

BIÊN BẢN
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021

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

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

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

Hôm nay, vào lúc 8h15 ngày 30 tháng 03 năm 2021, tại Phòng Hội nghị Lầu 2 – Trụ sở chính Bảo Long, 185 Điện Biên Phủ, phường Đa Kao, Quận 1, TP.HCM, Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long (Bảo Long) tiến hành Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2021.

I. DIỄN BIẾN VÀ NỘI DUNG PHIÊN HỌP

1. Phần nghi thức:

Tuyên bố lý do và báo cáo những thủ tục đã thực hiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ để tiến hành ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 của Bảo Long.

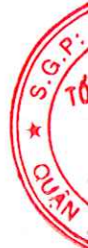
1.1. Bà Lê Thị Thanh Bình – Trưởng Ban Kiểm soát - thay mặt Ban kiểm tra tư cách cổ đông báo cáo Đại hội kết quả kiểm tra tư cách cổ đông. Kết quả như sau:

- Tổng số cổ phần của Bảo Long là 60.000.000 cổ phần, tương ứng với 60.000.000 quyền biểu quyết (01 cổ phần/01 quyền biểu quyết).
- Tổng số cổ đông được mời tham dự theo danh sách chốt ngày 23/02/2021 là 1.272 cổ đông, tương ứng với 59.999.474 cổ phần và tương ứng với 59.999.474 cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Số cổ đông tham dự, ủy quyền hợp lệ tham dự và biểu quyết tại cuộc họp là 21 cổ đông, đại diện cho 53.160.799 cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm 88,6%/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long.
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp và Điều lệ của Bảo Long, ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 của Bảo Long tổ chức vào ngày 30/03/2021 hội đủ các điều kiện tiến hành.

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

1.2.1. Chủ tọa đoàn:

- Ông Nguyễn Thành Long – Chủ tịch HĐQT – Chủ trì Đại hội



- Ông Phan Quốc Dũng – TV.HĐQT kiêm Tổng Giám đốc
- Bà Lê Thị Thanh Bình – Trưởng Ban Kiểm soát

1.2.2. Ban Thư ký:

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

1.2.3. Ban Kiểm phiếu:

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

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

2. Phần nội dung Đại hội:

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

2.2. Ông Nguyễn Thành Long – Chủ tịch HĐQT trình bày Quy chế tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2021.

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

2.3. Ông Nguyễn Thành Long – Chủ tịch HĐQT trình bày Chương trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 như sau:

Thời gian	Nội dung
08:00 – 08:15	Đại biểu đăng ký và nhận tài liệu
08:15 – 08:30	– Tuyên bố lý do, giới thiệu thành phần tham dự – Kiểm tra tư cách cổ đông có quyền biểu quyết – Thông qua Chủ tọa đoàn, Ban thư ký và Ban kiểm phiếu
08:30 – 08:45	– Chủ tịch HĐQT thông qua Quy chế Đại hội và Chương trình Đại hội
08:45 – 11:00	– Trình bày các báo cáo và tờ trình: ○ Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 và Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán; ○ Kế hoạch kinh doanh năm 2021;



	<ul style="list-style-type: none"> ○ Phương án phân phối lợi nhuận năm 2020; ○ Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2020 và Kế hoạch năm 2021; ○ Báo cáo hoạt động của BKS năm 2020 và Kế hoạch năm 2021; ○ Lựa chọn đơn vị kiểm toán Bảo Long năm 2021; ○ Kế hoạch thù lao HĐQT và BKS năm 2021; ○ Sửa đổi Điều lệ Bảo Long lần thứ 11; ○ Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS; ○ Tờ trình thông qua việc miễn nhiệm và bầu bổ sung Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018-2023; ○ Tờ trình thông qua danh sách nhân sự tham gia ứng cử và bầu bổ sung Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018-2023; ○ Tờ trình thông qua Quy chế đề cử, ứng cử và bầu bổ sung Thành viên HĐQT; ○ Một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội. <ul style="list-style-type: none"> - Đại hội thảo luận - Biểu quyết thông qua các báo cáo và tờ trình - Bầu bổ sung Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018-2023.
11:00 – 11:15	Giải lao
11:15–11:30	<ul style="list-style-type: none"> - Công bố kết quả biểu quyết thông qua các báo cáo, tờ trình, kết quả bầu bổ sung Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018-2023 - Ra mắt Thành viên Hội đồng Quản trị được bầu bổ sung
11:30 – 11:45	<ul style="list-style-type: none"> - Công bố Biên bản Đại hội và biểu quyết thông qua Nghị quyết Đại hội - Tuyên bố bế mạc Đại hội.

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

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

- Tờ trình về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 và BCTC năm 2020 đã được kiểm toán bởi Công ty kiểm toán KPMG;
- Tờ trình về Kế hoạch Kinh doanh năm 2021;
- Tờ trình về Phương án phân phối lợi nhuận năm 2020;
- Tờ trình về Kế hoạch thù lao của HĐQT và BKS năm 2021.



2.4.1. Về kết quả các chỉ tiêu chính của hoạt động kinh doanh năm 2020 đã được kiểm toán bởi Công ty kiểm toán KPMG:

Chỉ tiêu	KH 2020 triệu đồng	TH 2020 triệu đồng	HTKH %
Hoạt động kinh doanh bảo hiểm			
- Doanh thu phí bảo hiểm	1.520.000	1.438.062	94,6%
- Chi phí trích lập dự phòng phí	(116.912)	(121.765)	104,2%
- Chi bồi thường (bao gồm trích lập DP BT)	(536.907)	(504.646)	94,0%
- Chi phí tái bảo hiểm	(188.049)	(122.453)	65,1%
- Chi phí hoa hồng bảo hiểm	(156.751)	(107.802)	68,8%
- Chi phí bán hàng	(447.888)	(497.969)	111,2%
- Chi phí khác hoạt động KDBH	(16.705)	(15.285)	91,5%
- Lợi nhuận gộp từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	56.788	68.142	120,0%
Hoạt động đầu tư tài chính			
- Doanh thu	96.084	113.469	118,1%
- Chi phí	(8.294)	(5.796)	69,9%
- Lợi nhuận gộp từ hoạt động đầu tư tài chính	87.790	107.673	122,6%
Thu nhập từ hoạt động khác	(1.012)	108	(10,7%)
Chi phí quản lý doanh nghiệp	(103.895)	(92.533)	89,1%
Tổng lợi nhuận kinh doanh trước thuế	39.671	83.390	210,2%

2.4.2. Về kế hoạch kinh doanh năm 2021 với các chỉ tiêu chính như sau:

Đơn vị tính: Triệu đồng

Chỉ tiêu	KH 2021		% tăng trưởng
	VNDm	%	
Hoạt động kinh doanh bảo hiểm			
- Doanh thu phí bảo hiểm	1.700.000	100,0%	18%
- Chi phí trích lập dự phòng phí	(181.495)	(10,7%)	49%



- Chi phí bồi thường	(614.534)	(36,1%)	22%
- Chi phí tái bảo hiểm	(93.212)	(5,5%)	(24%)
- Chi phí hoa hồng bảo hiểm	(127.438)	(7,5%)	18%
- Chi phí bán hàng	(579.861)	(34,1%)	16%
- Chi phí khác hoạt động KDBH	(18.870)	(1,1%)	23%
LN gộp từ hoạt động kinh KDBH	84.590	5,0%	24%
Hoạt động đầu tư tài chính			
- Doanh thu	93.000	100,0%	(18%)
- Chi phí	(5.000)	(5,4%)	(14%)
LN gộp từ hoạt động ĐTTC	88.000	94,6%	(18%)
Thu nhập từ hoạt động khác	-	0,0%	(100%)
Chi phí quản lý doanh nghiệp	(111.448)	(6,6%)	20%
Tổng LN trước thuế	61.142	3,6%	(27%)

2.4.3. Về phương án phân phối lợi nhuận năm 2020:

Đơn vị tính: đồng

STT	CHỈ TIÊU	SỐ LIỆU (VNĐ)	DIỄN GIẢI
1	Lợi nhuận trước thuế	83.390.424.385	
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp từ hoạt động kinh doanh	16.800.403.681	
3	Lợi nhuận sau thuế	66.590.020.704	= (1) – (2)
4	Trích quỹ dự trữ bắt buộc	3.329.501.035	= (3) * 5%
5	Thù lao HĐQT và BKS năm 2020	3.329.501.035	Thực hiện theo Nghị quyết ĐHCĐ thường niên năm 2020 ngày 17/03/2020.
6	Lợi nhuận giữ lại sau khi trích lập quỹ dự trữ bắt buộc, thù lao HĐQT và BKS của năm 2020	59.931.018.634	= (3) – (4) – (5)

STT	CHỈ TIÊU	SỐ LIỆU (VNĐ)	DIỄN GIẢI
7	Thưởng cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP)	2.996.550.932	Tương ứng 5% lợi nhuận giữ lại sau khi trích lập quỹ, thù lao HĐQT và BKS. Chi tiết việc thực hiện theo Tờ trình số 07/2019/TT-HĐQT ngày 18/03/2019)
8	Chia cổ tức năm 2020 bằng tiền mặt	56.934.467.702	= 9,49% * Mệnh giá cổ phiếu tại ngày chốt quyền để chia cổ tức

2.4.4. Về Kế hoạch thù lao của HĐQT và BKS năm 2021:

Thù lao của HĐQT và BKS năm 2021 là 5% trên lợi nhuận sau thuế.

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

- Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2020 và kế hoạch năm 2021;
- Tờ trình sửa đổi Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long;
- Tờ trình miễn nhiệm và bầu bổ sung TV.HĐQT nhiệm kỳ 2018 – 2023;
- Tờ trình thông qua danh sách ứng cử và bầu bổ sung TV.HĐQT nhiệm kỳ 2018 -2023.

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

- Báo cáo hoạt động của BKS năm 2020 và kế hoạch năm 2021;
- Tờ trình chọn Đơn vị kiểm toán Bảo Long năm 2021;
- Tờ trình thông qua Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát.

2.7. Ông Hà Minh Hiếu – Trưởng Ban Kiểm phiếu trình bày:

- Quy chế đề cử, ứng cử và bầu bổ sung TV HĐQT.

3. Ý kiến của cổ đông:

3.1. Ý kiến của Cổ đông Tạ Hùng Chương:

- Đề nghị Bảo Long giải thích lý do lợi nhuận năm 2020 lại tăng cao so với kế hoạch.
- Đề nghị Bảo Long trình bày phương án kinh doanh để Bảo Long đạt được kế hoạch doanh thu năm 2021.

Chủ tọa đoàn trả lời: Bảo Long ghi nhận các ý kiến đóng góp của Cổ đông Tạ Hùng Chương.



Lợi nhuận 2020 đạt 210% kế hoạch là do:

- Lợi nhuận từ đầu tư tăng cao;
- Chi phí tái giảm do thực hiện điều chỉnh cấu trúc tái theo hướng hiệu quả hơn;
- Kiểm soát tốt chi phí quản lý doanh nghiệp.

Phương án kinh doanh để hoàn thành kế hoạch năm 2021:

- Tiếp tục tăng cường khai thác kênh truyền thống tại các Đơn vị thành viên cũng như khai thác nguồn lực tại các Ban Trụ sở chính;
- Đẩy mạnh khai thác các kênh bán hàng phi truyền thống;
- Xây dựng các sản phẩm mới phù hợp với nhu cầu của khách hàng;
- Đẩy mạnh công tác quảng bá thương hiệu Bảo Long;
- Nắm bắt các cơ hội đầu tư mới phù hợp với khẩu vị rủi ro của Bảo Long.

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

- Đề nghị Bảo Long nâng tỷ lệ cổ tức năm 2020 từ 9,69% lên 10% (nếu có nguồn).
- Đối với kế hoạch lợi nhuận năm 2021, đề nghị tối thiểu bằng kết quả lợi nhuận năm 2020.

Chủ tọa đoàn trả lời: Bảo Long ghi nhận các ý kiến đóng góp của Cổ đông Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam.

- Đối với cổ tức năm 2020: Như đã trình bày, lợi nhuận giữ lại sau khi trích lập quỹ dự trữ bắt buộc, thù lao HĐQT và BKS của năm 2020 là 59.931 triệu đồng. Bảo Long thực hiện trích 5% lợi nhuận để bổ sung quỹ Thưởng cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (Tờ trình số 07/2019/TT-HĐQT ngày 18/03/2019). Toàn bộ lợi nhuận còn lại Bảo Long đã thực hiện chia cổ tức cho cổ đông với tỷ lệ 9,49%.
- Lợi nhuận KH 2021 giảm so với năm 2020 là do: Lợi nhuận đầu tư dự kiến giảm do tình hình thị trường biến động (lãi suất tiền gửi giảm mạnh, ảnh hưởng dịch Covid-19, kinh tế vĩ mô...). Và chi phí trích lập dự phòng phí tăng (tương ứng với mục tiêu tăng trưởng doanh thu so với 2020 là 18%...).

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

- Tăng cường tương tác giữa SCB và Bảo Long để mang lại hiệu quả kinh doanh cao hơn, SCB tiếp tục hỗ trợ Bảo Long nhằm tăng doanh thu bán bảo hiểm từ các chi nhánh.
- SCB đang có kế hoạch chuyển đổi số hoạt động kinh doanh của SCB, SCB kỳ vọng Bảo Long sẽ đưa ra nhiều sản phẩm bảo hiểm số để khai thác trên kênh bán hàng này.

- SCB tiếp tục hỗ trợ Bảo Long để khai thác nguồn khách hàng hiện có của SCB.
- SCB tin tưởng rằng HĐQT/BĐH Bảo Long sẽ hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh năm 2021.

Chủ tọa đoàn trả lời : Bảo Long ghi nhận các các ý kiến đóng góp của Cổ đông Ngân hàng TMCP Sài Gòn.

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

Đại hội tiến hành bầu cử và biểu quyết thông qua các nghị quyết theo chương trình nghị sự, kết quả như sau:

- Nghị quyết 1.** Thông qua Quy chế tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100%/ tổng số cổ phần tham dự Đại hội.
- Nghị quyết 2.** Thông qua Tờ trình số 04/2021/TT-HĐQT ngày 09/03/2021 về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 và Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán bởi Công ty kiểm toán KPMG với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100 %/tổng số cổ phần tham dự Đại hội.
- Nghị quyết 3.** Thông qua Tờ trình số 05/2021/TT-HĐQT ngày 09/03/2021 về Kế hoạch kinh doanh năm 2021 với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100% /tổng số cổ phần tham dự Đại hội.
- Nghị quyết 4.** Thông qua Tờ trình số 06/2021/TT-HĐQT ngày 09/03/2021 về Phương án phân phối lợi nhuận năm 2020 với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100% /tổng số cổ phần tham dự Đại hội.
- Nghị quyết 5.** Thông qua Báo cáo số 02/2021/BC-HĐQT ngày 09/03/2021 của HĐQT về hoạt động của HĐQT năm 2020 và kế hoạch năm 2021 với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100% /tổng số cổ phần tham dự Đại hội.
- Nghị quyết 6.** Thông qua Báo cáo số 05/2021/BC-BKS ngày 08/03/2021 của BKS về hoạt động của BKS năm 2020 và kế hoạch năm 2021 với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100% /tổng số cổ phần tham dự Đại hội.
- Nghị quyết 7.** Thông qua Tờ trình số 07/2021/TT-HĐQT ngày 09/03/2021 về việc chọn Công ty kiểm toán độc lập kiểm toán báo cáo tài chính năm 2021 với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100% /tổng số cổ phần tham dự Đại hội.
- Nghị quyết 8.** Thông qua Tờ trình số 08/2021/TT-HĐQT ngày 09/03/2021 về Kế hoạch thù lao của HĐQT và BKS năm 2021 với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100% /tổng số cổ phần tham dự Đại hội.
- Nghị quyết 9.** Thông qua Tờ trình số 09/2021/TT-HĐQT ngày 09/03/2021 về sửa đổi Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100%/ tổng số cổ phần tham dự Đại hội.



Nghị quyết 10. Thông qua Tờ trình số 06/2021/TT-BKS ngày 08/03/2021 về Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100%/ tổng số cổ phần tham dự Đại hội.

Nghị quyết 11. Thông qua Tờ trình số 10/2021/TT-HĐQT ngày 09/03/2021 về việc miễn nhiệm và bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018 – 2023 với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100%/ tổng số cổ phần tham dự Đại hội.

Nghị quyết 12. Thông qua Tờ trình số 13/2021/TT-HĐQT ngày 23/03/2021 về danh sách nhân sự tham gia ứng cử và bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018 – 2023 với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100%/ tổng số cổ phần tham dự Đại hội.

Nghị quyết 13. Thông qua Quy chế đề cử, ứng cử và bầu bổ sung TV HĐQT với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100%/ tổng số cổ phần tham dự Đại hội với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100%/ tổng số cổ phần tham dự Đại hội.

Nghị quyết 14. Thông qua kết quả bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2018 – 2023 như sau:

Họ và tên	Tỷ lệ phiếu bầu
Ông Trương Khánh Hoàng	99,86%

Nghị quyết 15. Thông qua Biên bản và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021.

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

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

**BAN THƯ KÝ
TRƯỞNG BAN**



NGUYỄN THÚY HẰNG

**TM. CHỦ TỌA ĐOÀN
CHỦ TỊCH**



NGUYỄN THÀNH LONG