

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số 0728/2021 – BM/VPĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 20 tháng 04 năm 2021

**CÔNG BỐ THÔNG TIN**  
**TRÊN CỔNG 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 **Vũ Anh Tuấn** – 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:**

Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh công bố thông tin tài liệu Đại hội đồng cổ đông thường niên (ĐHĐCĐTN) năm 2021 bao gồm các tài liệu dưới đây (đính kèm):

01. Quy chế làm việc ĐHCĐTN năm 2021;
02. Quy chế ứng cử, bầu cử thành viên Hội đồng quản trị tại ĐHCĐTN năm 2021;
03. Báo cáo v/v kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020;
04. Tờ trình v/v Kế hoạch kinh doanh năm 2021;
05. Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2020 và phương hướng năm 2021;
06. Tờ trình v/v Phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán;

07. Tờ trình v/v Quyết toán thù lao, tiền thưởng Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2020 và phương án năm 2021;
08. Tờ trình v/v Phương án phân phối lợi nhuận năm 2020;
09. Tờ trình miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị.
10. Danh sách ứng viên đề cử
11. Trả cổ tức năm 2020 và phương án phát hành cổ phiếu thưởng để tang vốn điều lệ 2021
12. Chương trình đại hội đồng cổ đông thường niên 2021
13. Báo cáo BKS lựa chọn kiểm toán độc lập 2021
14. Báo cáo BKS tại ĐHDCD 2021
15. Du thảo Biên bản ĐHDCDTN năm 2021
16. Du thảo Nghị Quyết ĐHDCDTN năm 2021

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**





**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH**  
Số 26 TônThấtĐạm, Phường Nguyễn TháiBình, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh  
Điện thoại: (028) 3829 4180 Fax: (028) 3829 4185  
Website: [www.baominh.com.vn](http://www.baominh.com.vn)

## **QUY CHẾ LÀM VIỆC**

### **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021**

### **TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH**

#### **Căn cứ:**

- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản dưới Luật kèm theo;
- Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020
- Căn cứ Giấy phép thành lập và hoạt động số 27GP/KDBH ngày 08/09/2004 của Bộ trưởng Bộ Tài chính về việc thành lập Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh;
- 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/HDQT ngày 13/05/2019 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 1585/2018 - BM/HDQT ngày 27/08/2018 của Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh,

Nhằm đảm bảo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh diễn ra thành công tốt đẹp, Hội đồng quản trị xây dựng quy chế, nguyên tắc làm việc, ứng xử, biểu quyết trong Đại hội như sau:

#### **Điều 1. Mục đích:**

- Đảm bảo trình tự, nguyên tắc ứng xử, biểu quyết tại ĐHĐCĐ thường niên của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh diễn ra đúng quy định và thành công tốt đẹp.
- Các nghị quyết của ĐHĐCĐ thể hiện ý chí thống nhất của ĐHĐCĐ, đáp ứng nguyện vọng quyền lợi của cổ đông và đúng pháp luật.

#### **Điều 2. Đối tượng và phạm vi**

- **Đối tượng áp dụng:** Tất cả các cổ đông, người đại diện (người được ủy quyền) của cổ đông đang sở hữu cổ phiếu Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh và khách mời tham dự ĐHĐCĐ thường niên Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh đều phải chấp hành, tuân thủ các quy định tại Quy chế này, Điều lệ Công ty và quy định hiện hành của pháp luật.
- **Phạm vi áp dụng:** Quy chế này được sử dụng cho việc tổ chức họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh.



### Điều 3. Giải thích thuật ngữ/từ viết tắt

- Công ty : Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh
- HĐQT : Hội đồng quản trị
- BKS : Ban Kiểm soát
- BTC : Ban tổ chức Đại hội
- ĐHĐCĐ : Đại hội đồng cổ đông
- Đại biểu : Cổ đông, người đại diện (người được ủy quyền)
- Hệ thống livestream : Hệ thống phát sóng video cuộc họp ĐHĐCĐ trực tiếp trên website cuộc họp ĐHĐCĐ [www.youtube.com](http://www.youtube.com).

### Điều 4. Điều kiện tiến hành Đại hội đồng cổ đông

- Cuộc họp Đại Hội Đồng Cổ Đông được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện ít nhất 65% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.
- Trường hợp không có đủ số lượng đại biểu cần thiết, người triệu tập họp huỷ cuộc họp. Cuộc họp ĐHĐCĐ phải được triệu tập lại trong vòng ba mươi (30) ngày kể từ ngày dự định tổ chức họp ĐHĐCĐ lần thứ nhất. Cuộc họp ĐHĐCĐ triệu tập lần hai chỉ được tiến hành khi có số cổ đông và những đại diện được ủy quyền dự họp đại diện ít nhất 51% cổ phần có quyền biểu quyết.
- Trường hợp đại hội lần thứ hai không được tiến hành do không có đủ số đại biểu cần thiết, cuộc họp ĐHĐCĐ lần thứ ba có thể được triệu tập trong vòng hai mươi (20) ngày kể từ ngày dự định tiến hành đại hội lần hai. Trong trường hợp này, đại hội được tiến hành không phụ thuộc vào tổng số phiếu có quyền biểu quyết tất cả các vấn đề dự kiến được phê chuẩn tại cuộc họp ĐHĐCĐ lần thứ nhất.

### Điều 5. Đại biểu tham gia Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021

- Tất cả cổ đông của Công ty theo danh sách chốt ngày **25/03/2021** đều có quyền tham dự ĐHĐCĐ trực tuyến thông qua Hệ thống bỏ phiếu điện tử hoặc ủy quyền cho đại diện của mình tham dự. Trường hợp có nhiều hơn một người đại diện được ủy quyền theo quy định của pháp luật được cử tham dự thì phải xác định cụ thể số cổ phần và số phiếu bầu của mỗi người đại diện.
- Người được ủy quyền tham dự Đại hội không được ủy quyền tham dự Đại hội cho người thứ ba tham dự Đại hội.
- Khi tham dự trực tuyến, đại biểu lưu ý:



- Yêu cầu kỹ thuật: Cổ đông cần có thiết bị điện tử kết nối internet (ví dụ máy vi tính, máy tính bảng, điện thoại di động, thiết bị điện tử khác có kết nối internet).
- Cách thức thực hiện: Đại biểu truy cập đường dẫn, đăng nhập theo các thông tin được cung cấp quy định để tham dự ĐHĐCĐ trực tuyến và thực hiện bỏ phiếu điện tử.

#### **Điều 6. Khách mời tại Đại hội**

- Là các chức danh quản lý của Công ty, khách mời, thành viên trong BTC Đại hội không phải là cổ đông Công ty nhưng được mời tham dự Đại hội.
- Khách mời không tham gia phát biểu tại Đại hội (*trừ trường hợp được Chủ tọa Đại hội mời, hoặc có đăng ký trước với BTC Đại hội và được Chủ tọa Đại hội đồng ý*).

#### **Điều 7. Chủ tọa và Đoàn chủ tọa**

- Đoàn chủ tọa gồm 3 người, bao gồm 01 Chủ tọa và 2 Thành viên. Chủ tịch Hội Đồng Quản Trị là Chủ Tọa Đại Hội hoặc chủ tịch Hội đồng quản trị ủy quyền cho thành viên Hội đồng quản trị khác làm Chủ tọa Đại hội.
- Trong trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị vắng mặt hoặc tạm thời mất khả năng làm việc hoặc đột ngột vắng mặt trong lúc Đại hội đang diễn ra quá 30 phút thì các thành viên Hội đồng quản trị còn lại bầu một người trong số họ làm chủ tọa Đại hội theo nguyên tắc đa số. Trường hợp không có người có thể làm chủ tọa thì Trường Ban Kiểm soát điều khiển để Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp trong số những người dự họp và người có phiếu bầu cao nhất sẽ làm Chủ tọa cuộc họp.
- Trong các trường hợp khác, người ký tên triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông sẽ điều hành để Đại hội đồng cổ đông bầu Chủ tọa cuộc họp và người có phiếu bầu cao nhất được cử làm Chủ tọa cuộc họp.
- Nhiệm vụ của Đoàn Chủ tọa
- Điều khiển Đại Hội theo đúng nội dung chương trình nghị sự, các thể lệ quy chế đã được Đại Hội thông qua.
- Phân công, giới thiệu đại diện thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát Công ty trình bày các báo cáo tại Đại hội;
- Giới thiệu thành phần Ban kiểm phiếu để Đại hội biểu quyết;
- Giới thiệu thành phần Ban chủ tọa để Đại hội biểu quyết (nếu có);
- Hướng dẫn Đại Hội thảo luận, lấy ý kiến biểu quyết các vấn đề nằm trong nội dung chương trình nghị sự của Đại Hội và các vấn đề có liên quan trong suốt quá trình Đại Hội.



- Trả lời và ghi nhận những vấn đề thuộc nội dung chương trình đã được Đại hội thông qua;
- Giải quyết các vấn đề nảy sinh trong suốt quá trình Đại Hội.
- Phê chuẩn, ban hành các văn bản, kết quả, biên bản, nghị quyết của Đại hội sau khi kết thúc Đại hội.
- Chủ tọa làm việc theo nguyên tắc tập trung dân chủ và quyết định theo đa số.

**Điều 8. Ban kiểm tra tư cách đại biểu**

- Ban kiểm tra tư cách đại biểu của Đại hội gồm **3** người, bao gồm 01 Trưởng ban và **2** thành viên, chịu trách nhiệm trước Đoàn Chủ tọa, ĐHĐCĐ về nhiệm vụ của mình.
- Ban Tổ Chức đề cử Ban kiểm tra tư cách cổ đông dự ĐHĐCĐ như sau:

| STT | Tên thành viên | Ghi chú |
|-----|----------------|---------|
| 1   |                |         |
| 2   |                |         |
| 3   |                |         |
| 4   |                |         |
| 5   |                |         |

- Nhiệm vụ:
  - Nhận giấy tờ của cổ đông, đối chiếu kiểm tra tính hợp lệ của cổ đông tham dự.
  - Phát thẻ biểu quyết, phiếu biểu quyết, báo cáo trước ĐHĐCĐ về kết quả kiểm tra tư cách cổ đông trước khi ĐHĐCĐ chính thức tiến hành.
  - Phối hợp với ban kiểm phiếu để hướng dẫn, hỗ trợ và giám sát biểu quyết.

**Điều 9. Ban Thư ký Đại hội:**

- Ban thư ký của Đại hội bao gồm **3** người do Chủ tọa chỉ định, chịu trách nhiệm trước Đoàn Chủ tọa, ĐHĐCĐ về nhiệm vụ của mình và dưới sự điều hành của Đoàn Chủ tọa. Cụ thể như sau:

| STT | Tên thành viên | Ghi chú |
|-----|----------------|---------|
| 1   |                |         |
| 2   |                |         |



|   |  |  |
|---|--|--|
| 3 |  |  |
|---|--|--|

- Nhiệm vụ:

- Tiếp nhận, rà soát phiếu đăng ký phát biểu các ý kiến của các cổ đông, chuyển Đoàn Chủ tọa quyết định;
- Ghi chép Biên bản họp ĐHĐCĐ một cách đầy đủ, trung thực toàn bộ nội dung diễn biến Đại Hội và những vấn đề đã được các cổ đông thông qua hoặc còn lưu ý tại Đại Hội.
- Hỗ trợ Chủ tọa công bố dự thảo Biên bản họp Đại Hội và các Nghị quyết về các vấn đề đã được thông qua tại Đại Hội.

#### **Điều 10. Ban kiểm phiếu**

- Ban kiểm phiếu do Chủ tọa giới thiệu gồm **3** người, bao gồm 01 Trưởng Ban và **2** thành viên để Đại hội thông qua biểu quyết bằng cách giơ thẻ biểu quyết.
- Ban kiểm phiếu do Chủ tọa giới thiệu bao gồm:

| STT | Tên thành viên | Ghi chú |
|-----|----------------|---------|
| 1   |                |         |
| 2   |                |         |
| 3   |                |         |
| 4   |                |         |
| 5   |                |         |

- Nhiệm vụ:

- Ban kiểm phiếu phải lập Biên bản kiểm phiếu và chịu trách nhiệm trước Đoàn Chủ tọa, ĐHĐCĐ khi thực hiện nhiệm vụ của mình.
- Xác định chính xác kết quả biểu quyết về từng vấn đề xin biểu quyết tại Đại hội.
- Nhanh chóng thông báo kết quả biểu quyết cho thư ký.
- Xem xét và báo cáo Đại hội những trường hợp vi phạm thể lệ biểu quyết hoặc đơn thư khiếu nại về kết quả biểu quyết.

#### **Điều 11. Thảo luận tại Đại hội**

1. Nguyên tắc:



- Việc thảo luận chỉ được thực hiện trong thời gian quy định và thuộc phạm vi các vấn đề trình bày trong chương trình nội dung ĐHĐCĐ;
  - Chỉ có Đại biểu mới được tham gia thảo luận;
  - Đại biểu có ý kiến đăng ký nội dung thảo luận theo hình thức quy định như sau:
  - Đại biểu có thể đặt câu hỏi tại mục Thảo luận trong giao diện tham dự đại hội trực tuyến tại đường link: <http://ezgsm.fpts.com.vn/> (trước giờ thảo luận).
  - Ban Thư ký sẽ sắp xếp các nội dung câu hỏi của Đại biểu và chuyển lên cho Chủ tọa.
2. **Giải đáp ý kiến của các Đại biểu:**

- Trên cơ sở Phiếu đặt câu hỏi của Đại biểu, chủ tọa hoặc thành viên do chủ tọa chỉ định sẽ giải đáp ý kiến Đại biểu;
- Trường hợp do giới hạn về thời gian tổ chức, các câu hỏi chưa được trả lời trực tiếp tại Đại hội sẽ được Công ty trả lời trực tiếp bằng văn bản.

## **Điều 12. Biểu quyết tại Đại hội**

### **1. Nguyên tắc:**

Tất cả các vấn đề trong chương trình và nội dung họp của Đại hội đều phải được ĐHĐCĐ thảo luận và biểu quyết công khai. Đại biểu có thể bỏ phiếu bằng cách bỏ phiếu bỏ phiếu điện tử tại đường link: <https://ezgsm.fpts.com.vn/>

### **2. Bỏ phiếu điện tử:**

- Cách thức bỏ phiếu biểu quyết:
- Đại biểu chọn lựa một trong ba phương án biểu quyết Tán thành, Không tán thành hoặc Không có ý kiến với mỗi vấn đề được đưa ra biểu quyết tại Đại hội đã được cài đặt tại hệ thống bỏ phiếu điện tử.
- Sau đó, Đại biểu tiến hành xác nhận biểu quyết để hệ thống bỏ phiếu điện tử ghi nhận kết quả.
- Cách thức bỏ phiếu bầu cử (quy định cụ thể tại quy chế bầu cử)
- Một số quy định khác khi thực hiện bỏ phiếu điện tử:
- Trường hợp Đại biểu không thực hiện hết các vấn đề biểu quyết, bầu cử theo nội dung chương trình Đại hội thì các vấn đề chưa được biểu quyết, bầu cử được xem như Đại biểu không tiến hành bỏ phiếu biểu quyết, bầu cử vấn đề đó.
- Trường hợp phát sinh các vấn đề ngoài chương trình đại hội đã gửi, Đại biểu có thể biểu quyết, bầu cử bổ sung. Nếu Đại biểu không thực hiện biểu quyết, bầu cử với những vấn đề phát sinh thì xem như Đại biểu không tiến hành bỏ phiếu biểu quyết, bầu cử vấn đề phát sinh đó.



- Đại biểu có thể thay đổi kết quả biểu quyết, bầu cử (nhưng không thể hủy kết quả biểu quyết, bầu cử); bao gồm cả kết quả biểu quyết, bầu cử bổ sung những vấn đề phát sinh ngoài chương trình Đại hội. Hệ thống trực tuyến chỉ ghi nhận kiểm phiếu đối với kết quả biểu quyết, bầu cử cuối cùng tại thời điểm kết thúc bỏ phiếu điện tử của từng đợt kiểm phiếu được quy định trong quy chế làm việc của đại hội.
- Trong trường hợp, Đại biểu thực hiện bầu ghi số: Phiếu bầu không hợp lệ là phiếu có tổng số phiếu bầu cho các ứng cử viên khác với (lớn hơn hoặc nhỏ hơn) tổng số phiếu bầu của Đại biểu đại diện được tính tại thời gian kiểm phiếu bầu cử.
- Thời gian bỏ phiếu điện tử

Thời gian bỏ phiếu điện tử được quy định cụ thể như sau:

- Nội dung biểu quyết 01 (gồm Chương trình Đại hội; Quy chế làm việc tại Đại hội; thông qua Đoàn Chủ tịch, Ban kiểm phiếu) Đại biểu thực hiện biểu quyết từ 10h00 ngày 22/04/2021 đến trước khi Đại hội thông qua các nội dung biểu quyết 01.
- Nội dung biểu quyết 02 (gồm Báo cáo của HĐQT năm 2020 và phương hướng hoạt động kinh doanh năm 2021; Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020; Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả hoạt động giám sát năm 2020 và thông qua nội dung các Tờ trình tại Đại hội): Đại biểu thực hiện biểu quyết từ 10h00 ngày 22/04/2021 đến trước khi chủ tọa thông qua các nội dung biểu quyết 02
- Nội dung Bầu cử (nếu có): Đại biểu thực hiện bầu cử từ 10h00 ngày 22/04/2021 đến trước khi chủ tọa thông qua các nội dung Bầu cử (nếu có)
- Nội dung biểu quyết 03 (Thông qua Biên bản và Nghị quyết đại hội): Đại biểu thực hiện biểu quyết từ 10h00 ngày 22/04/2021 đến trước khi chủ tọa thông qua các nội dung biểu quyết 03.
- Đại biểu có thể truy cập hệ thống bỏ phiếu điện tử và thực hiện bỏ phiếu theo thời gian bỏ phiếu điện tử được quy định như trên trừ trường hợp bảo trì hệ thống hoặc lý do khác nằm ngoài tầm kiểm soát của Công ty. Kết thúc thời gian bỏ phiếu, hệ thống không ghi nhận thêm kết quả bỏ phiếu điện tử từ Đại biểu.

### 3. Thể lệ biểu quyết:

Cứ 01 (một) cổ phần tương đương với một quyền biểu quyết. Mỗi đại biểu tham dự đại diện cho một hoặc nhiều quyền biểu quyết.

- Tại ngày chốt danh sách cổ đông (ngày 25/03/2021) tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty là: 91.354.037 cổ phần tương đương với 91.354.037 quyền biểu quyết.

Các vấn đề cần lấy biểu quyết tại Đại hội chỉ được thông qua khi có số Cổ đông đại diện ít nhất sáu mươi lăm phần trăm (65%) tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả Cổ đông dự họp



chấp thuận. Riêng một số trường hợp vấn đề biểu quyết được quy định tại mục d, khoản 1, Điều 32 Điều lệ Công ty thì phải có sự chấp thuận của Cổ đông đại diện ít nhất bảy mươi lăm phần trăm (75%) tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

- Lưu ý:
- Cổ đông/đại diện ủy quyền có lợi ích liên quan không có quyền biểu quyết đối với các hợp đồng và giao dịch có giá trị từ 35% tổng giá trị tài sản Công ty ghi trong báo cáo tài chính gần nhất; các hợp đồng hoặc giao dịch này chỉ được chấp thuận khi có số cổ đông/ đại diện ủy quyền chiếm từ 65% tổng số phiếu biểu quyết còn lại tán thành (theo Khoản 4, Điều 167, Luật Doanh nghiệp 2020).
- Cổ đông/ đại diện ủy quyền cổ đông sở hữu từ 51% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết trở lên hoặc người có liên quan của cổ đông đó không có quyền biểu quyết đối với các hợp đồng và giao dịch có giá trị lớn hơn 10% (tổng giá trị tài sản Công ty ghi trong báo cáo tài chính gần nhất) với cổ đông đó (theo Điểm b, Khoản 3 và Khoản 4, Điều 167 Luật Doanh nghiệp 2020).

#### **4. Ghi nhận kết quả biểu quyết/bầu cử (nếu có)**

- Ban Kiểm phiếu sẽ kiểm tra số phiếu tán thành, không tán thành, không ý kiến của từng nội dung và chịu trách nhiệm ghi nhận và báo cáo kết quả kiểm phiếu biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông;
- Ban kiểm phiếu sẽ kiểm tra số phiếu bầu thành viên HĐQT, BKS (nếu có) và chịu trách nhiệm ghi nhận và báo cáo kết quả bầu cử tại Đại hội đồng cổ đông theo Quy chế đề cử, bầu cử bổ sung thành viên HĐQT, BKS;
- Phiếu biểu quyết và Phiếu bầu cử sau khi kiểm sẽ được lưu trữ theo quy định.

#### **Điều 13. Biên bản, Nghị Quyết họp Đại hội đồng cổ đông**

Tất cả các nội dung tại Đại Hội Đồng Cổ Đông phải được Thư ký Đại Hội ghi vào Biên bản họp Đại Hội đồng cổ đông. Biên bản họp Đại Hội đồng cổ đông phải được đọc và thông qua trước khi bế mạc Đại Hội.

#### **Điều 14. Thi hành Quy chế**

Quy chế tổ chức này được đọc công khai trước Đại Hội Đồng Cổ Đông thường niên năm 2021 và có hiệu lực thi hành ngay khi Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh biểu quyết thông qua.

Cổ đông, đại diện theo ủy quyền và khách mời vi phạm Quy chế này thì tùy theo mức độ cụ thể Đoàn Chủ tọa sẽ xem xét và có hình thức xử lý theo Điều lệ Công ty và Luật Doanh nghiệp.

***(Quy chế này có hiệu lực ngay sau khi được Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh biểu quyết thông qua)***



**Noinhận:**

- Cổđông;
- Lưu HĐQT.

HCM., ngày 20 tháng 4 năm 2021

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



.....





Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021

## TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH

Số 26 Tôn Thất Đạm, Phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh

Điện thoại: (028) 3829 4180 Fax: (028) 3829 4185

Website: [www.baominh.com.vn](http://www.baominh.com.vn)

### QUY CHẾ ĐỀ CỬ, BẦU CỬ BỔ SUNG HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ (Nhiệm kỳ 2019-2024)

#### Căn cứ:

- Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;
- Căn cứ Giấy phép thành lập và hoạt động số 27GP/KDBH ngày 08/09/2004 của Bộ trưởng Bộ Tài chính về việc thành lập Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh;
- 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 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 1585/2018 - BM/HĐQT ngày 27/08/2018 của Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh,

Ban Kiểm phiếu Đại hội công bố Quy chế đề cử, bầu cử Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2019-2024 tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh (Bảo Minh) như sau:

#### **I. Giải thích thuật ngữ/từ ngữ viết tắt**

- Công ty : Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh
- Bảo Minh : Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh
- HĐQT : Hội đồng quản trị
- BKS : Ban kiểm soát
- BTC : Ban tổ chức Đại hội
- ĐHĐCĐ : Đại hội đồng cổ đông
- Đại biểu : Cổ đông, người đại diện (người được ủy quyền)

#### **II. Chủ tọa tại Đại hội**

Chủ tọa tại đại hội có trách nhiệm chủ trì việc bầu cử với những việc cụ thể là:

- Giới thiệu danh sách đề cử vào Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 -2024;
- Giải quyết các khiếu nại về cuộc bầu cử (nếu có).

#### **III. Số lượng, nhiệm kỳ và tiêu chuẩn làm thành viên HĐQT**

1. Số lượng thành viên HĐQT cần bầu cử : 01 người
2. Nhiệm kỳ : 2019-2024
3. Số lượng ứng viên HĐQT tối đa : Không hạn chế



*[Faint, illegible text, likely bleed-through from the reverse side of the page]*

#### 4. Tiêu chuẩn ứng cử viên tham gia Hội đồng quản trị

4.1. Theo quy định của Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 01/07/2016 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành Luật Kinh doanh bảo hiểm và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm, tiêu chuẩn chung của người được đề cử làm thành viên HĐQT doanh nghiệp bảo hiểm như sau:

a) Không thuộc đối tượng không được quản lý doanh nghiệp theo quy định Luật Doanh nghiệp;

b) Trong 03 năm liên tục trước thời điểm được bổ nhiệm:

- Không bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm với hình thức bị buộc bãi nhiệm chức danh quản trị, điều hành đã được Bộ Tài chính chấp thuận hoặc buộc đình chỉ chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài bổ nhiệm;

- Không bị xử lý kỷ luật dưới hình thức sa thải do vi phạm quy trình nội bộ về khai thác, giám định, bồi thường, kiểm soát nội bộ, quản lý tài chính và đầu tư, quản lý chương trình tái bảo hiểm trong doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài hoặc quy trình nghiệp vụ môi giới bảo hiểm, kiểm soát nội bộ, quy tắc đạo đức nghề nghiệp trong doanh nghiệp môi giới bảo hiểm;

- Không trực tiếp liên quan đến vụ án đã bị cơ quan có thẩm quyền khởi tố theo quy định pháp luật tại thời điểm được bổ nhiệm,

c) Có bằng đại học hoặc trên đại học;

d) Trực tiếp làm việc trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng tối thiểu 05 năm đối với Chủ tịch Hội đồng quản trị, Chủ tịch hội đồng thành viên; 03 năm đối với các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên hoặc có kinh nghiệm quản lý điều hành tối thiểu 03 năm tại doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng;

e) Hội đồng quản trị phải bảo đảm số thành viên thường trú tại Việt Nam theo quy định tại Luật Doanh nghiệp và Điều lệ công ty;

4.2. Theo quy định tại Điều lệ Bảo Minh và Quy chế nội bộ về quản trị Bảo Minh, tiêu chuẩn của người được đề cử làm thành viên HĐQT như sau:

a) Là Cổ đông hoặc người do Cổ đông đề cử;

b) Có đủ năng lực hành vi dân sự, không thuộc đối tượng không được quản lý doanh nghiệp theo quy định Luật Doanh nghiệp;;

c) Có trình độ đại học trở lên, có kiến thức chuyên ngành kinh tế, có năng lực kinh doanh và tổ chức quản lý doanh nghiệp;

d) Trường hợp thành viên HĐQT là công dân nước ngoài thì phải có khả năng nói, viết thành thạo tiếng Việt hoặc tiếng Anh;

e) Có sức khỏe, có phẩm chất đạo đức tốt, trung thực liêm khiết, có hiểu biết luật pháp;

f) Không có tiền án tiền sự;

g) Không được đồng thời làm thành viên HĐQT tại quá 05 công ty khác;

h) Không được đồng thời làm thành viên HĐQT, thành viên Hội đồng thành viên của doanh nghiệp hoạt động trong cùng lĩnh vực.

#### IV. Nguyên tắc bầu cử

- Thực hiện đúng theo qui định của pháp luật và Điều lệ Công ty.





- Ban kiểm phiếu do Chủ tọa đề cử và được đại hội thông qua. Thành viên ban kiểm phiếu không được có tên trong danh sách đề cử, tự đề cử vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát.

## V. Qui định đề cử thành viên Hội đồng quản trị

(Theo Điều 285 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP; Khoản 9 Điều 21 Điều lệ Công ty)

Các cổ đông nắm giữ cổ phần phổ thông (tính tới thời điểm chốt danh sách cổ đông tham dự ĐHĐCĐ thường niên năm 2021) có quyền gộp số quyền biểu quyết của từng người lại với nhau để đề cử các ứng viên Hội đồng quản trị.

Số lượng ứng viên mà cổ đông hoặc nhóm cổ đông có quyền đề cử thực hiện như sau:

- Từ 5% đến dưới 10% được đề cử tối đa một ứng viên;
  - Từ 10% đến dưới 30% được đề cử tối đa hai ứng viên;
  - Từ 30% đến dưới 40% được đề cử tối đa ba ứng viên;
  - Từ 40% đến dưới 50% được đề cử tối đa bốn ứng viên;
  - Từ 50% đến dưới 60% được đề cử tối đa năm ứng viên;
  - Từ 60% đến dưới 70% được đề cử tối đa sáu ứng viên;
  - Từ 70% đến dưới 80% được đề cử tối đa là bảy ứng viên;
  - Từ 80% đến dưới 90% được đề cử tối đa tám ứng viên.
- Danh sách ứng cử hoặc đề cử ứng viên HĐQT phải gửi đến công ty chậm nhất 3 ngày trước ngày khai mạc ĐHĐCĐ để công ty có thời gian xem xét, thẩm tra hồ sơ lý lịch của ứng viên.
  - Do phải thẩm tra lý lịch, xem xét tư cách ứng viên thỏa các yêu cầu theo quy định của pháp luật hiện hành và theo yêu cầu của HĐQT, công ty không chấp nhận hình thức đề cử hoặc tự ứng cử tại Đại hội do việc này đã thông báo từ trước khi tổ chức Đại hội.
  - Trường hợp số lượng ứng cử viên Hội đồng quản trị thông qua đề cử và ứng cử vẫn không đủ số lượng cần thiết theo quy định tại khoản 5 Điều 115 Luật Doanh nghiệp, Hội đồng quản trị đương nhiệm giới thiệu thêm ứng cử viên hoặc tổ chức đề cử theo quy định tại Điều 22 Quy chế nội bộ về quản trị công ty của công ty. Việc Hội đồng quản trị giới thiệu thêm ứng cử viên phải được công bố rõ ràng trước khi Đại hội đồng cổ đông biểu quyết bầu thành viên Hội đồng quản trị theo quy định của pháp luật.

## VI. Hồ sơ tham gia đề cử để bầu vào HĐQT

### 1. Hồ sơ đề cử vào HĐQT

- Giấy đề nghị đề cử (ứng cử) tham gia HĐQT (theo mẫu);
- Sơ yếu lý lịch tự thuật của từng ứng cử viên (theo mẫu);
- Bản chứng thực các giấy tờ trong thời hạn 06 tháng các giấy tờ sau: CMND/Hộ chiếu/Thẻ căn cước/Hộ khẩu thường trú (nếu có) hoặc Giấy Đăng ký doanh nghiệp (đối với tổ chức);
- Bản chứng thực các giấy tờ trong thời hạn 06 tháng các bằng cấp chứng nhận về trình độ văn hóa và trình độ chuyên môn (nếu có);
- Giấy tờ xác nhận tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông/nhóm cổ đông đáp ứng điều kiện đề cử theo Quy chế này quy định;





Người đề cử vào HĐQT phải chịu trách nhiệm trước pháp luật, trước Đại hội cổ đông về tính chính xác, trung thực của các thông tin các nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của Công ty nếu được bầu làm thành viên HĐQT.

Các mẫu trên được đăng tải trên website: [www.baominh.com.vn](http://www.baominh.com.vn) (Mục: Tài liệu hợp cổ đông năm 2021).

## 2. Địa điểm và thời hạn nhận hồ sơ đề cử

Để tạo điều kiện cho công tác tổ chức Đại hội, các ứng viên vui lòng gửi hồ sơ về trước ngày 20/04/2021 theo địa chỉ sau:

**Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh**  
Địa chỉ: Số 26 Tôn Thất Đạm, Phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh  
Điện thoại: (84-28) 3829 4180 (số máy lẻ 405)  
Liên hệ: Thư ký Công ty Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh

## VII. Danh sách ứng cử viên

- Dựa vào Hồ sơ đề cử của các cổ đông, nhóm cổ đông và các hồ sơ kèm theo của các ứng viên, Thư ký ĐH sẽ lập Danh sách các ứng cử viên đáp ứng đủ điều kiện qui định để bầu HĐQT.
- Danh sách ứng cử viên HĐQT được ghi đầy đủ họ và tên.

## VIII. Phương thức bầu cử:

- Thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu (Theo khoản 3 Điều 148 Luật Doanh nghiệp 59/2020/QH14)
- Theo đó mỗi đại biểu có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu, đại diện sở hữu nhân với số thành viên được bầu của HĐQT.
- Đại biểu tham dự có quyền dồn hết tổng số phiếu biểu quyết của mình cho một hoặc một số ứng cử viên.
- Đại biểu tham dự trực tuyến truy cập vào hệ thống bỏ phiếu điện tử và tiến hành lại việc bầu cử của mình (lưu ý Đại biểu thực hiện bỏ phiếu trong thời gian bỏ phiếu điện tử được quy định cụ thể ở Quy chế làm việc).
- Trong trường hợp có sự lựa chọn nhầm lẫn: Đại biểu tham dự truy cập vào hệ thống bỏ phiếu điện tử và thực hiện lại việc bầu cử của mình (lưu ý Đại biểu thực hiện bỏ phiếu trong thời gian bỏ phiếu điện tử được quy định cụ thể ở quy chế làm việc).

## IX. Phiếu bầu cử

### 1. Nội dung của Phiếu bầu cử

- Phiếu bầu cử (phiếu bầu) là **Phiếu bầu cử trực tuyến**

Trong trường hợp, cổ đông thực hiện bầu ghi số: Phiếu bầu không hợp lệ là phiếu có tổng số phiếu bầu cho các ứng cử viên lớn hơn tổng số phiếu được phép bầu được tính tại thời gian kiểm phiếu bầu cử.

## X. Thực hiện bầu cử và xác định kết quả

### 1. Bỏ phiếu và Kiểm phiếu

- Trong trường hợp có sự sai sót:





Cổ đông có thể thay đổi kết quả bầu cử (nhưng không thể hủy kết quả bầu cử); bao gồm cả kết quả bầu cử bổ sung những vấn đề phát sinh ngoài chương trình Đại hội. Hệ thống trực tuyến chỉ ghi nhận kiểm phiếu đối với kết quả bầu cử cuối cùng tại thời điểm kết thúc bỏ phiếu điện tử của từng đợt kiểm phiếu được quy định trong quy chế làm việc của đại hội.

- Khi Đại biểu thực hiện biểu quyết/bầu cử, số phiếu biểu quyết, phiếu bầu đều được ghi nhận trên hệ thống theo nguyên tắc số thẻ tán thành, số thẻ không tán thành và số thẻ không ý kiến
- Sau khi việc bỏ phiếu kết thúc, hệ thống sẽ tự ghi nhận kết quả kiểm phiếu.
- Ban kiểm phiếu có trách nhiệm lập biên bản kiểm phiếu, công bố kết quả và cùng với Chủ tọa giải quyết các thắc mắc, khiếu nại của cổ đông (nếu có).
- Đối với những vấn đề nhạy cảm và nếu cổ đông có yêu cầu, Công ty phải chỉ định tổ chức độc lập thực hiện việc thu thập và kiểm phiếu.

## 2. Nguyên tắc trúng cử lựa chọn các ứng cử viên (Theo Điều 148 Luật Doanh nghiệp 59/2020/QH14)

- Người trúng cử thành viên Hội đồng quản trị được xác định theo số phiếu được bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên cần bầu.
- Trường hợp có từ hai (02) ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu được bầu như nhau cho thành viên cuối cùng của Hội đồng quản trị thì sẽ tiến hành bầu lại trong số các ứng cử viên có số phiếu được bầu ngang nhau.
- Nếu kết quả bầu cử lần một không đủ số thành viên HĐQT hoặc không đủ số Kiểm soát viên thì sẽ được tiến hành bầu cử cho đến khi bầu đủ số lượng thành viên cần bầu.

## XI. Hiệu lực thi hành

Quy chế bầu cử này có hiệu lực thực hiện ngay khi được ĐHĐCĐ thông qua.

Quy chế này sẽ hết hiệu lực khi ĐHĐCĐ thường niên tổng kết năm 2021 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh kết thúc.

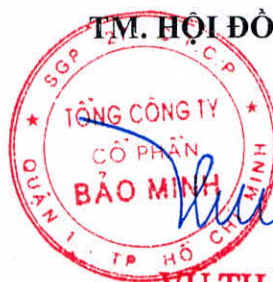
Trên đây là toàn bộ quy chế ứng cử, đề cử thành viên để bầu vào Hội đồng quản trị của Công ty nhiệm kỳ 2019-2024 tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2020 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh kính trình ĐHĐCĐ xem xét thông qua.

Nơi nhận:

- Cổ đông;
- Lưu HĐQT.

HCM, ngày 20 tháng 4 năm 2021

T.M. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



VU THÁI HUYỀN

.....



## BÁO CÁO CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC

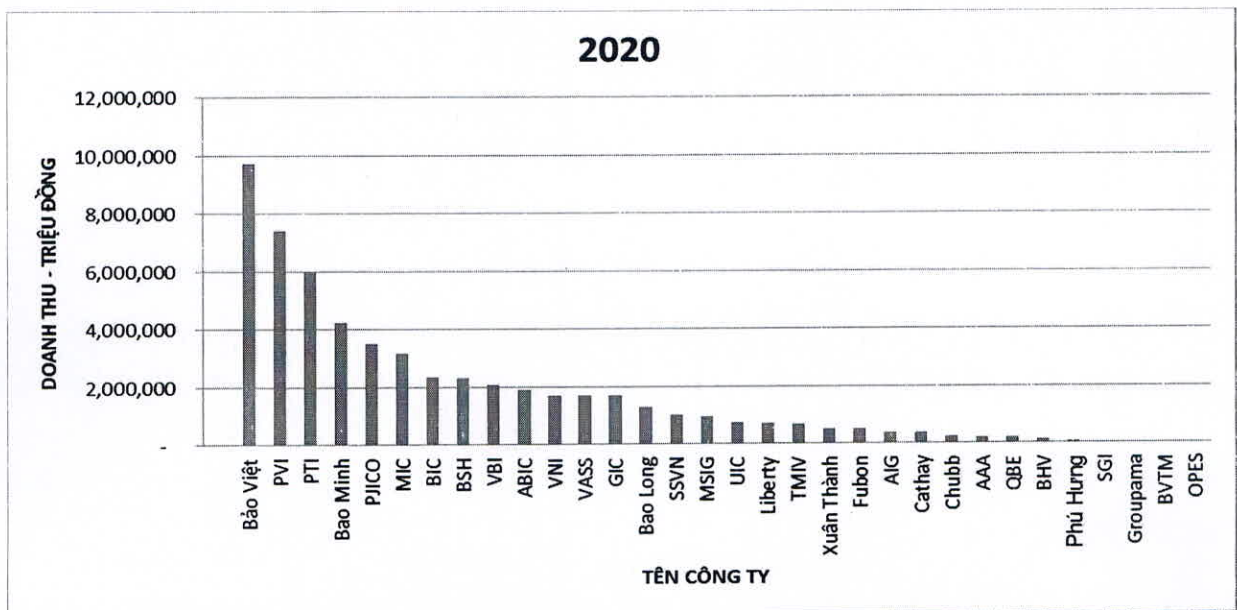
V/v Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021**

Thay mặt Ban Điều hành Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh (Bảo Minh), trên cơ sở số liệu trong Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán, Tổng Giám đốc (TGD) trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 với một số nội dung chính dưới đây:

### I. TÌNH HÌNH THỊ TRƯỜNG BẢO HIỂM

- Theo số liệu mới nhất của HHHH, doanh thu phí bảo hiểm gốc của các DNBH phi nhân thọ năm 2020 đạt 55.663 tỷ đồng, tăng trưởng 5,34%. Với doanh thu phí bảo hiểm gốc thực hiện là 4.295 tỷ đồng, Bảo Minh đạt tốc độ tăng trưởng 10,9%, cao gấp đôi so với tỷ lệ tăng trung bình của thị trường.
- Xét về thị phần bảo hiểm phi nhân thọ, Bảo Minh chiếm 7,63% thị phần, đứng thứ 4 trên thị trường, sau Bảo Việt, PVI và PTI:



### II. TÌNH HÌNH KINH DOANH NĂM 2020 CỦA TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH

#### 1. Tình hình thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch 2020 đã được ĐHĐCĐ thông qua

Căn cứ kết quả kiểm toán BCTC năm 2020, Bảo Minh đã hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch 2020 đã được ĐHĐCĐ thông qua:

**Bảng 1: Kết quả kinh doanh đến 2020 so với năm 2018**

| STT      | Chỉ tiêu                            | KH 2020          | TH 2020          | TH 2019          | (%)/KH 2020   | (%) cùng kỳ   |
|----------|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|
| <b>1</b> | <b>Tổng doanh thu</b>               | <b>4.592.902</b> | <b>5.024.910</b> | <b>4.592.902</b> | <b>109,4%</b> | <b>109,4%</b> |
| 1.1      | - Phí bảo hiểm gốc                  | 3.874.338        | 4.295.332        | 3.874.338        | 110,9%        | 110,9%        |
| 1.2      | - Phí nhận tái bảo hiểm             | 501.232          | 469.919          | 501.232          | 93,8%         | 93,8%         |
| 1.3      | - Doanh thu HĐ Tài chính            | 217.331          | 259.660          | 217.331          | 119,5%        | 119,5%        |
| <b>2</b> | <b>Doanh thu thuần HĐ KDBH</b>      | <b>3.244.152</b> | <b>3.588.020</b> | <b>3.244.152</b> | <b>110,6%</b> | <b>110,6%</b> |
| <b>3</b> | <b>Tổng chi HĐ KHBH</b>             | <b>3.223.084</b> | <b>3.635.968</b> | <b>3.223.084</b> | <b>112,8%</b> | <b>112,8%</b> |
| 3.1      | - Tổng chi bồi thường BH (TNGL)     | 1.254.485        | 1.218.188        | 1.254.485        | 97,1%         | 97,1%         |
| 3.2      | - Chi phí khai thác HĐ KDBH         | 1.955.159        | 2.381.072        | 1.955.159        | 121,8%        | 121,8%        |
| 3.3      | - Dự phòng dao động lớn             | 13.440           | 36.708           | 13.440           | 273,1%        | 273,1%        |
| <b>4</b> | <b>Chi phí quản lý doanh nghiệp</b> | <b>121.247</b>   | <b>122.165</b>   | <b>121.247</b>   | <b>100,8%</b> | <b>100,8%</b> |
| 5        | Lợi nhuận thuần từ KDBH             | 85.468           | 33.443           | 85.468           | 39,1%         | 39,1%         |
| 5        | Lợi nhuận hoạt động tài chính       | 84.793           | 61.270           | 84.793           | 72,3%         | 72,3%         |
| <b>6</b> | <b>Tổng LN kế toán trước thuế</b>   | <b>220.631</b>   | <b>233.211</b>   | <b>220.631</b>   | <b>105,7%</b> | <b>105,7%</b> |

## 2. Doanh thu

Trong bối cảnh tình hình kinh tế Việt Nam và kinh tế thế giới chịu nhiều ảnh hưởng của dịch Covid-19, không ít các nghiệp vụ của Bảo Minh chịu tác động của của dịch Covid-19 như BH Du lịch, BH hàng hóa vận chuyển, BH dịch vụ vận tải... đã ảnh hưởng không ít đến việc thực hiện doanh thu của các công ty thành viên, các Ban nghiệp vụ.

Trước bối cảnh đó và từ yêu cầu chỉ tiêu kế hoạch đề ra của HĐQT, BDH đã chỉ đạo các Ban nghiệp vụ, các Công ty thành viên nỗ lực phấn đấu, vượt qua những thách thức để hoàn kế hoạch về doanh thu, tháo gỡ những khó khăn kịp thời, hỗ trợ chi phí để đẩy mạnh doanh thu các nghiệp vụ có hiệu quả... Kết quả năm 2020, Bảo Minh đã hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch đề ra, tổng doanh thu và lợi nhuận trước thuế đều tăng trưởng khá cao so với năm 2019. Bảo Minh chính thức vượt ngưỡng **5.000 tỷ** doanh thu.

Kết quả này là rất đáng mừng và đầy khích lệ đối với tinh thần CBCNV của Bảo Minh.

Tổng doanh thu năm 2020 là 5.025 tỷ đồng, đạt 109,4% so với kế hoạch và tăng trưởng 9,4% so năm trước, trong đó:

- Doanh thu phí bảo hiểm gốc là: 4.295 tỷ đồng đạt 110,9% so KH;
- Doanh thu nhận tái: 470 tỷ đồng đạt 93,8% so KH;
- Doanh thu hoạt động tài chính: 260 tỷ đồng đạt 119,5% so KH;

Tình hình thực hiện kế hoạch doanh thu của các mảng nghiệp vụ:

✚ **Ban Tài sản Kỹ Thuật:**





Doanh thu tiếp tục tăng trưởng 7,27% so với năm 2019, trong đó:

- + BH cháy nổ vẫn là nghiệp vụ chiếm thị phần cao nhất của Bảo Minh, tiếp tăng trưởng tốt và mang về thêm cho Bảo Minh 69,2 tỷ doanh thu, tiếp theo là các nghiệp vụ BH thiệt hại kinh doanh, trách nhiệm, tín dụng.
- + BH tài sản và thiệt hại mất khá nhiều trong thu, trong đó chủ yếu là BH XDLD do cạnh tranh khốc liệt của thị trường, việc giảm phí phi kỹ thuật, vi phạm biểu phí bắt buộc vẫn diễn ra phổ biến.

#### ✚ Ban Bảo hiểm Con người:

- + Nhóm BHCN dù có tăng trưởng so 6,29% với năm 2019 cùng kỳ, tuy nhiên chưa đạt với kỳ vọng, nguyên nhân chủ yếu do ảnh dịch Covid-19 là BH Du Lịch giảm từ 51 năm 2019 xuống chỉ còn 13 tỷ; BH Học sinh giảm 24 tỷ so với cùng kỳ do ảnh hưởng của dịch Covid-19 và phần nào từ thay đổi chính sách của ngành giáo dục tại một số địa phương.
- + BH chăm sóc sức khỏe tiếp tục là mảng chủ đạo, chiếm 43% doanh thu BHCN, tăng 53 tỷ so với năm 2019.

#### ✚ Ban Bảo hiểm Hàng hải:

Doanh thu sụt giảm mạnh cả nghiệp vụ tàu cá và nhóm nghiệp vụ còn lại:

- + Nhóm BH Hàng hóa sụt giảm mạnh hơn 29 tỷ, BH Tàu biển giảm 4,6 tỷ do ảnh hưởng của dịch Covid-19 và cạnh tranh mạnh về phí trên thị trường.
- + Nhóm tàu ven biển và tàu sông có tăng trưởng nhưng cũng chỉ mang về thêm 2,1 tỷ so với năm 2019.
- + Nhóm tàu cá thông thường cũng chỉ tăng 7,2 tỷ, không bù đắp được sự sụt giảm của tàu cá Nghị định 67.

#### ✚ Ban Xe cơ giới:

Doanh thu tăng trưởng 4,16% so với năm 2019, trong đó:

- + BH xe gắn máy: tăng 20,1 tỷ đồng, chủ yếu do hưởng lợi từ chính sách của Nhà nước đối với BH bắt buộc xe gắn máy.
- + BH xe ô tô: tăng nhẹ so với cùng kỳ và mang về thêm 13,8 tỷ doanh thu.

#### ✚ Ban Phát triển Kinh doanh:

Doanh thu từ dịch vụ Home Credit, HDSS đều tăng trưởng rất mạnh: Home Credit tăng 125 tỷ, HDSS tăng 162 tỷ, là nguyên nhân chính đóng góp cho tăng trưởng doanh thu năm 2020 của TCTY.

#### ✚ Nhận tái:

Doanh thu thực hiện chỉ bằng 93,8% so với cùng kỳ. Đây là lần đầu tiên trong nhiều năm trở lại đây, doanh thu Nhận tái không có tăng trưởng. Nguyên nhân do ảnh hưởng của dịch Covid-19 nên giảm sút nhận tái từ nước ngoài.

#### ✚ Đầu tư: (bao gồm HDTC khác)

Tăng trưởng 119,64% so với năm trước, nguyên nhân chủ yếu là việc tăng cổ tức nhận được từ UIC và Vinare.

### 3. Bồi thường

- Tỷ lệ BT giữ lại/doanh thu thuần là 34,1%, giảm nhanh so với tỷ lệ 38,7% của năm 2019, tỷ lệ bồi thường trên doanh thu cũng giảm so với đầu năm.
- BH Xe cơ giới có tỷ lệ BT giảm từ 54% năm 2019 xuống còn 46% là tín hiệu tốt trong việc kiểm soát rủi ro của nghiệp vụ này.
- Nhóm tàu cá 67 tiếp tục ảnh hưởng xấu đến KQKD do tình hình khai thác vẫn tiếp tục gặp nhiều khó khăn, tuy nhiên BT thuộc trách nhiệm năm trước vẫn tiếp tục phát sinh dẫn đến tỷ lệ bồi thường rất cao.

### 4. Dự phòng nghiệp vụ

**Bảng 2: Quỹ dự phòng nghiệp vụ**

| Quỹ dự phòng nghiệp vụ   | Năm 2020         | Năm 2018         | Tăng/giảm      |
|--------------------------|------------------|------------------|----------------|
| 1. Dự phòng phí          | 1.067.430        | 984.602          | 82.828         |
| 2. Dự phòng bồi thường   | 351.805          | 266.355          | 85.451         |
| 3. Dự phòng dao động lớn | 127.900          | 91.191           | 36.708         |
| <b>Tổng cộng</b>         | <b>1.547.135</b> | <b>1.342.148</b> | <b>204.987</b> |

Các khoản mục dự phòng nghiệp vụ đều tăng nhanh, trong đó dự phòng dao động cũng tăng mạnh, góp phần tăng an toàn tài chính cho Bảo Minh.

### 5. Tình hình công nợ và trích lập DPNKD

| Khoản mục                               | Mã số      | 31/12/2020       | 31/12/2019       | Tăng/Giảm      |
|---|------------|------------------|------------------|----------------|
| <b>III. Các khoản phải thu ngắn hạn</b> | <b>130</b> | <b>1.100.182</b> | <b>1.128.924</b> | <b>-28.742</b> |
| 1. Phải thu của khách hàng              | 131        | 1.156.366        | 1.075.197        | 81.168         |
| 2. Trả trước cho người bán              | 132        | 7.956            | 5.220            | 2.736          |
| 3. Phải thu nội bộ ngắn hạn             | 133        | 0                | 0                | -              |
| 4. Các khoản phải thu khác              | 135        | 298.708          | 304.106          | -5.399         |
| 5. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi   | 139        | -362.848         | -255.600         | -107.247       |

- Phải thu khách hàng: tăng 81 tỷ so với đầu năm, chủ yếu do khoản doanh thu của HC, HD được ghi nhận vào tại thời điểm cuối năm, chưa kịp đối soát để khách hàng



thanh toán, các khoản nợ khác có xu hướng giảm do TCTY tăng cường công tác quản lý thu hồi công nợ.

- Trong năm, TCTY cũng đã trích lập đầy đủ DPNKD các khoản nợ phải thu khác, phải thu đòi tái bảo hiểm quá hạn theo quy định.

#### **6. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm**

- Tổng chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm năm 2020 bao gồm: chi phí hoa hồng, chi phí khai thác, chi bán hàng, quản lý tại các công ty thành viên là: 2.381 tỷ đồng, tăng 21,8% so với năm trước.
- Hầu hết các khoản mục trong nhóm chi phí này đều gắn liền với doanh thu như: lương doanh thu, chi hoa hồng, chi phí khai thác, chi tiếp khách giao dịch (công ty thành viên)... do đó sẽ biến động theo doanh thu, tuy nhiên do tỷ trọng doanh thu của các nghiệp vụ có chi phí khai thác cao làm cho tỷ lệ chi phí của khoản mục này có tốc độ tăng nhanh hơn tốc độ tăng doanh thu.

#### **7. Chi phí quản lý**

- Chi quản lý chung tại trụ sở chính năm 2020 là 122 tỷ đồng, sắp xỉ năm trước. Các khoản mục tăng chủ yếu là lương doanh thu, chi phí CNTT, chi giao dịch tiếp khách...

#### **8. Hoạt động tài chính**

- Tổng doanh thu HĐTC đạt 260 tỷ đồng đạt 119,64% so KH. Lợi nhuận HĐTC đạt 198 tỷ đồng, bằng 150% so với kế hoạch.
- Các nguyên nhân chủ yếu do tăng thu cổ tức từ UIC và Vinare như đã nêu ở trên. Ngoài ra, do thị trường chứng khoán diễn biến tích cực nên dự phòng giá chứng khoán được hoàn nhập so với đầu năm là 30 tỷ.

#### **9. Lợi nhuận trước thuế**

Lợi nhuận trước thuế 2020 tiếp tục bảo đảm kế hoạch giao của ĐHĐCĐ, đạt 233,2 tỷ đồng, bằng 105,7% so với kế hoạch năm.

### **III. CÁC GIẢI PHÁP THỰC HIỆN TRONG NĂM 2021**

#### **1. Đẩy mạnh công tác sản phẩm, dịch vụ BH:**

- Chú trọng vào các giải pháp phát triển doanh thu: cải tiến chất lượng dịch vụ bảo hiểm: từ khâu bán hàng đến khâu giải quyết bồi thường, chăm sóc khách hàng; nghiên cứu phát triển các nhóm sản phẩm mới; triển khai đến từng nghiệp vụ cụ thể.
- Đa dạng hóa, tăng cường các kênh khai thác: bancassurance, online, môi giới, đại lý...
- Chuẩn hóa các quy định, quy trình về khai thác, bồi thường; tăng phân cấp cho các đơn vị thành viên nhằm chủ động khai thác hiệu quả.
- Tăng cường công tác đào tạo nhằm nâng cao chất lượng, đội ngũ cán bộ khai thác.

- Tập trung vào giải pháp phát triển doanh thu đối với các Nhóm nghiệp bảo hiểm con người, XCG là những nhóm có nhiều tiềm năng hợp tác bán lẻ thông qua các đối tác.

## **2. Tăng cường áp dụng CNTT hỗ trợ khai thác, quản lý:**

- Hoàn tất triển khai phần mềm PREMIA, nhanh chóng đưa vào vận hành để hỗ trợ công tác khai thác, bồi thường, quản lý khách hàng.

Năng cấp các ứng dụng *tructuyen.baominh.vn* và *cnbh.baominh.vn* để có thể kết nối với các ứng dụng của đối tác Insurtech, Broker, Banccas... nhằm nắm bắt cơ hội, tăng chất lượng, hiệu quả khai thác bảo hiểm.

- Nâng cấp hệ thống lõi bảo hiểm và chương trình in đơn đáp ứng với nhu cầu giao tiếp với các ứng dụng khác, tạo bước đệm cho quá trình chuyển đổi số theo chiến lược phát triển CNTT.
- Tăng cường công tác vận hành và an toàn thông tin, bảo đảm hệ thống vận hành tốt, khắc phục sự cố nhanh chóng và bảo mật thông tin.

## **3. Công tác tài chính kế toán:**

- Phối hợp với Ban IT để tăng cường áp dụng CNTT vào công tác kế toán, phản ánh số liệu kinh doanh nhanh chóng, kịp thời.
- Phân tích tình hình kinh doanh của các đơn vị, nghiệp vụ theo yêu cầu quản lý, kiểm soát chi tiêu hiệu quả.
- Ban hành các văn bản quy định về tài chính, kế toán, quản lý công nợ. Quản lý tốt hơn nữa công tác thu hồi nợ, xử lý nợ xấu.

## **4. Công tác tổ chức nhân sự:**

- Tiếp tục đẩy mạnh thực hiện Nghị quyết của HĐQT và chỉ đạo của Ban điều hành về tái cấu trúc tại Trụ sở chính Tổng công ty và các công ty thành viên. Thu thập thông tin, đánh giá tiềm năng thị trường để lập luận chứng chuẩn bị thành lập thêm công ty thành viên Bảo Minh tại các địa bàn trọng tâm tại các thành phố lớn trình Ban Điều hành phê duyệt.
- Lập và trình Ban điều hành phê duyệt kế hoạch quy hoạch nguồn cán bộ quản lý các Ban/Phòng/Trung tâm Trụ sở chính và công ty thành viên. Căn cứ trên số liệu kinh doanh trong nhiều năm và thực trạng tại mỗi đơn vị, để thực hiện đánh giá năng lực quản lý, điều hành kinh doanh của Giám đốc công ty thành viên và lập kế hoạch thay thế, kiện toàn nếu xét thấy năng lực cán bộ hạn chế, không hoàn thành nhiệm vụ.
- Đẩy mạnh thực hiện công tác đánh giá NSLĐ, tuyển dụng và sắp xếp lại nhân sự để nâng cao hiệu quả hoạt động các Ban/Phòng/Trung tâm Trụ sở chính; Thực hiện chính sách đãi ngộ phù hợp đối với các nhân sự thuộc diện quy hoạch và nắm những vị trí công việc trọng yếu.



- Đề xuất chính sách hỗ trợ lương để đơn vị thành viên tuyển dụng lực lượng khai thác viên mới nhằm đáp ứng nhu cầu tăng trưởng doanh thu của toàn hệ thống.
- Đề xuất phương án chi trả lương, thưởng tại Trụ sở chính trình Ban Điều hành phê duyệt nhằm khuyến khích cán bộ tại Trụ sở chính nâng cao năng suất lao động.
- Tăng cường hơn nữa công tác kiểm tra, kiểm soát và hướng dẫn về công tác tổ chức, nhân sự, tiền lương trong toàn hệ thống.
- Tham, mưu Ban Điều hành xây dựng quy chế lương mới trình HĐQT phê duyệt nhằm thực hiện đúng theo quy định của pháp luật.

#### 5. Các giải pháp khác:

- Quản lý chương trình tái nhanh chóng, kịp thời, bảo đảm an toàn cho hoạt động kinh doanh nghiệp vụ của Bảo Minh.
- Nâng cao chất lượng quản lý rủi ro, cải thiện công tác định phí để hỗ trợ các ban nghiệp vụ, xây dựng sản phẩm mới.
- Tiếp tục duy trì và nâng cao hiệu quả hoạt động tư vấn pháp lý của bộ phận Pháp chế nhằm phòng ngừa/giảm thiểu rủi ro trong hoạt động, chỉnh sửa quy tắc, điều khoản mẫu hợp đồng. Đẩy nhanh tiến độ các vụ tranh tụng, nhằm rút ngắn thời gian tranh tụng.
- Quản trị thương hiệu, quảng bá, nâng cao hình ảnh của Bảo Minh trên phạm vi toàn quốc.

Xin báo cáo Hội đồng Quản trị chỉ đạo.

**TỔNG GIÁM ĐỐC**



**VŨ ANH TUẤN**

## MỤC LỤC

|      |  |   |
|------|--|---|
| I.   | TÌNH HÌNH THỊ TRƯỜNG BẢO HIỂM .....  | 1 |
| II.  | TÌNH HÌNH KINH DOANH NĂM 2020 CỦA TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH<br>1         |   |
| 1.   | Tình hình thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch 2020 đã được ĐHĐCĐ thông qua ..... | 1 |
| 2.   | Doanh thu .....  | 2 |
| 3.   | Bồi thường .....   | 4 |
| 4.   | Dự phòng nghiệp vụ .....   | 4 |
| 5.   | Tình hình công nợ và trích lập DPNKĐ .....                                   | 4 |
| 6.   | Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm .....                             | 5 |
| 7.   | Chi phí quản lý .....  | 5 |
| 8.   | Hoạt động tài chính .....  | 5 |
| 9.   | Lợi nhuận trước thuế .....   | 5 |
| III. | CÁC GIẢI PHÁP THỰC HIỆN TRONG NĂM 2021 .....                                 | 5 |



Tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021

## TỜ TRÌNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

V/v Kế hoạch kinh doanh năm 2021

**Kính gửi:                  ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021**

Hội đồng quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông năm 2021 xem xét, phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2021 với 1 số chỉ tiêu chính như sau:

| <b>Khoản mục</b>   | <b>KH 2021</b>       |
|--|----------------------|
| Tổng doanh thu   | 5.024.910 triệu đồng |
| Lợi nhuận kế toán trước thuế   | 277.000 triệu đồng   |
| Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/ vốn chủ sở hữu tối thiểu đạt   | 10%                  |
| Tỷ lệ chia cổ tức dự kiến (sau khi phát hành cổ phiếu thưởng để tăng vốn điều lệ năm 2021 lên 1.096 tỷ đồng) | 12%                  |

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**VŨ THÁI HUYỀN**

## **BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

*V/v kết quả hoạt động năm 2020 và định hướng hoạt động năm 2021*

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021**

Thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động (Điều lệ) và Quy chế nội bộ về quản trị Bảo Minh (Quy chế);

Hội đồng quản trị (HĐQT) xin báo cáo kết quả hoạt động trong năm 2020 và định hướng hoạt động năm 2021 trình Đại hội đồng cổ đông thường niên (ĐHĐCĐ) năm 2021 thông qua với một số nội dung chính như sau:

### **PHẦN 1**

## **BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2020**

### **I. Kết quả hoạt động của HĐQT trong năm 2020**

#### **1. Đánh giá chung về hoạt động của HĐQT năm 2020**

Trong năm 2020, thực hiện quy định tại Luật Doanh nghiệp, Điều lệ Tổng công ty và Quy chế nội bộ về quản trị Bảo Minh, HĐQT đã tổ chức 01 cuộc họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2020; đã tổ chức được 07 phiên họp bao gồm 02 phiên họp thường kỳ và 05 phiên họp khác. HĐQT đã ban hành 16 Nghị quyết và Quyết định nhằm định hướng, chỉ đạo kịp thời các hoạt động của Bảo Minh. Các nghị quyết, quyết định được HĐQT thống nhất là những định hướng quan trọng giúp Ban Điều hành tổ chức thực hiện nhiệm vụ kinh doanh của Bảo Minh hiệu quả.

#### **2. Đánh giá kết quả hoạt động của các thành viên HĐQT năm 2020**

Trong năm 2020, các thành viên HĐQT đã tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT và cho ý kiến bằng văn bản đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT với tinh thần trách nhiệm cao, phát huy năng lực lãnh đạo của các thành viên HĐQT, vì lợi ích của các cổ đông và sự phát triển bền vững của Bảo Minh.

Bên cạnh việc thực hiện và hoàn thành các nhiệm vụ chung đối với các hoạt động của HĐQT, các thành viên HĐQT đã hoàn thành các nhiệm vụ được giao theo phân công nhiệm vụ của các thành viên HĐQT.

#### **3. Hoạt động của các Tiểu ban thuộc HĐQT**

Nhìn chung, các Tiểu ban thuộc HĐQT (Tiểu ban Chính sách phát triển, Tiểu ban Tổ chức – Nhân sự; Tiểu ban Lao động – Tiền lương) đã chủ động tư vấn và tham mưu cho HĐQT theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn được giao, qua đó, giúp nâng cao hiệu quả và tính chuyên nghiệp trong công tác quản trị doanh nghiệp trên toàn hệ thống Bảo Minh.

#### **4. Công tác tổ chức, nhân sự**



HĐQT đã thực hiện đúng, đầy đủ trách nhiệm kiện toàn nhân sự cấp cao nhằm đáp ứng nhiệm vụ trong công tác quản trị, điều hành, cụ thể:

- Bầu Chủ tịch Hội đồng quản trị
- Bổ nhiệm Tổng Giám đốc
- Bổ nhiệm Kế toán trưởng
- Miễn nhiệm Phó Tổng Giám đốc
- Điều chỉnh thành viên các Tiểu ban trực thuộc HĐQT

### **5. Về công tác tiếp nhận và giải quyết khiếu nại**

HĐQT đã thực hiện đúng, đầy đủ trách nhiệm theo thẩm quyền được quy định tại Điều lệ, Quy chế nội bộ về quản trị Bảo Minh và quy định pháp luật trong vấn đề tiếp nhận và giải quyết khiếu nại phát sinh:

- Khiếu nại liên quan đến quy trình bổ nhiệm Tổng giám đốc.
- Khiếu nại liên quan đến quá trình miễn nhiệm, điều động cán bộ quản lý.

### **6. Về công tác giám sát hoạt động của Tổng Giám đốc và Ban điều hành**

Việc giám sát hoạt động của Tổng Giám đốc (TGD) và các thành viên BĐH đã được HĐQT thực hiện theo đúng quy định tại Điều lệ, Quy chế nội bộ về quản trị Bảo Minh.

Chủ tịch HĐQT và thành viên BĐH kiêm nhiệm thành viên HĐQT đã tham gia các cuộc họp giao ban hàng tháng để nắm bắt tình hình và có chỉ đạo kịp thời nhằm đạt các mục tiêu kinh doanh đã được HĐQT phê duyệt.

Các đề xuất của BĐH trình HĐQT đều được HĐQT thảo luận tại cuộc họp HĐQT, sau khi đã quyết nghị đều được chuyển cho BĐH để tổ chức thực hiện; BĐH triển khai Nghị quyết / Quyết định của HĐQT đã kịp thời báo cáo tiến độ và kết quả thực hiện các công việc được phân công.

Nhìn chung, BĐH đã thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐTN năm 2020, các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT và chỉ đạo toàn bộ hệ thống triển khai đầy đủ.

### **7. Thù lao, chi phí của HĐQT năm 2020**

Việc chi trả thù lao và các chi phí hoạt động của HĐQT Bảo Minh được thực hiện theo đúng Nghị quyết của ĐHĐCĐTN năm 2020 và các quy định nội bộ của Bảo Minh, cụ thể như sau:

+ Thù lao của HĐQT, BKS bằng 0,55% lợi nhuận sau thuế (bao gồm cả thù lao của thành viên độc lập HĐQT nhưng không bao gồm lương của TV.HĐQT, BKS chuyên trách): **195.222.427.308 đồng x 0,55% = 1.073.723.350 đồng**

+ Tổng thù lao, thưởng và phúc lợi của TV.HĐQT, TV.BKS năm 2020 đã chi là **1.326.000.000 đồng**.

+ Chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2020 là 975.468.437 đồng bao gồm chi tiếp khách, dịch vụ kỹ thuật mua ngoài (phí lưu ký, niêm yết chứng khoán, ...), công cụ, dụng cụ, văn phòng phẩm, điện thoại, Internet, công tác phí, vé máy bay, khách sạn và các chi phí cần thiết khác có liên quan.

## **II. Kết quả thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2020**



Năm 2020, HĐQT đã chỉ đạo triển khai toàn diện và kịp thời các nghị quyết ĐHĐCĐ, cụ thể:

### **1. Tổ chức triển khai Kế hoạch kinh doanh năm 2020**

Ngay từ đầu năm, HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành (BDH) triển khai xây dựng kế hoạch kinh doanh năm 2020 để trình ĐHĐCĐ. Sau khi được ĐHĐCĐ thông qua, HĐQT chỉ đạo sát sao BDH tổ chức họp quán triệt các nội dung có liên quan đến các cán bộ chủ chốt tại Trụ sở chính, định kỳ giám sát/đánh giá kết quả thực hiện kế hoạch và kịp thời đề ra các định hướng hoạt động phù hợp... với kết quả đạt được như sau:

| Chỉ số                           | Kết quả đạt được<br>(tỷ đồng) | Mức tăng trưởng so<br>với kế hoạch<br>(%) | Mức tăng trưởng so<br>với năm 2019<br>(%) |
|----------------------------------|-------------------------------|---|---|
| Doanh thu phí bảo hiểm gốc       | 4.295.332                     | 110,87                                    | 110,87                                    |
| Doanh thu phí nhận tái bảo hiểm  | 469.919                       | 93,75                                     | 93,75                                     |
| Lợi nhuận thuần từ HĐKD bảo hiểm | 33.443                        | 39,13                                     | 39,13                                     |
| Lợi nhuận hoạt động tài chính    | 198.389                       | 149,68                                    | 149,68                                    |
| Lợi nhuận kế toán trước thuế     | 233.211                       | 105,70                                    | 105,70                                    |
| ROE                              | 8,49%                         | 106,86                                    | 106,86                                    |

Với kết quả trên, Bảo Minh đảm bảo thực hiện các nghĩa vụ với ngân sách nhà nước, quyền lợi cho khách hàng, cổ đông và người lao động.

**2. HĐQT đã chỉ đạo trích lập các Quỹ theo phê duyệt của ĐHĐCĐ và hoàn thành chi trả cổ tức năm tài chính 2019 cho các cổ đông** trong tháng 5 năm 2020 với tỷ lệ 15% trên mệnh giá cổ phiếu tương ứng với số tiền 137.031.056.700 VND.

## **PHẦN 2**

### **KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2021**

- 1. Tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên**
- 2. Kiện toàn một số chức danh của HĐQT, BDH**
- 3. Tổ chức thực hiện thắng lợi kế hoạch kinh doanh năm 2021**

Trong bối cảnh tình hình dịch bệnh Covid-19 có những diễn biến hết sức phức tạp, nguy hiểm và không thể lường trước từ đầu năm 2020 đến nay đã và đang có những tác động sâu rộng, theo chiều hướng tiêu cực tới nền kinh tế toàn cầu, nền kinh tế Việt Nam nói chung và ngành kinh doanh bảo hiểm nói riêng;

Nhằm ứng phó một cách có hiệu quả trước các tác động của dịch bệnh, củng cố và duy trì sự phát triển bền vững, ổn định của Bảo Minh, tích lũy nội lực để tạo đà tăng trưởng trong tương lai ngay sau khi tình hình dịch bệnh được kiểm soát, trên cơ sở đánh giá, xem xét một cách toàn diện các ý kiến, đề xuất của Ban Điều hành về kế hoạch kinh doanh năm 2021, HĐQT trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 phê duyệt Kế hoạch kinh doanh 2021 với một số chỉ tiêu chủ yếu đã được điều chỉnh sát với diễn biến tình hình.



**4. Về chương trình công tác của HĐQT:**

Trong năm 2021, HĐQT dự kiến họp 04 phiên thường kỳ để thảo luận và quyết định các vấn đề có liên quan đến chức trách, nhiệm vụ được giao trong đó có việc tổ chức đánh giá kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh 2021, đánh giá và giao KPI cho các thành viên BĐH, tiếp tục đánh giá kết quả thực hiện chiến lược kinh doanh 2016 -2020; phê duyệt và thực hiện chiến lược 2021-2025.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



*Huyen*  
**Vũ Thái Huyền**

## PHỤ LỤC

### *Các Nghị quyết và Quyết định của Hội đồng quản trị được ban hành*

| STT | Số văn bản        | Ngày       | Trích yếu nội dung  |
|-----|-------------------|------------|---|
| 1   | 0818/2020-BM/HĐQT | 24/04/2020 | NQ Bầu Chủ tịch HĐQT  |
| 2   | 0847/2020-BM/HĐQT | 28/04/2020 | NQ Thay đổi thành viên Tiểu ban HĐQT                                    |
| 3   | 0885/2020-BM/HĐQT | 06/05/2020 | NQ Cử người đại diện vốn BM tại Vinare                                  |
| 4   | 0997/2020-BM/HĐQT | 19/05/2020 | NQ Phê duyệt chủ trương bổ nhiệm TGD                                    |
| 5   | 0998/2020-BM/HĐQT | 19/05/2020 | QĐ Triệu tập cuộc họp lấy phiếu tín nhiệm TGD                           |
| 6   | 1066/2020-BM/HĐQT | 28/05/2020 | NQ bổ nhiệm TGD   |
| 7   | 1068/2020-BM/HĐQT | 28/05/2020 | QĐ bổ nhiệm TGD   |
| 8   | 1388/2020-BM/HĐQT | 24/06/2020 | NQ Lựa chọn đơn vị kiểm toán BCTC 2020                                  |
| 9   | 1722/2020-BM/HĐQT | 22/07/2020 | NQ Phiên họp HĐQT thường kỳ lần 03 năm 2020                             |
| 10  | 1830/2020-BM/HĐQT | 10/08/2020 | NQ Phiên họp HĐQT ngày 07/08/2020                                       |
| 11  | 1831/2020-BM/HĐQT | 10/08/2020 | QĐ Miễn nhiệm P.TGD Nguyễn Phú Thủy                                     |
| 12  | 1848/2020-BM/HĐQT | 10/08/2020 | QĐ Bổ nhiệm KTT Sái Văn Hưng  |
| 13  | 2525/2020-BM/HĐQT | 17/11/2020 | NQ KH lương năm 2020 và tiền lương TH năm 2019                          |
| 14  | 2550/2020-BM/HĐQT | 19/11/2020 | NQ Phiên họp HĐQT thường kỳ lần 04 năm 2020                             |
| 15  | 2920/2020-BM/HĐQT | 24/12/2020 | NQ điều chỉnh KH lương năm 2020 và quyết toán tiền lương TH năm 2019    |
| 16  | 2990/2020-BM/HĐQT | 31/12/2020 | NQ về Chương trình Tái bảo hiểm năm 2021                                |
| 17  | 0322/2021-BM/HĐQT | 02/03/2021 | NQ định hướng xây dựng KHKD 2021 và giao nhiệm vụ, chỉ tiêu KPI cho TGD |
| 18  | 0351/2021-BM/HĐQT | 29/03/2021 | NQ tổ chức ĐHCĐTN năm 2021  |
| 19  | 0527/2021-BM/HĐQT | 29/03/2021 | NQ định hướng xây dựng chiến lược kinh doanh 05 năm 2021 – 2023         |



## TỜ TRÌNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

V/v phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán của  
Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh

**Kính gửi:** ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021

- 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 Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh ban hành kèm theo Quyết định số 0767/2019 – BM/HĐQT ngày 13/05/2019 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 1585/2018 – BM/HĐQT ngày 27/08/2018 của Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh,

Hội đồng quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên (ĐHĐCĐ) năm 2021 xem xét và tạm thời thông qua Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2020 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam – **Bản đầy đủ** đã được đăng tải trên trang thông tin điện tử [www.baominh.com.vn](http://www.baominh.com.vn). Trường hợp quyết toán lương 2020 được phê duyệt có thay đổi sẽ thực hiện điều chỉnh kết quả kinh doanh năm 2020 theo quy định và báo cáo ĐHĐCĐ tại Đại hội gần nhất.

Để tiện cho việc theo dõi, HĐQT kính gửi kèm Tờ trình này là **Bản rút gọn** của Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2020 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, bao gồm:

- Báo cáo kiểm toán độc lập;
- Bảng cân đối kế toán;
- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ.

Kính trình ĐHĐCĐ xem xét, thông qua./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Vũ Thái Huyền

Tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021

## TỜ TRÌNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

V/v quyết toán thù lao, tiền thưởng của thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2020 và phương án thực hiện năm 2021

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021**

Hội đồng quản trị (HĐQT) kính trình ĐHĐCĐ năm 2021 xem xét, phê duyệt quyết toán thù lao, tiền thưởng năm 2020 và đề xuất mức thù lao, tiền thưởng năm 2021 của các thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban Kiểm soát (BKS) như sau:

**1. Quyết toán thù lao, tiền thưởng năm 2020 của các thành viên HĐQT, BKS**

Tiền thù lao HĐQT, BKS năm 2020 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  $195.222.427.308 \text{ đồng} \times 0,55\% = 1.073.723.350 \text{ đồng}$

**2. Phương án thù lao, tiền thưởng năm 2021 của thành viên HĐQT, BKS**

**2.1. Phương án thù lao năm 2021**

Tiền thù lao năm 2021 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).

**2.2. Phương án tiền thưởng năm 2021**

Tiền thưởng năm 2021 của thành viên HĐQT, BKS, Thư ký HĐQT sẽ do ĐHĐCĐT năm 2022 quyết định căn cứ vào kết quả hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2021.

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

Kính trình ĐHĐCĐ xem xét, thông qua.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**  
  
*Huyen*  
**Vũ Thái Huyền**



## TỜ TRÌNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

V/v phân phối lợi nhuận năm 2020

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021**

Căn cứ số liệu quyết toán và Báo cáo tài chính năm 2020 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh đã được công ty Kiểm toán Ernst & Young kiểm toán và xác nhận, Hội đồng quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên (ĐHĐCĐ) năm 2021 xem xét, phê duyệt phương án phân phối lợi nhuận năm 2020 như sau:

### I. Lợi nhuận năm trước chưa phân phối

**129.120.342.673 đồng**

### II. Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế đến ngày 31/12/2020

#### • Căn cứ thực hiện việc phân phối

- Luật Doanh nghiệp năm 2020 và các quy định pháp luật có liên quan;
- Công văn số 1543/UBCK-QLPH ngày 27/05/2011 của Ủy ban chứng khoán nhà nước về nguồn chi trả cổ tức của công ty mẹ;
- 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 Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh,

#### • Quy trình và thứ tự phân phối

| STT | Phân phối lợi nhuận sau thuế                | 2020  |                        |
|-----|---|-------|------------------------|
|     |   | Tỷ lệ | Số tiền                |
| 1   | LNST năm nay                                |       | <b>195.222.427.308</b> |
| 2   | Lãi/Lỗ CLTG                                 |       | (5.592.559.160)        |
| 3   | Thù lao HĐQT, BKS                           | 0,55% | 1.073.723.350          |
| 4   | Trích KTPL (01 tháng lương bình quân)       |       | 29.590.265.401         |
| 5   | <b>Lợi nhuận được chia cổ tức trong năm</b> |       | <b>164,558,438,557</b> |
| 6   | Lợi nhuận năm trước chưa chia               |       | 129.120.342.673        |
| 7   | <b>Tổng lợi nhuận được chia cổ tức</b>      |       | <b>293,678,781,230</b> |



| STT | Phân phối lợi nhuận sau thuế          | 2020  |                 |
|-----|---------------------------------------|-------|-----------------|
|     |                                       | Tỷ lệ | Số tiền         |
| 10  | Vốn cổ phần nhận cổ tức               |       | 913.540.378.000 |
| 11  | Chia cổ tức 2020                      | 20%   | 182.708.075.600 |
| 12  | Lợi nhuận còn lại sau khi chia cổ tức |       | 110.970.705.630 |

Kính trình ĐHCĐ xem xét, thông qua./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Vũ Thái Huyền**





## TỜ TRÌNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

V/v Miễn nhiệm Thành viên Hội đồng quản trị

### **Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 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 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 – 1585/2018 – BM/HĐQT ngày 27/08/2018 của Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh;
- Căn cứ Đơn đề cử thành viên HĐQT của cổ đông Tổng Công ty Đầu tư và Kinh doanh vốn nhà nước (SCIC).

Hội đồng quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên (ĐHĐCĐ) năm 2021 xem xét, phê duyệt về việc miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị đối với Bà Vũ Thái Huyền – Đại diện cổ đông Tổng công ty Đầu tư và Kinh doanh vốn nhà nước (SCIC).

HĐQT kính trình ĐHĐCĐ xem xét, phê duyệt./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**



**VŨ THÁI HUYỀN**

Tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021

## TỜ TRÌNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

V/v Danh sách ứng viên được đề cử để bầu bổ sung thành viên  
Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 – 2024

### **Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021**

- 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 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– 1585/2018 – BM/HĐQT ngày 27/08/2018 của Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh;

- Căn cứ văn bản của cổ đông về việc đề cử ứng biên để bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị;

- Căn cứ ý kiến thống nhất của Hội đồng quản trị.

Hội đồng quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên (ĐHĐCĐ) năm 2021 phê duyệt danh sách ứng viên được đề cử để bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 – 2024 (sơ yếu lý lịch trình kèm) đối với ông Đinh Việt Tùng – Đại diện cổ đông Tổng công ty Đầu tư và Kinh doanh vốn nhà nước (SCIC).

HĐQT kính trình ĐHĐCĐ xem xét, thông qua để tiến hành bầu cử./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**



**VŨ THÁI HUYỀN**



## TỜ TRÌNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

V/v Trả cổ tức năm 2020 và phương án phát hành cổ phiếu thưởng để tăng vốn điều lệ năm 2021

### **Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021**

Hội đồng quản trị (HĐQT) kính trình ĐHĐCĐ năm 2021 xem xét, phê duyệt trả cổ tức năm 2020 và phương án phát hành cổ phiếu thưởng để tăng vốn điều lệ năm 2021 như sau:

#### **I. Trả cổ tức bằng tiền mặt năm 2020**

- Trả cổ tức năm 2020 bằng tiền mặt: 20% (2.000 VND/cổ phiếu);
- Thời gian thực hiện: chậm nhất Quý II/2021;
- Ủy quyền cho HĐQT triển khai chi tiết việc chi trả cổ tức bằng tiền mặt.

#### **II. Phương án phát hành cổ phiếu thưởng để tăng vốn điều lệ năm 2021**

##### **1. Mục đích và đối tượng phát hành:**

- Mục đích: Để mở rộng hoạt động kinh doanh, tăng cường năng lực tài chính, tăng sức cạnh tranh trên thị trường, đón bắt các cơ hội tăng trưởng trong chu kỳ phát triển mới của nền kinh tế.
- Đối tượng: Đợt phát hành cổ phiếu thưởng tăng vốn điều lệ trong năm 2021 này cho đối tượng là các Cổ đông hiện hữu tại thời điểm chốt danh sách.

##### **2. Xác định mức tăng vốn Điều lệ trong năm 2021**

- Tăng thêm 20% Vốn điều lệ thực góp, tương đương 182,7 tỷ đồng trong năm 2021 dưới hình thức phát hành cổ phiếu thưởng để tăng vốn điều lệ từ nguồn Quỹ thặng dư vốn cổ phần.
- Vốn điều lệ thực góp của Bảo Minh hiện là 913,54 tỷ đồng sẽ tăng lên thành 1.096,24 tỷ đồng.

##### **3. Phương án phát hành:**

Việc phát hành cổ phiếu thưởng để tăng vốn điều lệ sẽ được tiến hành sau khi được sự chấp thuận của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.

- Nguồn vốn thực hiện: nguồn Quỹ thặng dư vốn cổ phần
- Tỷ lệ thực hiện: 10:2 (Cổ đông sở hữu 10 cổ phiếu sẽ nhận được 2 cổ phiếu thưởng).
- Đối tượng: Các Cổ đông có tên tại thời điểm chốt danh sách.
- Phương thức phát hành: Số cổ phần nhận được sẽ làm tròn đến hàng đơn vị. Số cổ phần lẻ thập phân sẽ hủy bỏ.



**4. Thời gian thực hiện dự kiến: Sau khi ĐHĐCĐ phê duyệt, chậm nhất Quý II/2021.**

Ủy quyền cho HĐQT triển khai chi tiết việc phát hành cổ phiếu thưởng tăng vốn cho cổ đông hiện hữu.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**VŨ THÁI HUYỀN**







## CHƯƠNG TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021

- Thời gian: Khai mạc vào hồi 7 giờ 30 phút, ngày 23/04/2021
- Địa điểm: Hội trường Lầu 05 Trụ sở chính Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh  
Số 26 đường Tôn Thất Đạm, Phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1,  
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

| TT | Thời gian     | Nội dung   |  | Thực hiện                       |
|----|---------------|------------|--|---------------------------------|
| 1  | 07h00 – 07h30 | <b>I</b>   | <b>Đăng ký cổ đông</b>                                 |                                 |
|    |               | 1          | Đón tiếp đại biểu, cổ đông đăng ký tham dự             | Ban Tổ chức                     |
|    |               | 2          | Kiểm tra tư cách cổ đông                               |                                 |
| 2  | 07h30 – 08h00 | <b>II</b>  | <b>Khai mạc</b>  |                                 |
|    |               | 1          | Tuyên bố lý do, giới thiệu đại biểu, khách mời tham dự | Ban Tổ chức                     |
|    |               | 2          | Phát biểu khai mạc                                     | Thành viên<br>HĐQT              |
|    |               | 3          | Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông               | Ban Kiểm tra tư<br>cách cổ đông |
|    |               | 4          | Thông qua kết quả kiểm tra tư cách cổ đông             | Thành viên<br>HĐQT              |
|    |               | 5          | Giới thiệu và thông qua thành phần Đoàn Chủ tịch       | Chủ trì                         |
|    |               | 6          | Giới thiệu và thông qua thành phần Ban kiểm phiếu      |                                 |
|    |               | 7          | Giới thiệu và thông qua thành phần Ban Thư ký          |                                 |
|    |               | 8          | Thông qua Chương trình Đại hội                         |                                 |
|    |               | 9          | Thông qua Quy chế làm việc                             |                                 |
| 3  | 08h00 – 09h30 | <b>III</b> | <b>Nội dung</b>  |                                 |
|    |               | 1          | Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020          | Tổng Giám đốc                   |
|    |               | 2          | Tờ trình Kế hoạch kinh doanh năm 2021                  |                                 |
|    |               | 3          | Báo cáo hoạt động năm 2020 của HĐQT và phương          | Thành viên                      |





| TT | Thời gian     | Nội dung   |  | Thực hiện                                  |
|----|---------------|------------|--|--|
|    |               |            | hướng hoạt động năm 2021   | HDQT                                       |
|    |               | 4          | Báo cáo hoạt động năm 2020 của BKS và phương hướng hoạt động năm 2021                            | Phụ trách BKS                              |
|    |               | 5          | Tờ trình phê duyệt BCTC năm 2020 đã kiểm toán  | Kế toán trưởng                             |
|    |               | 6          | Tờ trình Phương án phân phối lợi nhuận năm 2020  |  |
|    |               | 7          | Tờ trình Quyết toán thù lao, khen thưởng của HDQT, BKS năm 2020 và phương án năm 2021            |  |
|    |               | 8          | Tờ trình trả cổ tức năm 2020 và Phương án phát hành cổ phiếu thường để tăng vốn điều lệ năm 2021 | Kế toán trưởng                             |
|    |               | 9          | Tờ trình thông qua danh sách đơn vị kiểm toán BCTC năm 2021                                      | Phụ trách BKS                              |
|    |               | 10         | Tờ trình miễn nhiệm TVHDQT   | Thành viên HDQT                            |
|    |               | 11         | Tờ trình thông qua danh sách đề cử TVHDQT  |  |
| 4  | 09h30 – 09h45 | <b>IV</b>  | <b>Thảo luận, Biểu quyết</b>   |  |
|    |               | 1          | Thảo luận  | Đoàn Chủ tịch và những người được ủy quyền |
|    |               | 2          | Biểu quyết   | Cổ đông                                    |
| 5  | 09h45 – 10h15 | <b>V</b>   | <b>Bầu thành viên HDQT</b>   |  |
|    |               | 1          | Thông qua Quy chế đề cử, ứng cử, bầu cử thành viên HDQT  | Thành viên HDQT                            |
|    |               | 2          | Bầu cử   | Cổ đông                                    |
| 6  | 10h00 – 10h30 | <b>VI</b>  | <b>Giải lao, kiểm phiếu</b>  |  |
|    |               | 1          | Giải lao   |  |
|    |               | 2          | Kiểm phiếu   | Ban Kiểm phiếu                             |
| 7  | 10h30 – 11h15 | <b>VII</b> | <b>Công bố kết quả kiểm phiếu, thông qua Biên bản, dự thảo Nghị quyết</b>                        |  |
|    |               | 1          | Công bố kết quả kiểm phiếu, bầu cử   | Ban Kiểm phiếu                             |
|    |               | 2          | Đọc Biên bản và dự thảo Nghị quyết Đại hội   | Ban Thư ký                                 |

27  
NG CỘNG  
CỔ PHẦN  
BẢO MINH  
TP. HCM





| TT | Thời gian | Nội dung    |  | Thực hiện |
|----|-----------|-------------|--|-----------|
|    |           | 3           | Thông qua Biên bản và Nghị quyết Đại hội và Bế mạc Đại hội | Chủ tọa   |
| 8  | 11h15     | <b>VIII</b> | <b>Kết thúc Đại hội</b>                                    | Chủ tọa   |



TP HCM, ngày 6 tháng 4 năm 2021

**TỜ TRÌNH**

**V/v lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán BCTC năm 2021**

**Kính trình: Đại hội cổ đông thường niên năm 2021**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp, Luật chứng khoán và các quy định liên quan tới quản trị công ty đại chúng;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty cổ phần Bảo Minh ban hành kèm theo quyết định 0767/2019-BM/HĐQT ngày 13/5/2019;
- Căn cứ Quy chế nội bộ về quản trị Bảo Minh ban hành kèm theo quyết định 1585/2018-BM/HĐQT ngày 27/8/2018 của HĐQT Tổng công ty CP Bảo Minh;
- Căn cứ danh sách công ty kiểm toán được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận thực hiện kiểm toán cho các tổ chức niêm yết;

Ban Kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên về việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính (BCTC) năm 2021 của Tổng công ty cổ phần Bảo Minh (Bảo Minh) như sau:

**1. Phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập**

- Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.
- Công ty TNHH Delloite Việt Nam.
- Công ty TNHH KPMG Việt Nam.
- Công ty TNHH Price Waterhouse Cooper Việt Nam.

**2. Phê duyệt tiêu chí lựa chọn công ty kiểm toán độc lập**

- Có đội ngũ kiểm toán viên có nhiều kinh nghiệm kiểm toán BCTC trong lĩnh vực bảo hiểm;
- Có mức phí kiểm toán hợp lý, phù hợp với nội dung, phạm vi và tiến độ kiểm toán do Bảo Minh đề nghị;
- Bố trí được nguồn nhân lực có kinh nghiệm kiểm toán bảo hiểm phi nhân thọ tham gia trực tiếp nhóm kiểm toán tại Bảo Minh;
- Không có xung đột về quyền lợi khi thực hiện kiểm toán BCTC cho Bảo Minh;
- Cung cấp các dịch vụ ưu đãi và miễn phí (nếu có) cho Bảo Minh.

**3. Phê chuẩn công ty kiểm toán độc lập**

- Ủy quyền cho HĐQT quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập trên cơ sở đề xuất của Ban Kiểm soát.
- Giao Ban Kiểm soát thực hiện các công việc để đề xuất HĐQT lựa chọn kiểm toán độc lập theo danh sách và tiêu chí nêu trên.

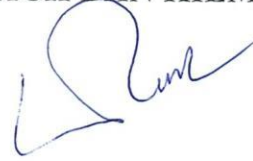


- Giao Tổng giám đốc Bảo Minh ký Hợp đồng cung cấp dịch vụ kiểm toán BCTC năm 2021 với công ty kiểm toán độc lập được lựa chọn.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.

Thay mặt BKS tôi xin kính chúc quý vị cổ đông, các vị đại biểu mạnh khỏe, chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

**TM. BAN KIỂM SOÁT  
PHỤ TRÁCH BAN KIỂM SOÁT**



***Nơi nhận:***

- Như trên;
- Hội đồng quản trị;
- Tổng giám đốc;
- Lưu thư ký HĐQT, BKS.

**Lê Minh Tuyết**

**BAN KIỂM SOÁT****Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Số: /BKS

Tp Hồ Chí Minh, ngày 08 tháng 04 năm 2021

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT  
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021**

**Kính thưa:** Các quý vị cổ đông, thưa toàn thể đại hội

Thực hiện nhiệm vụ của Ban kiểm soát được quy định tại Điều lệ hoạt động của Tổng công ty CP Bảo Minh. Ban kiểm soát Bảo Minh (BKS) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) năm 2021 các nội dung sau:

**I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2020.**

**1. Thăm định báo cáo tài chính năm 2020:**

Ban kiểm soát đã tiến hành thăm định Báo cáo tài chính của Bảo Minh được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam và thống nhất với ý kiến kiểm toán: “*Báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Tổng công ty tại ngày 31/12/2020, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.*”

Báo cáo một số chỉ tiêu tài chính cơ bản của Bảo Minh như sau:

**Bảng cân đối kế toán:**

| Mã số      | TÀI SẢN                             | 31/12/2020       | 31/12/2019       | Tăng/ Giảm     |               | Tỷ trọng/TTS 31/12/2020 |
|------------|-------------------------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|-------------------------|
|            |                                     |                  |                  | Số tiền        | %             |                         |
| <b>100</b> | <b>A. TÀI SẢN NGẮN HẠN</b>          | <b>5.444.926</b> | <b>4.756.251</b> | <b>688.674</b> | <b>14,48%</b> | <b>83,11%</b>           |
| 110        | Tiền và các khoản tương đương tiền  | 149.829          | 236.268          | -86.439        | -36,59%       | 2,29%                   |
| 120        | Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn | 2.433.770        | 2.107.882        | 325.888        | 15,46%        | 37,15%                  |
| 130        | Các khoản phải thu ngắn hạn         | 1.100.258        | 1.128.999        | -28.742        | -2,55%        | 16,79%                  |
| 140        | Hàng tồn kho                        | 5.22             | 4.161            | 1.06           | 25,46%        | 0,08%                   |
| 150        | Tài sản ngắn hạn khác               | 317.551          | 314.682          | 2.87           | 0,91%         | 4,85%                   |
| 190        | Tài sản tái bảo hiểm                | 1.438.298        | 964.26           | 474.038        | 49,16%        | 21,95%                  |
| <b>200</b> | <b>B. TÀI SẢN DÀI HẠN</b>           | <b>1.106.626</b> | <b>982.653</b>   | <b>123.973</b> | <b>12,62%</b> | <b>16,89%</b>           |
| 210        | Các khoản phải thu dài hạn          | 16.274           | 14.086           | 2.188          | 15,53%        | 0,25%                   |
| 220        | Tài sản cố định                     | 306.382          | 304.343          | 2.039          | 0,67%         | 4,68%                   |
| 230        | Bất động sản đầu tư                 | 159.719          | 162.811          | -3.091         | -1,90%        | 2,44%                   |
| 240        | Tài sản dở dang dài hạn             | 20.304           | 12.481           | 7.823          | 62,68%        | 0,31%                   |
| 250        | Các khoản đầu tư tài chính dài hạn  | 567.986          | 465.965          | 102.021        | 21,89%        | 8,67%                   |
| 260        | Tài sản dài hạn khác                | 56.265           | 35.448           | 20.816         | 58,72%        | 0,86%                   |
| <b>270</b> | <b>TỔNG CỘNG TÀI SẢN</b>            | <b>6.551.552</b> | <b>5.738.904</b> | <b>812.648</b> | <b>14,16%</b> | <b>100,00%</b>          |



| Mã số      | NGUỒN VỐN                           | 31/12/2020       | 31/12/2019       | Tăng/ Giảm     |               | Tỷ trọng/TTS 31/12/2020 |
|------------|-------------------------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|-------------------------|
|            |                                     |                  |                  | Số tiền        | %             |                         |
| <b>300</b> | <b>C. NỢ PHẢI TRẢ</b>               | <b>4.248.876</b> | <b>3.443.785</b> | <b>805.091</b> | <b>23,38%</b> | <b>64,85%</b>           |
| 310        | I. Nợ ngắn hạn                      | 4.248.682        | 3.443.487        | 805.196        | 23,38%        | 64,85%                  |
| 329        | <i>Trong đó: Dự phòng nghiệp vụ</i> | <i>2.985.433</i> | <i>2.295.953</i> | <i>689.48</i>  | <i>30,03%</i> | <i>45,57%</i>           |
| 330        | II. Nợ dài hạn                      | 194              | 298              | -104           | -35,01%       | 0,00%                   |
| <b>400</b> | <b>D. VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>            | <b>2.302.676</b> | <b>2.295.119</b> | <b>7.556</b>   | <b>0,33%</b>  | <b>35,15%</b>           |
| <b>410</b> | <b>I. Vốn chủ sở hữu</b>            | <b>2.302.676</b> | <b>2.295.119</b> | <b>7.556</b>   | <b>0,33%</b>  | <b>35,15%</b>           |
| 411        | Vốn góp của chủ sở hữu              | 913.54           | 913.54           | -              | 0,00%         | 13,94%                  |
| 412        | Thặng dư vốn cổ phần                | 974.944          | 974.944          | -              | 0,00%         | 14,88%                  |
| 419        | Quỹ dự trữ bắt buộc                 | 91.354           | 91.354           | -              | 0,00%         | 1,39%                   |
| 420        | Quỹ dự phòng tài chính              | 28.085           | 28.085           | -              | 0,00%         | 0,43%                   |
| 421        | Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối   | 294.753          | 287.196          | 7.556          | 2,63%         | 4,50%                   |
| <b>440</b> | <b>TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN</b>          | <b>6.551.552</b> | <b>5.738.904</b> | <b>812.648</b> | <b>14,16%</b> | <b>100,00%</b>          |

### Kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh năm 2020:

| Mã số    | Khoản mục                             | Năm 2020         | Năm 2019         | Tăng/ Giảm     |             |
|----------|---------------------------------------|------------------|------------------|----------------|-------------|
|          |                                       |                  |                  | Số tiền        | %           |
| <b>1</b> | <b>Tổng doanh thu</b>                 | <b>5.230.297</b> | <b>4.797.142</b> | <b>433.155</b> | <b>9%</b>   |
| 1.1      | Doanh thu KDBH                        | 4.968.807        | 4.568.001        | 400.807        | 9%          |
| 1.2      | Doanh thu hoạt động tài chính         | 259.66           | 217.39           | 42.269         | 19%         |
| 1.3      | Doanh thu khác                        | 1.83             | 11.751           | -9.921         | -84%        |
| <b>2</b> | <b>Tổng chi phí</b>                   | <b>4.997.086</b> | <b>4.543.119</b> | <b>453.967</b> | <b>10%</b>  |
| 2.1      | <i>Chi phí hoạt động KDBH</i>         | <i>4.935.364</i> | <i>4.453.382</i> | <i>481.982</i> | <i>11%</i>  |
| 2.2      | <i>Chi phí hoạt động tài chính</i>    | <i>61.270</i>    | <i>84.793</i>    | <i>23.523</i>  | <i>-28%</i> |
| 2.3      | <i>Chi phí khác</i>                   | <i>452</i>       | <i>4.944</i>     | <i>-4.492</i>  | <i>-91%</i> |
| <b>3</b> | <b>Lợi nhuận trước thuế (3=(1-2))</b> | <b>233.211</b>   | <b>254.023</b>   | <b>-20.812</b> | <b>-8%</b>  |
| <b>4</b> | <b>Thuế TNDN</b>                      | <b>37.989</b>    | <b>46.142</b>    | <b>8.154</b>   | <b>-18%</b> |
| <b>5</b> | <b>Lợi nhuận sau thuế (5=3-4)</b>     | <b>195.222</b>   | <b>207.88</b>    | <b>-12.658</b> | <b>-6%</b>  |

#### Lưu ý:

- 1). Báo cáo tài chính chi tiết đã kiểm toán được công bố thông tin trên web: <https://www.baominh.com.vn/co-dong>.
- 2). Số liệu Bảng cân đối kế toán 31/12/2019 và KQKD năm 2019 đã được điều chỉnh hồi tố theo kết quả kiểm toán của Kiểm toán Nhà Nước tại Báo cáo kiểm toán số 409/KTNN-TH ngày 10/12/2020).

Nhìn chung, các chỉ tiêu tài chính của Bảo Minh năm 2020 đều tăng trưởng so với năm 2019: Tổng tài sản tăng 812 tỷ (tăng 12,6%); Quỹ dự phòng nghiệp vụ tăng 689,4 tỷ; doanh thu tăng 433 tỷ (tăng 9%) và lợi nhuận trước thuế đạt 233 tỷ.

Năm 2020 tỷ lệ biên khả năng thanh toán của Bảo Minh đạt 155% tăng so với năm trước 2%. Bảo Minh đã tuân thủ quy định về các giới hạn an toàn trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ theo quy định tại thông tư 50 của Bộ tài chính. Biên khả năng thanh toán luôn được duy trì cao hơn biên khả năng thanh toán tối thiểu. Năm 2020 Bảo Minh tiếp tục được Tổ chức xếp hạng quốc tế AM.BEST tái xếp hạng năng lực tài chính ở mức B++ (Tốt).



## **2. Giám sát việc thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2020:**

- **Việc thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2020:** Ngay từ đầu năm đã được Ban điều hành (BDH) triển khai quyết liệt và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch năm 2020 ĐHĐCĐ giao:

*Đơn vị: tỷ đồng*

| TT  | Chỉ tiêu                 | KH năm 2020  | Thực hiện năm 2020 | % Kế hoạch     |
|-----|--------------------------|--------------|--------------------|----------------|
| I   | <b>Tổng doanh thu</b>    | <b>4.592</b> | <b>5.025</b>       | <b>109,43%</b> |
| 1   | - Doanh thu bảo hiểm gốc | 3.874        | 4.295              | 110,87%        |
| 2   | - Doanh thu nhận tái     | 501          | 470                | 93,81%         |
| 3   | - DT tài chính           | 217          | 260                | 119,82%        |
| II  | <b>Lợi nhuận</b>         |              |                    |                |
| 1   | - Lợi nhuận KDBH         | 85           | 33                 | 38,82%         |
| 2   | - Lợi nhuận HĐTC         | 132          | 198                | 150,00%        |
| 3   | - Lợi nhuận trước thuế   | 220          | 233                | 105,91%        |
| 4   | - Lợi nhuận sau thuế     | 181          | 195                | 107,73%        |
| III | <b>ROE</b>               | <b>8,00%</b> | <b>8,48%</b>       | <b>105,98%</b> |

Kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh, Bảo Minh đã đạt được:

- Doanh thu bảo hiểm gốc đạt 110,87% so với kế hoạch
  - Doanh thu nhận tái BH đạt 93,81% so với kế hoạch
  - Doanh thu hoạt động tài chính đạt 119,82% so với kế hoạch
  - Lợi nhuận trước thuế đạt 105,91% so với kế hoạch
  - Lợi nhuận sau thuế đạt 107,73% so với kế hoạch
  - ROE ở mức 8,48%, đạt 105,98% so với kế hoạch
- **Về chi trả cổ tức năm 2019:** Thực hiện chi trả theo đúng Nghị quyết đại hội cổ đông 15%/vốn điều lệ đã góp. Số tiền đã chi **137,031 tỷ đồng**.
  - **Thù lao HĐQT và BKS** (Không bao gồm tiền lương của thành viên HĐQT chuyên trách và Trưởng ban BKS): Được chi trả theo chế độ và phê duyệt của ĐHĐCĐ. Các thành viên HĐQT, BKS được hưởng thù lao, tổng thù lao nằm trong hạn mức đã được phê duyệt (0,55%/Lợi nhuận sau thuế).

## **3. Kết quả giám sát công tác Quản trị điều hành:**

BKS đã thực hiện giám sát hoạt động của HĐQT, Ban điều hành (BDH) theo các quy chế quy định của Bảo Minh.

### **3.1. Giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị:**



- Trong năm 2020, Hội đồng quản trị đã tổ chức các cuộc họp định kỳ hoặc đột xuất. Các cuộc họp đều do Chủ tịch Hội đồng quản trị chủ trì. Các thành viên Hội đồng quản trị tham gia các cuộc họp đầy đủ và có tinh thần trách nhiệm cao đối với việc tham gia ý kiến về các nội dung họp. Các cuộc họp đều được ghi nhận vào Biên bản và ban hành Nghị quyết triển khai thực hiện; Hội đồng quản trị ban hành 19 Nghị quyết và Quyết định để chỉ đạo các nội dung thuộc chức trách và nhiệm vụ của Hội đồng quản trị để triển khai thực hiện chiến lược kinh doanh của Bảo Minh, đồng thời đánh giá, giám sát hoạt động của Ban điều hành.
- Công tác quản trị điều hành của Hội đồng quản trị luôn đảm bảo tuân thủ theo quy định của Pháp luật, Điều lệ Bảo Minh và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông. Hoạt động điều hành của Bảo Minh luôn đảm bảo tính công khai và minh bạch, tập trung vào nhiệm vụ kinh doanh đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt và hướng đến mục tiêu hiệu quả hoạt động.

### **3.2. Giám sát hoạt động của Ban điều hành:**

Trong năm 2020, Ban điều hành đã bám sát các mục tiêu, định hướng và thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị giao, cụ thể:

- Đã cụ thể hóa mục tiêu và có các biện pháp triển khai kế hoạch kinh doanh, tăng cường công tác quản lý tài chính, công tác bồi thường ... hướng đến mục tiêu tiếp tục tăng trưởng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững.
- Xây dựng và triển khai nhiệm vụ kinh doanh đến các đơn vị thành viên, định hướng các giải pháp đồng bộ để các đơn vị chủ động quản lý và điều hành hoạt động kinh doanh;
- Trong các cuộc họp giao ban, Tổng giám đốc định kỳ thực hiện việc đánh giá triển khai theo định hướng của HĐQT, đánh giá kết quả hoạt động từng tháng theo các mặt: doanh thu phí bảo hiểm, tỷ lệ bồi thường, tỷ lệ chi phí kết hợp, tỷ lệ nợ phí, kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh toàn hệ thống theo nhóm nghiệp vụ và tại từng đơn vị thành viên, xem xét kiến nghị từ các đơn vị thành viên..., từ đó đưa ra các trọng tâm công tác trong tháng tiếp theo, các nội dung chỉ đạo cụ thể cho các Ban TSC và các đơn vị thành viên;

### **4. Hoạt động giám sát của BKS năm 2020:**

Với vai trò thay mặt Cổ đông giám sát tình hình hoạt động của Bảo Minh, trong năm 2020, Ban Kiểm soát đã thực hiện đầy đủ các chức trách, nhiệm vụ kiểm tra, giám sát hoạt động quản trị, điều hành và các mặt hoạt động kinh doanh của Tổng công ty được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt. Cụ thể:

- Giám sát việc thực hiện nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, nghị quyết của Hội đồng quản trị về tình hình thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh, trả cổ tức, lựa chọn kiểm toán độc lập năm 2020 ...;



- Giám sát công tác quản trị và điều hành của Hội đồng quản trị và Ban điều hành đảm bảo hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban điều hành tuân thủ đầy đủ các quy định của Pháp luật và Điều lệ Tổng công ty;
- Thẩm định báo cáo tài chính năm 2019 và báo cáo tài chính bán niên 6 tháng 2020;
- Trình báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát, lựa chọn kiểm toán độc lập tại Đại hội đồng cổ đông năm 2020.
- Đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác quản lý tài chính, đầu tư, điều hành kinh doanh và tổ chức hạch toán kế toán;
- Thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định của Luật doanh nghiệp, Điều lệ của Tổng công ty, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông;
- Trong năm 2020, BKS đã tổ chức họp định kỳ theo quy định tại Điều lệ Bảo Minh. Ngoài ra, Ban kiểm soát thường xuyên tổ chức trao đổi, đánh giá về các vấn đề liên quan đến việc quản lý điều hành hoạt động kinh doanh của Bảo Minh phục vụ cho mục đích kiểm soát của BKS. Các cuộc họp của BKS đều được lập thành báo cáo và gửi đến các thành viên.
- Chi phí hoạt động của BKS thuộc chi phí quản lý của Bảo Minh và được thực hiện theo quy chế chi tiêu của Bảo Minh. Năm 2020 chi phí thực tế: 231.8 triệu.

**5. Sự phối hợp hoạt động giữa Ban Kiểm soát đối với hoạt động của HĐQT, BĐH và các cán bộ quản lý khác:**

- Phối hợp trong hoạt động với HĐQT, Ban điều hành và các cán bộ quản lý khác thông qua việc tham gia các cuộc họp của HĐQT, các cuộc họp giao ban tháng và các buổi làm việc trực tiếp giữa Ban Kiểm soát và Ban Điều hành, các Ban tại Trụ sở chính.
- Sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát, HĐQT và Ban điều hành được thực hiện chặt chẽ theo sát nghị quyết của ĐHĐCĐ.
- Ban kiểm soát được cung cấp các văn bản, tài liệu cần thiết trong quá trình giám sát việc chỉ đạo, điều hành hoạt động kinh doanh của HĐQT, Ban điều hành.

**II. KẾ HOẠCH CÔNG TÁC NĂM 2021:**

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ của BKS được quy định tại Điều lệ của Bảo Minh, căn cứ vào tình hình nhân sự và kế hoạch kinh doanh năm 2021 của Bảo Minh, BKS xác định trọng tâm công tác năm 2021 như sau:

1. Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ trong việc quản trị, điều hành Bảo Minh của .
2. Giám sát hoạt động của HĐQT và BĐH.
3. Giám sát việc thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2021.
4. Triển khai kiểm tra giám sát các Công ty thành viên và Trụ sở Tổng công ty.
5. Thẩm định báo cáo tài chính năm 2020 và báo cáo bán niên 2021.
6. Các công việc khác theo yêu cầu của Cổ đông, HĐQT.



### **7. Dự kiến chi phí hoạt động và thù lao BKS:**

- Dự kiến chi phí hoạt động năm 2021: 300 triệu. Thực tế có thể thay đổi tùy thuộc vào chương trình hoạt động của BKS trong năm 2021.
- Thù lao BKS thực hiện theo Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2021. Mức chi trả cho các thành viên BKS theo Nghị quyết của HĐQT trên cơ sở đề xuất của tiểu ban Tiền lương.

### **III. KẾT LUẬN VÀ KIẾN NGHỊ:**

Qua báo cáo năm 2020 đã trình bày trên, Ban kiểm soát nhận thấy hoạt động kinh doanh của Bảo Minh đã đảm bảo an toàn, tuân thủ pháp luật, đúng định hướng nghị quyết của ĐHĐCĐ, đạt hiệu quả kinh doanh. HĐQT, Ban điều hành đã lãnh đạo toàn thể Người lao động trong Công ty nỗ lực không ngừng, mang lại giá trị gia tăng cho Bảo Minh.

#### **Kiến nghị:**

1. Tiếp tục rà soát, hoàn thiện các quy chế, quy trình, quy định nội bộ đảm bảo phù hợp với pháp luật hiện hành và những thay đổi trong mục tiêu kinh doanh của Bảo Minh.
2. Tăng cường công tác kiểm tra nội bộ để đảm bảo hoạt động kiểm soát rủi ro được thực hiện tốt trong toàn hệ thống Bảo Minh.

Từ những nội dung trình bày trên, Ban kiểm soát báo cáo và kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông thường niên 2021 xem xét, thông qua các nội dung báo cáo của Ban kiểm soát đã nêu trên.

Kính chúc sức khỏe quý vị đại biểu, các cổ đông.

Chúc đại hội thành công tốt đẹp./.

**T/M BAN KIỂM SOÁT**  
**Phụ trách Ban Kiểm soát**



**Lê Minh Tuyết**



**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN  
BẢO MINH**

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

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 23 tháng 04 năm 2021



## **Dự Thảo BIÊN BẢN**

**HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021**

**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 7 giờ 30 phút ngày 23 tháng 04 năm 2021.   |
| <b>Địa điểm họp:</b>                      | Hội trường lầu 5, Trụ sở chính Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh, Số 26 đường Tôn Thất Đạm, Phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam  |
| <b>Chương trình và nội dung đại hội:</b>  | Theo Chương trình họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 được Đại hội đồng cổ đông thông qua (như được đính kèm Biên bản này).   |
| <b>Báo cáo kiểm tra tư cách Đại biểu:</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>❖ <b>Số lượng Đại biểu tham gia: ....., trong đó:</b><ul style="list-style-type: none"><li>• Trực tiếp: .....</li><li>• Trực tuyến: .....</li></ul></li><li>❖ <b>Số lượng Đại biểu ủy quyền: .....</b></li></ul> Đại diện cho: .... cổ phần chiếm: .....% số cổ phần có quyền biểu quyết, trong đó: <ul style="list-style-type: none"><li>• Trực tiếp: .... cổ phần chiếm: .....% số cổ phần có quyền biểu quyết</li><li>• Trực tuyến: .... cổ phần chiếm: .....% số cổ phần có quyền biểu quyết.</li></ul> |





**Khách mời tham dự đại hội:** Ông **Đình Việt Tùng** Đại diện phía Tổng công ty Đầu tư vốn nhà nước (SCIC)

## **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: **Nguyễn Xuân Xiển** - 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:**

- Ông: **Nguyễn Xuân Xiển** -
- Bà **Hồ Hồng Hanh** – Thành viên
- Ông **Phan Ngọc Thắng** – Thành viên

#### **2. Tổng số cổ đông của Bảo Minh chốt danh sách tại ngày xxxxxx là xxxxxxxxxxxx cổ đông, tương ứng với 91.354.037 cổ phần có quyền biểu quyết;**

#### **3. Vào hồi 8 giờ, 00 phút, ngày 23 tháng 4 năm 2021:**

Số lượng Đại biểu tham gia: ....., trong đó:

- o Trực tiếp: .....
- o Trực tuyến: .....

Số lượng Đại biểu ủy quyền: .....

Đại diện cho: ..... cổ phần chiếm: ..... % số cổ phần có quyền biểu quyết, trong đó:

- o Trực tiếp: ..... cổ phần chiếm: ..... % số cổ phần có quyền biểu quyết
- o Trực tuyến: ..... cổ phần chiếm: ..... % số cổ phần 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 0767/2019 – BM/HĐQT ngày 13/05/2019 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 1585/2018 – BM/HĐQT ngày 27/08/2018 của CT.HĐQT,

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

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

Bà **Vũ Thái Huyền** - 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

- Bà **Vũ Thái Huyền** – Chủ tịch Hội đồng quản trị (CT.HĐQT), Chủ tọa Đại hội (CT)
- Ông **Vũ Anh Tuấn** – Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc
- Ông **Lê Việt Thành** – Thành viên HĐQT.

### 2. Ban Thư ký

- Ông **Trần Tiến Dũng** – Thư ký Đại hội (TKĐH)
- Bà **Nguyễn Minh Phượng** – Thành viên
- Ông **Nguyễn Hồng Hoàng Nam** – Thành viên

### 3. Ban Kiểm phiếu

- Ông: **Nguyễn Xuân Xiển** - Phó Giám đốc Ban Kiểm tra nội bộ – Trưởng ban
- Bà: **Hồ Hồng Hạnh** – Phó Giám đốc phụ trách Ban Tổ chức Nhân sự – thành viên
- Ông: **Phan Ngọc Thắng** – Phó Giám đốc Ban Kế toán – 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 **Nguyễn Hồng Hoàng Nam** – đại diện Ban tổ chức mời Bà **Vũ Thái Huyền** – Chủ tọa Đại hội lên điều hành Đại hội;
2. Bà **Vũ Thái Huyền** – 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 Việt Thành** – Thành Viên HĐQT đề nghị, Ông **Nguyễn Hồng Hoàng 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 **Vũ Anh Tuấn** – TV HĐQT, kiêm Tổng Giám Đốc trình bày:
  - Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh;
  - Tờ trình Kế hoạch kinh doanh năm 2021
5. Ông **Lê Việt Thành** – Thành viên HĐQT trình bày: Báo cáo hoạt động năm 2020 của HĐQT và phương hướng hoạt động năm 2021 (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 2020 và phương hướng hoạt động 2021 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).

– Tờ trình thông qua lựa chọn đơn vị kiểm toán BCTC năm 2021 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).

7. Ông **Sái Văn Hưng** – Kế toán trưởng trình bày:

– Tờ trình thông qua BCTC năm 2020 đã được kiểm toán,

– Tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2020,

– Tờ trình quyết toán thù lao, khen thưởng của HĐQT, BKS năm 2020 và phương án năm 2021;

– Tờ trình trả cổ tức năm 2020 và phương án phát hành cổ phiếu thưởng để tăng vốn điều lệ 2021 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).

8. Ông **Lê Việt Thành** – Thành Viên HĐQT trình bày

– Tờ trình miễn nhiệm TV HĐQT (chi tiết Quy chế theo tài liệu đính kèm)

– Tờ trình thông qua danh sách đề cử TV HĐQT (chi tiết Quy chế theo tài liệu đính kèm)

9. Bà **Vũ Thái Huyền** – 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:**

.....

11. **Đoàn chủ tịch trả lời (tóm tắt) về từng nội dung như sau:**

.....

12. **Thông qua quy chế đề cử, bầu cử bổ sung TV HĐQT:** Do giới hạn về thời gian trong khi nội dung Quy chế đề cử, bầu cử bổ sung thành viên HĐQT khá dài và toàn bộ nội dung Quy chế đã được công bố thông tin trên Website chính thức của Bảo Minh nên xin phép được không trình bày lại. Nếu Đại hội không có ý kiến thì xin biểu quyết.

Đại hội đã thống nhất thông qua Quy chế đề cử, bầu cử bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ năm 2019-2024 với tỷ lệ đa số.

13. Ông **Nguyễn Xuân Xiển** – Trưởng Ban kiểm phiếu 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. CÔNG BỐ KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT, BẦU CỬ**

Đại diện Ban kiểm phiếu, Ông **Nguyễn Xuân Xiển** – Trưởng Ban kiểm phiếu báo cáo kết quả kiểm phiếu như sau (chi tiết theo Biên bản kiểm phiếu đính kèm)

#### **D. KẾT THÚC ĐẠI HỘI**

Thay mặt Ban Thư ký, Ông **Nguyễn Hồng Hoàng Nam** trình bày và đã được Đại hội nhất trí thông qua toàn văn Biên bản Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 của Tổng công ty cổ phần Bảo Minh.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh kết thúc vào hồi ... giờ ... phút cùng ngày.

**THƯ KÝ ĐẠI HỘI**

**CHỦ TỌA**

**Trần Tiên Dũng**

**Vũ Thái Huyền**







Hà Nội, ngày 23 tháng 04 năm 2021

## Dự Thảo

# NGHỊ QUYẾT



## ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021

### 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 Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh ban hành kèm theo Quyết định số xxxxxxxxxxx – BM/HĐQT ngày xxxxxxxxxxx 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 xxxxxx – BM/HĐQT ngày xxxxxxxxxxx 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 2021 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh;
- Căn cứ Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh ngày 23/04/2021 (Đại hội);

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 của Tổng Công Ty Cổ Phần Bảo Minh được tổ chức vào ngày 23 tháng 04 năm 2021 với \_\_\_\_\_ cổ đông và người được ủy quyền dự họp, đại diện cho \_\_\_\_\_ cổ phần bằng \_\_\_\_\_ % 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 2020 và phương hướng hoạt động kinh doanh năm 2021.** (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 2020.** (chi tiết Báo cáo theo tài liệu đính kèm).

**Điều 3: Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát về kết quả hoạt động, giám sát năm 2020.** (chi tiết Báo cáo theo tài liệu đính kèm).

**Điều 4:** Thông qua Tờ trình phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young 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 2020. *(chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).*

**Điều 6:** Thông qua Tờ trình phê duyệt Kế hoạch kinh doanh năm 2021. *(chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).*

**Điều 7:** Thông qua Tờ trình phê duyệt Quyết toán thù lao, khen thưởng của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2020 và Phương án năm 2021. *(chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).*

**Điều 8:** Thông qua lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2021. *(chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).*

**Điều 9:** Thông qua trả cổ tức năm 2020 và Phương án phát hành cổ phiếu thưởng để tăng vốn điều lệ năm 2021. *(chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).*

**Điều 10:** Thông qua miễn nhiệm Bà ..... Thành viên Hội đồng quản trị *(chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).*

**Điều 10:** Thông qua việc bầu bổ sung Ông ..... – Thành viên Hội đồng quản trị *(chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).*

Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 23/04/2021. 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.

**CHỦ TỌA ĐẠI HỘI**

*Nơi nhận:*

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

**Vũ Thái Huyền**