



Số: 01/2015-BM/ĐHĐCĐ

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 04 năm 2015

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2015
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH

*V/v Thông qua các nội dung đã biểu quyết
tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015*

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 60/2005/QH11 ngày 29/11/2005;
- Căn cứ Luật kinh doanh bảo hiểm số 24/2000/QH10 ngày 09/12/2000;
- Căn cứ luật chứng khoán số 70/2006/QH 11 ngày 29/6/2006
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh ban hành kèm theo Quyết định số 0757/2011-BM/HĐQT ngày 28/4/2011;
- Căn cứ Biên bản và số phiếu biểu quyết các nội dung đã được biểu quyết thông qua tại Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 24/04/2015.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1 : Thông qua báo cáo Quyết toán tài chính năm 2014, đã được Công ty TNHH Deloitte Việt Nam kiểm toán với các nội dung chủ yếu sau:

A: Với báo cáo tài chính riêng.

a. Báo cáo kết quả kinh doanh:

1. Doanh thu phí BH (đã trừ giảm phí, hoàn phí) :	2.901.137.600.090 đ
2. Phí nhượng tái Bảo hiểm :	732.987.368.244 đ
3. Dự phòng phí trích thêm :	98.817.848.639 đ
4. Thu hoa hồng nhượng tái, thu khác bảo hiểm :	92.046.140.309 đ
5. Chi bồi thường bảo hiểm :	1.262.834.654.689 đ
6. Thu bồi thường nhượng tái BH:	444.641.309.355 đ
7. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường phần trách nhiệm của Bảo Minh:	37.640.390.356 đ

8. Tăng dự phòng dao động lớn :	21.771.502.334 đ
9. Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm :	1.104.552.248.327 đ
10. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm:	188.239.037.165
11. Doanh thu hoạt động tài chính :	169.779.521.133 đ
12. Chi hoạt động tài chính :	92.201.645.648 đ
13. Lợi nhuận hoạt động tài chính :	77.577.875.485 đ
14. Chi phí quản lý doanh nghiệp :	136.854.112.524 đ
15. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh:	128.962.800.126 đ
16. Thu nhập khác:	4.035.547.961 đ
17. Chi phí khác:	2.473.499.906
18. Tổng Lợi nhuận trước thuế :	130.524.848.181 đ
19. Tổng Thuế TNDN phải nộp :	20.804.474.957 đ
20. Lợi nhuận còn lại sau thuế TNDN:	109.720.373.224 đ

b. Bảng cân đối kế toán :

1. Tổng tài sản :	5.128.323.452.936 đ
Trong đó :	
- Tài sản ngắn hạn :	2.917.254.063.741 đ
- Tài sản dài hạn :	2.211.069.389.195 đ
2. Tổng nguồn vốn :	5.128.323.452.936 đ
Trong đó :	
- Nợ phải trả :	3.050.001.752.392 đ
- Vốn chủ sở hữu :	2.078.321.700.544 đ

B: Với báo cáo tài chính hợp nhất.

a. Báo cáo kết quả kinh doanh:

1. Doanh thu phí BH (đã trừ giảm phí, hoàn phí) :	2.901.137.600.090 đ
2. Phí nhượng tái Bảo hiểm :	732.987.368.244 đ
3. Dự phòng phí trích thêm :	48.946.747.151 đ

4. Thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm :	98.817.848.639 đ
5. Chi bồi thường bảo hiểm :	1.262.834.654.689 đ
6. Thu bồi thường nhượng tái BH:	444.641.309.355 đ
7. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường phân trách nhiệm của Bảo Minh:	37.640.390.356 đ
8. Tăng dự phòng dao động lớn :	21.771.502.334 đ
9. Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm :	1.104.552.248.327 đ
10. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm:	188.239.037.165 đ
11. Doanh thu hoạt động tài chính :	171.235.491.689 đ
12. Chi hoạt động tài chính :	99.907.953.226 đ
13. Lợi nhuận hoạt động tài chính :	71.327.538.463 đ
14. Chi phí quản lý doanh nghiệp :	136.854.112.524 đ
15. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh:	122.712.463.104 đ
16. Thu nhập khác:	4.639.157.618 đ
17. Chi phí khác:	2.584.953.755 đ
18. Tổng Lợi nhuận trước thuế :	144.905.599.665 đ
19. Tổng Thuế TNDN phải nộp :	23.107.683.245 đ
20. Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại:	1.479.704.917 đ
21. Lợi nhuận còn lại sau thuế TNDN:	120.318.211.503 đ
<u>b. Bảng cân đối kế toán :</u>	
1. Tổng tài sản :	5.340.543.568.449 đ
Trong đó :	
- Tài sản ngắn hạn :	3.055.348.311.202 đ
- Tài sản dài hạn :	2.285.195.257.247 đ
2. Tổng nguồn vốn :	5.340.543.568.449 đ
Trong đó :	
- Nợ phải trả :	3.058.824.964.692 đ
- Vốn chủ sở hữu :	2.185.483.883.356 đ
- Lợi ích của cổ đông thiểu số:	96.234.702.401 đ

Điều 2 : Thông qua báo cáo của HĐQT năm 2014 và chương trình hành động năm 2015.

Điều 3 : Thông qua báo cáo Kiểm tra, giám sát của Ban kiểm soát đối với hoạt động của Bảo Minh năm 2014 và các kiến nghị kèm theo .

Điều 4 : Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2014 như sau:

1. Lợi nhuận sau thuế TNDN của năm 2014 (LNST).	109.720.373.224đ
2. Lợi nhuận do chênh lệch tỷ giá không được chia	6.603.265.644 đ
3. Quỹ dự trữ bắt buộc 5% LNST	5.486.018.661 đ
4. Quỹ bổ sung vốn điều lệ (theo điều lệ) 5% LNST	5.486.018.661 đ
5. Thù lao của HĐQT, Ban kiểm soát 0,4% LNST	438.881.993 đ
6. Tiền lương 08 tháng của TV.HĐQT độc lập (15trđ/tháng)	120.000.000 đ
7. Quỹ thưởng của HĐQT, BKS 0,25% LNST	274.300.993 đ
8. Phần lợi nhuận dùng cho các khoản chi mang tính chất khen thưởng, phúc lợi cho cán bộ công nhân viên tương đương 1 tháng lương:	20.323.492.381 đ
9. Lợi nhuận của 2014 được chia cổ tức (1-2-3-4-5-6-7-8):	70.988.395.451 đ
10. Lợi nhuận của các năm từ 2013 trở về trước còn lại chưa chia	4.834.420.111 đ
11. Tổng lợi nhuận được dùng để chia cổ tức là: (9+10)	75.822.815.562 đ
12. Chia cổ tức 2014: 10% trên số vốn điều lệ đã góp. Như vậy số lợi nhuận đem chia cổ tức là: $755.000.000.000đ \times 10\% =$	75.500.000.000 đ
13. Lợi nhuận còn lại sau khi chia cổ tức: (11-12+2)	6.926.081.206 đ

Giao Hội đồng Quản trị chỉ đạo Ban điều hành thực hiện việc phân phối lợi nhuận và chia cổ tức năm 2014 theo phương án nêu trên đúng với Điều lệ tổ chức và hoạt động của Bảo Minh và quy định của Pháp luật.

Điều 5 : Thông qua quyết toán thù lao, tiền thưởng năm 2014 của HĐQT, BKS và phương án năm 2015 như sau :

1/ Quyết toán tiền thù lao, tiền thưởng năm 2014 của HĐQT và BKS:

1.1. Tiền thù lao cho các thành viên kiêm nhiệm:

Tổng tiền thu lao của HĐQT và BKS năm 2014 là: 558.880.000 đ.

1.2. Tiền thưởng của HĐQT và BKS:

Tiền thưởng bằng 0,25% lợi nhuận sau thuế.

$$109.720.373.224 \times 0,25\% = 274.300.000 \text{ đ}$$

2/ Phương án tiền thù lao, tiền thưởng năm 2015 của HĐQT và BKS:

2.1. Tiền thù lao cho các thành viên kiêm nhiệm 2015:

Tiền thù lao bằng 0,55% lợi nhuận sau thuế (bao gồm cả thù lao của TVHĐQT độc lập) nhưng tối đa không được vượt quá 700 tr VNĐ.

2.2. Tiền thưởng của HĐQT và BKS năm 2015:

Mức tiền thưởng của HĐQT và BKS năm 2015 sẽ được quyết định dựa vào việc hoàn thành kế hoạch doanh thu và lợi nhuận của Bảo Minh trong năm 2015.

Thù lao của HĐQT và BKS sẽ được trả hàng quý theo mức tạm tính bằng 80% mức dự toán theo kế hoạch. Việc chi trả cho từng TVHĐQT và BKS ủy quyền cho HĐQT thực hiện. Hàng năm sẽ quyết toán số chính thức khi có báo cáo quyết toán tài chính năm. Khoản thù lao nêu trên và tiền thưởng (nếu có) được trích từ lợi nhuận sau thuế của Bảo Minh theo quy định của TT 130/2008 của Bộ tài chính.

Điều 6 : Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2015 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh với các chỉ tiêu chính như sau:

A. Hoạt động kinh doanh của Công ty mẹ (kế hoạch riêng).

Các chỉ tiêu chính.

1. Doanh thu phí bảo hiểm: 3.113 tỷ đồng tăng trưởng 7%

Trong đó:

+ Doanh thu phí bảo hiểm gốc: 2.792 tỷ đồng tăng trưởng 7,3 %

+ Doanh thu nhận tái bảo hiểm: 321 tỷ đồng tăng trưởng 3,8 %

b. Doanh thu HĐ Tài Chính 147 tỷ đồng, bằng 86,4% cùng kỳ

Lợi nhuận trước thuế: 152,4 tỷ đồng (tối thiểu bằng 7% trên vốn chủ sở hữu), tăng trưởng 16,8% cùng kỳ

(Có bảng chi tiết về dự toán kế hoạch kết quả kinh doanh năm 2015 đính kèm).

B: Hoạt động kinh doanh toàn TCTY (kế hoạch hợp nhất).

Các chỉ tiêu chính.

a. Doanh thu phí bảo hiểm:	3.113 tỷ đồng tăng trưởng 7%
<i>Trong đó:</i>	
+ Doanh thu phí bảo hiểm gốc:	2.792 tỷ đồng tăng trưởng 7,3 %
+ Doanh thu nhân tái bảo hiểm:	321 tỷ đồng tăng trưởng 3,8 %
b. Doanh thu HĐ Tài Chính	152 tỷ đồng, bằng 88,5% cùng kỳ
c. Lợi nhuận trước thuế:	170 tỷ, tăng trưởng 17,1%

Giao cho HĐQT chỉ đạo Ban điều hành tập trung thực hiện một số giải pháp như sau:

- Về địa bàn kinh doanh: Tổng công ty tiếp tục thực hiện theo như định hướng được HĐQT phê duyệt là tập trung nguồn lực để phát triển tại các địa bàn trọng điểm, đồng thời, hạn chế ở những địa bàn kém phát triển, chi phí cao kinh doanh thường xuyên lỗ trong nhiều năm.
- Về nghiệp vụ bảo hiểm: Tập trung các nguồn lực, nâng cao doanh thu đối với nhóm nghiệp vụ có hiệu quả kinh doanh cao, đồng thời, hạn chế các nhóm nghiệp vụ có hiệu quả kinh doanh thấp, mức độ rủi ro cao qua các năm Về việc kinh doanh nghiệp vụ bảo hiểm tai nạn tín dụng tiêu dụng (PPF) Ban điều hành phải thực hiện việc tổ chức kinh doanh đảm bảo đúng quy định của pháp luật và quyền lợi của các cổ đông.
- Về kênh phân phối:
 - Ưu tiên phát triển kênh bán lẻ: Các phòng khai thác trên các địa bàn (quận, huyện), khai thác viên và hệ thống đại lý cộng tác viên để triển khai cho các nghiệp vụ:
 - TCTY kiên quyết yêu cầu và thường xuyên kiểm tra tính tuân thủ các qui định pháp luật của các đơn vị về việc chi trả hoa hồng đại lý, Môi giới.
 - Tập trung mở rộng kênh bán hàng qua Ngân Hàng, các tổ chức tài chính.
 - Chú trọng hợp tác với Môi giới (Tập trung tại trụ sở chính, các công ty tại TP.HCM và Hà Nội) để khai thác các dịch vụ:
 - Khai thác trực tiếp dịch vụ lớn và khách hàng lớn (chính sách ưu tiên) tập trung tại trụ sở chính TCTY, các công ty lớn:
 - Nhận Tái Bảo hiểm: Tăng cường nhận TBH, tuy nhiên chú ý đặc biệt các dịch vụ rủi ro cao các DN bảo hiểm khác không tái ra nước ngoài được nên thực hiện TBH trong nước.
 - Đồng Bảo Hiểm với các CTY Bảo hiểm khác: Khuyến khích thực hiện đồng bảo hiểm theo qui định với các CTY bảo hiểm khác để tránh cạnh tranh, hạ phí, tăng chi phí. Tuy nhiên đặc biệt chú ý các rủi ro (chi phí cao, rủi ro cao, không TBH được...)

- Về quản lý khách hàng: Tổng công ty yêu cầu các ban Trụ sở chính, các đơn vị cần nắm rõ khách hàng, qua đó chủ động trong công tác chăm sóc, phục vụ khách hàng, từ đó phát triển doanh thu một cách bền vững, đặc biệt là các khách hàng lớn, khách hàng hệ thống.
- Tập trung mục tiếp phát triển doanh thu phải có chọn lọc, mục tiêu quan trọng là kinh doanh phải có hiệu quả.
- Tiếp tục áp dụng giao lương của toàn trụ sở chính theo doanh thu và kết quả kinh doanh theo từng lĩnh vực mà cá nhân, ban đó phụ trách bao gồm từ Tổng giám đốc đến nhân viên (trừ một số trường hợp đặc biệt như bảo vệ, văn thư, Nhân viên vệ sinh...).
- Tổng Công ty kiểm soát việc đơn vị giao định mức khoán lương và chi phí cho khối trực tiếp kinh doanh và khối gián tiếp theo hướng tăng nguồn lương và chi phí cho khối kinh doanh trực tiếp.
- Kiên quyết hơn trong việc kiểm soát việc thực hiện đúng qui định trong việc ký kết hợp đồng, theo dõi thu phí bảo hiểm, hủy hợp đồng khi đến hạn khách hàng không thanh toán phí,...theo đúng thông tư 194/2014/TTBCT nhằm giảm thiểu tranh chấp và nợ phí.
- Tập trung thực hiện kiểm tra kiểm soát nội bộ đặc biệt về vấn đề tài chính và công nợ với mục tiêu phấn đấu trong năm 2015 đạt 80% số các đơn vị được kiểm tra chi tiết về tài chính và công nợ.
- Tập trung vào quản trị doanh nghiệp, quản trị rủi ro, hạn chế và xử lý công nợ.
- Khẩn trương xử lý các khoản phải thu phí bảo hiểm và các khoản phải thu khác quá hạn không có xác nhận đối chiếu; xác định trách nhiệm cá nhân và tập thể có liên quan.
- Rà soát đảm bảo việc trích lập các quỹ dự phòng nghiệp vụ đầy đủ và chính xác trong năm 2015. Thực hiện các kiến nghị tại kết luận của Kiểm toán nhà nước, báo cáo của Ban kiểm soát và thư quản lý của Kiểm toán độc lập Deloitte.

Điều 7: Thông qua Tờ trình của Ban Kiểm soát và ủy quyền cho BKS lựa chọn 01 trong 04 công ty kiểm toán (danh sách kèm theo) để kiểm toán báo cáo tài chính của Bảo Minh năm 2015 với năng lực và giá cả phù hợp.

1. CTy TNHH Deloitte Việt Nam (Deloitte).
2. CTy TNHH Ernst & Young Việt Nam (E&Y).
3. CTy TNHH Price waterhouse Coopers Viet Nam .
4. CTy TNHH KPMG Việt Nam (KPMG)

Điều 8 : ĐHQĐ đã miễn nhiệm, bầu bổ sung, thay thế các ông bà sau trúng cử vào Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2014-2019:

1. HĐQT bổ sung và thay thế các thành viên sau:

- Miễn nhiệm thành viên HĐQT của Ông Claude Pierre Seigne
 - Bà Bùi Thị Thu Thanh trúng cử làm thành viên HĐQT;
 - Ông Oscar Chow trúng cử làm thành viên HĐQT.
2. Ban kiểm soát bổ sung và thay thế thành viên sau:
- Miễn nhiệm thành viên BKS của Ông Nguyễn Tiến Dũng
 - Ông Trần Đức Hùng trúng cử làm thành viên BKS;
 - Ông Nguyễn Hùng Minh trúng cử làm thành viên BKS;
 - Ông Kwok Wing Tam trúng cử làm thành viên BKS;

Điều 9 : Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ của Bảo Minh trong năm 2015 lên 830,5 tỉ theo Tờ trình của HĐQT ngày 23 tháng 4 năm 2015, chi tiết như sau:

1. Tên cổ phiếu: Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh
2. Mã cổ phiếu: BMI
3. Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phiếu
4. Loại cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông
5. Tỷ lệ thực hiện: 10%/vốn điều lệ thực góp
6. Nguồn vốn thực hiện: Thặng dư vốn cổ phần theo BCTC kiểm toán năm 2014.
7. Hình thức phát hành: Phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu.
8. Thay đổi vốn điều lệ:
 - + VDL trước khi phát hành : 755 tỷ đồng
 - + VDL phát hành thêm : 75,5 tỷ đồng
 - + VDL sau khi phát hành : 830,5 tỷ đồng
9. Phương thức phân phối: Cổ phiếu phát hành cho cổ đông hiện hữu sẽ được phân phối theo Phương thức thực hiện quyền.
10. Đối tượng phát hành: Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách tại ngày đăng ký cuối cùng chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền.
11. Thời gian thực hiện: Ủy quyền cho HĐQT lựa chọn thời điểm thích hợp.
12. Tỷ lệ thực hiện quyền: 10:1. Cứ một cổ đông sở hữu 1 cổ phần được nhận 01 quyền nhận thêm cổ phiếu. Cứ 10 quyền nhận thêm cổ phiếu sẽ được nhận thêm 1 cổ phiếu mới. Số cổ phiếu phát hành thêm sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, phần lẻ thập phân sẽ được hủy bỏ.
13. Phương án xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh (nếu có): Số cổ phiếu phát hành thêm từ nguồn vốn chủ sở hữu sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, phần lẻ thập phân sẽ được hủy bỏ và số vốn điều lệ mới sẽ được đăng ký trên sổ vốn cổ phần thực tế phân phối được.
14. Đăng ký lưu ký và niêm yết bổ sung chứng khoán: Toàn bộ số lượng cổ phần phát hành thêm đã nêu sẽ được đăng ký chứng khoán bổ sung tại Trung Tâm

Lưu ký Chứng khoán và niêm yết chứng khoán bổ sung trên Sở giao dịch chứng khoán TP.HCM sau khi kết thúc đợt phát hành.

ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT thực hiện các nhiệm vụ sau:

- Triển khai phương án phát hành, lựa chọn thời điểm phát hành và thực hiện các thủ tục đăng ký phát hành đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật.
- Hoàn chỉnh việc sửa đổi Điều lệ tổ chức và hoạt động của Bảo Minh (do thay đổi vốn điều lệ). Thực hiện thủ tục đăng ký thay đổi vốn điều lệ và điều chỉnh Giấy phép thành lập và hoạt động.
- Thực hiện các thủ tục lưu ký, niêm yết giao dịch bổ sung số cổ phiếu phát hành thêm và các vấn đề khác có liên quan đến việc phát hành.
- HĐQT toàn quyền xử lý các vấn đề phát sinh trong quá trình triển khai thực hiện phương án phát hành.

Điều 10 : Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty CP Bảo Minh nhất trí thông qua và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 24/04/2015. Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc có trách nhiệm triển khai việc thực hiện các nội dung của Nghị quyết này.

Nơi nhận:

- Cổ đông Bảo Minh (để biết)
- Thành viên HĐQT; BKS; TGD (để thực hiện);
- Lưu: VT, Văn phòng HĐQT.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA



Trần Vĩnh Đức

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

BIÊN BẢN PHIÊN HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH

Vào lúc 08 giờ 00 ngày 24 tháng 4 năm 2015, tại Trụ sở Tổng công ty CP bảo Minh, số 26 đường Tôn Thất Đạm - quận 1 - Tp.HCM, kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh đã được tiến hành.

Tổng số cổ đông tham dự Đại hội chốt tại thời điểm 8h30 là: 30 cổ đông và đại diện ủy quyền là 6, đại diện cho 59.406.178 cổ phần và chiếm 78,6837% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết. Đại hội được tuyên bố đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động của Bảo Minh và các quy định của pháp luật hiện hành.

Đại hội đã thông qua việc bầu Đoàn Chủ tịch, Ban thư ký, Ban kiểm phiếu, Quy chế tổ chức Đại hội và Chương trình Đại hội:

Chủ tịch đoàn gồm:

1. Ông Trần Vĩnh Đức : Chủ tịch HĐQT - Chủ tọa đại hội.
2. Ông Lê Văn Thành : TV. HĐQT, kiêm TGĐ – Thành viên.
3. Bà Lê Minh Tuyết : Trưởng Ban Kiểm Soát - Thành viên.

Ban thư ký gồm:

1. Ông Đinh Trung Hoài : Chánh Văn Phòng HĐQT- Trưởng Ban
2. Bà Võ Ngọc Hạnh Châu : Chánh Văn Phòng TSC – Thành viên.

Ban kiểm phiếu gồm:

1. Ông Nguyễn Sỹ Hùng : Giám đốc Ban KTKT nội bộ - Trưởng ban
2. Bà Vũ Thị Thanh Nga : Cty CP chứng khoán FPT - Thành viên
3. Ông Đinh Quang Thuận : Cty CP chứng khoán FPT - Thành viên

Ông Trần Vĩnh Đức – CT.HĐQT: Phát biểu khai mạc Đại hội; Thư ký đại hội báo cáo kiểm tra tư cách đại biểu và thông qua chương trình Đại Hội, Quy chế đại hội, giới thiệu thành phần tham dự, giới thiệu Chủ tịch đoàn, Ban thư ký, Ban kiểm phiếu. Đại hội biểu quyết: 100% thống nhất với những nội dung trên và đã tiến hành ĐHĐCĐ thường niên năm 2015 với các nội dung như sau:

I. Nội dung:

1. Ông Trần Vĩnh Đức – CT.HĐQT: báo cáo công tác của HĐQT năm 2014 và chương trình công tác của HĐQT năm 2015 (Tài liệu báo cáo đã được đưa lên Website www.baominh.com.vn, và gửi trực tiếp cho cổ đông đến tham dự Đại hội).

2. **Ông Lê Văn Thành - Thành viên HĐQT kiêm Tổng giám đốc:** Thay mặt HĐQT báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014 đã được Công ty TNHH Deloitte Việt Nam kiểm toán. Trình kế hoạch kinh doanh năm 2015 (Tài liệu báo cáo đã được đưa lên Website www.baominh.com.vn, và gửi trực tiếp cho cổ đông đến tham dự Đại hội)..
3. **Bà Lê Minh Tuyết - Trưởng Ban kiểm soát:** Thay mặt Ban Kiểm Soát, báo cáo kiểm tra, giám sát của Ban kiểm soát đối với hoạt động Bảo Minh năm 2014, trình lựa chọn Cty kiểm toán báo cáo tài chính cho Bảo Minh năm 2015 (Tài liệu báo cáo đã được đưa lên Website www.baominh.com.vn, và gửi trực tiếp cho cổ đông đến tham dự Đại hội)
4. **Ông Nguyễn Phú Thủy – KTT , Thành viên Ban Điều hành:** Được sự ủy quyền của HĐQT trình Đại hội phương án phân phối lợi nhuận năm 2014, trình về quyết toán thù lao, khen thưởng của HĐQT, BKS năm 2014 và Phương án năm 2015 (Tài liệu đã được đưa lên Website www.baominh.com.vn, và gửi trực tiếp cho cổ đông đến tham dự Đại hội),.
5. **Ông Lê Văn Thành - Thành viên HĐQT kiêm TGĐ:** trình tăng vốn điều lệ (Tài liệu đã được đưa lên Website www.baominh.com.vn, và gửi trực tiếp cho cổ đông đến tham dự Đại hội).
6. **Ông Trần Vĩnh Đức – CT.HĐQT:** trình danh sách đề cử bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát (Tài liệu báo cáo đã được đưa lên Website www.baominh.com.vn và gửi trực tiếp cho cổ đông đến tham dự Đại hội).
7. **Ông Nguyễn Sỹ Hùng – Giám đốc ban KTKT nội bộ:** Thay mặt ban kiểm phiếu thông qua Quy chế bỏ phiếu.
8. **Đại hội đã tiến hành thảo luận các báo cáo, tờ trình trên và bỏ phiếu các nội dung nêu trên, cụ thể:**

6.1. Thảo luận, với các ý kiến phát biểu như sau:

- 6.1.1. Hỏi: Cổ đông Nguyễn Quang Huy nắm giữ 31.000 CP: Tcty dự kiến dùng 21 tỷ từ lợi nhuận sau thuế chia thưởng 20% cho CBCNV, tại sao dùng lợi nhuận sau thuế mà không dùng lợi nhuận trước thuế và mức dùng 20% là quá cao? Tại sao năm ngoái đã có kế hoạch tăng vốn, nhưng không thực hiện, năm nay lại trình lại, đề nghị xem xét tổng tài sản Tcty lớn nhưng tỉ suất lợi nhuận thấp.

Trả lời: Ông Trần Vĩnh Đức – Chủ tịch HĐQT: Tcty cổ phần hóa từ Cty Nhà nước, chia 20% vì theo thông lệ từ trước đến nay, hàng năm đều trình ĐHĐCĐ thưởng cho CBCNV tương đương khoảng 1 tháng lương, trong khoản này còn làm nhiều hoạt động xã hội, từ thiện...những hoạt động không thể thiếu của công ty bảo hiểm.... những khoản này nhà Nước yêu cầu không tính vào chi phí, khoảng 20 tỷ là lớn nhưng sau các khoản hoạt động xã hội... phân chia cho 1800 CBCNV là nhỏ.

Về vấn đề tăng vốn: theo điều lệ phải có ít nhất 75% cổ đông có quyền biểu quyết thông qua, năm ngoái chỉ có 73% nên đáng lẽ tăng từ năm ngoái nhưng không thực hiện được do không đủ tỉ lệ thông qua.

Ông Nguyễn Phú Thủy – KTT thành viên BDH: giải thích thêm việc phải sử dụng một phần từ khoản thưởng cho CBCNV từ nguồn LNST để làm công tác xã hội là làm theo Qui định của NN, năm 2015 qui định này sẽ thay đổi và các khoản hoạt động xã hội sẽ được đưa vào chi phí.

6.2. Đại hội đã tiến hành thảo luận và bỏ phiếu các nội dung nêu trên

II. Công bố kết quả kiểm phiếu, bầu cử:

Ông Nguyễn Sỹ Hùng – đại diện Ban kiểm phiếu: Thông qua Biên bản kiểm phiếu với kết quả theo Biên bản kiểm phiếu đính kèm.

1. Báo cáo của HĐQT 2014 và chương trình hoạt động 2015 đã được thông qua với tỉ lệ 99,9254% trên số CPBQ dự họp
2. Báo cáo kết quả HĐKD 2014 đã được kiểm toán đã được thông qua với tỉ lệ 99,9254% trên số CPBQ dự họp
3. Báo cáo kiểm tra, giám sát của BSK đối với hoạt động của Bảo Minh năm 2014 được thông qua với tỉ lệ 99,9254% trên số CPBQ dự họp
4. Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2014 được thông qua với tỉ lệ 99,98692% trên số CPBQ dự họp
5. Tờ trình KHKD năm 2015 được thông qua với tỉ lệ 99,9112% trên số CPBQ dự họp
6. Tờ trình quyết toán thù lao, khen thưởng của HĐQT, BSK năm 2014 và phương án năm 2015 được thông qua với tỉ lệ 99,9214% trên số CPBQ dự họp.
7. Tờ trình lựa chọn công ty kiểm toán báo cáo tài chính năm 2015 được thông qua với tỉ lệ 99,9214% trên số CPBQ dự họp.
8. Tờ trình phát hành tăng vốn điều lệ được thông qua với tỉ lệ 78,6207% trên số CPBQ đang lưu hành.
9. Tờ trình miễn nhiệm Thành viên HĐQT ông Claude Pierre Seigne được thông qua với tỉ lệ 93,6931% trên số CPBQ dự họp.
10. Tờ trình miễn nhiệm thành viên ban kiểm soát Ông Nguyễn Tiến Dũng đã được thông qua với tỉ lệ 93,6931% trên số CPBQ dự họp.
11. Tờ trình bầu bổ sung thành viên HĐQT đã được thông qua với tỉ lệ 93,6971% trên số CPBQ dự họp. Bầu bổ sung thành viên HĐQT:
 - Ông Oscar Chow Vee Tsung - 102,1446% trên số CPBQ dự họp
 - Bà Bùi Thu Thanh – 97,7144% trên số CPBQ dự họp
12. Tờ trình bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm soát đã được thông qua với tỉ lệ 93,6971% trên số CPBQ dự họp. Bầu bổ sung thành viên ban kiểm soát:
 - Ông Kwok Wing Tam – 100,1791% trên số CPBQ dự họp
 - Ông Trần Đức Hùng – 93,4854% trên số CPBQ dự họp

- Ông Nguyễn Hùng Minh – 105,9675% trên số CPBQ dự họp

III. Công bố biên bản, nghị quyết, bế mạc đại hội:

1. Ông Đinh Trung Hoài: Thay mặt Ban thư ký thông qua toàn văn:

- **Biên bản Đại hội đồng cổ đông** thường niên năm 2015 và đã được 100% số cổ đông dự họp đồng ý thông qua.
- **Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông** thường niên năm 2015 và đã được 100% số cổ đông dự họp đồng ý thông qua.

2. Ông Trần Vĩnh Đức – CT.HĐQT: tuyên bố bế mạc đại hội

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh kết thúc vào lúc 11 giờ 30 cùng ngày.

THƯ KÝ



Đinh Trung Hoài

CHỦ TỌA



Trần Vĩnh Đức

Ngày 24 tháng 4 năm 2015

BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU

Đại hội đồng cổ đông thường niên Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh năm 2015

Vào hồi 10 giờ 34 phút, ngày 24 tháng 4 năm 2015, tại Phòng họp lầu 5, Trụ sở Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh, Số 26, Tôn Thất Đạm, Quận 1, TP. HCM, Ban kiểm phiếu gồm:

Ông: Nguyễn Sĩ Hùng

Chức vụ: Trưởng ban

Ông: Đinh Quang Thuận

Chức vụ: Thành viên

Bà: Vũ Thị Thanh Nga

Chức vụ: Thành viên

đã tiến hành kiểm phiếu các nội dung biểu quyết và bầu cử thành viên Ban Kiểm soát, Hội đồng quản trị Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015.

Số lượng Đại biểu tham gia: 36

Trong đó tham gia trực tiếp: 36

Số lượng Đại biểu ủy quyền: 8

Đại diện cho: 59.406.178 cổ phần

Chiếm: 78,6837% số cổ phần có quyền biểu quyết

kết quả kiểm phiếu cho từng nội dung như sau:

I. Các nội dung Biểu quyết:

Tổng số phiếu thu được: 27 đại diện cho 59.364.298 cổ phần, chiếm 99,9295% số cổ phần biểu quyết dự họp

Nội dung 1. Báo cáo của Hội đồng quản trị 2014 và chương trình hành động 2015.

Tổng số phiếu tán	26, đại diện cho: 59.361.878 cổ phần, chiếm:	99,9254% trên số CPBQ dự họp
Tổng số phiếu không tán	0, đại diện cho: 0 cổ phần, chiếm:	0,0000% trên số CPBQ dự họp
Tổng số phiếu không có ý	1, đại diện cho: 2.420 cổ phần, chiếm:	0,0041% trên số CPBQ dự họp
Tổng số phiếu không hợp	0, đại diện cho: 0 cổ phần, chiếm:	0,0000% trên số CPBQ dự họp

Như vậy Báo cáo của Hội đồng quản trị 2014 và chương trình hành động 2015. đã được thông qua.

Nội dung 2. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014 đã được kiểm toán.

Tổng số phiếu tán	26, đại diện cho: 59.361.878 cổ phần, chiếm:	99,9254% trên số CPBQ dự họp
Tổng số phiếu không tán	0, đại diện cho: 0 cổ phần, chiếm:	0,0000% trên số CPBQ dự họp
Tổng số phiếu không có ý	1, đại diện cho: 2.420 cổ phần, chiếm:	0,0041% trên số CPBQ dự họp
Tổng số phiếu không hợp	0, đại diện cho: 0 cổ phần, chiếm:	0,0000% trên số CPBQ dự họp

Như vậy Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014 đã được kiểm toán. đã được thông qua.

Nội dung 3. Báo cáo Kiểm tra, giám sát của Ban kiểm soát đối với hoạt động Bảo Minh năm 2014.

Tổng số phiếu tán	26, đại diện cho: 59.361.878 cổ phần, chiếm:	99,9254% trên số CPBQ dự họp
Tổng số phiếu không tán	0, đại diện cho: 0 cổ phần, chiếm:	0,0000% trên số CPBQ dự họp
Tổng số phiếu không có ý	1, đại diện cho: 2.420 cổ phần, chiếm:	0,0041% trên số CPBQ dự họp

Tổng số phiếu không hợp 0, đại diện cho: 0 cổ phần, chiếm: 0,0000% trên số CPBQ dự hợp
Nhu vậy Báo cáo Kiểm tra, giám sát của Ban kiểm soát đối với hoạt động Bảo Minh năm 2014. đã được thông qua.

Nội dung 4. Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2014.

Tổng số phiếu tán 24, đại diện cho: 59.328.488 cổ phần, chiếm: 99,8692% trên số CPBQ dự hợp
Tổng số phiếu không tán 1, đại diện cho: 31.000 cổ phần, chiếm: 0,0522% trên số CPBQ dự hợp
Tổng số phiếu không có ý 2, đại diện cho: 4.810 cổ phần, chiếm: 0,0081% trên số CPBQ dự hợp
Tổng số phiếu không hợp 0, đại diện cho: 0 cổ phần, chiếm: 0,0000% trên số CPBQ dự hợp

Nhu vậy Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2014. đã được thông qua.

Nội dung 5. Tờ trình kế hoạch kinh doanh 2015.

Tổng số phiếu tán 25, đại diện cho: 59.353.428 cổ phần, chiếm: 99,9112% trên số CPBQ dự hợp
Tổng số phiếu không tán 0, đại diện cho: 0 cổ phần, chiếm: 0,0000% trên số CPBQ dự hợp
Tổng số phiếu không có ý 2, đại diện cho: 10.870 cổ phần, chiếm: 0,0183% trên số CPBQ dự hợp
Tổng số phiếu không hợp 0, đại diện cho: 0 cổ phần, chiếm: 0,0000% trên số CPBQ dự hợp

Nhu vậy Tờ trình kế hoạch kinh doanh 2015. đã được thông qua.

Nội dung 6. Tờ trình về quyết toán thù lao, khen thưởng của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2014 và Phương án năm 2015.

Tổng số phiếu tán 25, đại diện cho: 59.359.488 cổ phần, chiếm: 99,9214% trên số CPBQ dự hợp
Tổng số phiếu không tán 0, đại diện cho: 0 cổ phần, chiếm: 0,0000% trên số CPBQ dự hợp
Tổng số phiếu không có ý 2, đại diện cho: 4.810 cổ phần, chiếm: 0,0081% trên số CPBQ dự hợp
Tổng số phiếu không hợp 0, đại diện cho: 0 cổ phần, chiếm: 0,0000% trên số CPBQ dự hợp

Nhu vậy Tờ trình về quyết toán thù lao, khen thưởng của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2014 và Phương án năm 2015. đã được thông qua.

Nội dung 7. Tờ trình lựa chọn công ty kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2015.

Tổng số phiếu tán 25, đại diện cho: 59.359.488 cổ phần, chiếm: 99,9214% trên số CPBQ dự hợp
Tổng số phiếu không tán 0, đại diện cho: 0 cổ phần, chiếm: 0,0000% trên số CPBQ dự hợp
Tổng số phiếu không có ý 2, đại diện cho: 4.810 cổ phần, chiếm: 0,0081% trên số CPBQ dự hợp
Tổng số phiếu không hợp 0, đại diện cho: 0 cổ phần, chiếm: 0,0000% trên số CPBQ dự hợp

Nhu vậy Tờ trình lựa chọn công ty kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2015. đã được thông qua.

Nội dung 8. Tờ trình phát hành tăng vốn điều lệ.

Tổng số phiếu tán 24, đại diện cho: 59.358.628 cổ phần, chiếm: 78,6207% trên số CPBQ đang lưu hành
Tổng số phiếu không tán 0, đại diện cho: 0 cổ phần, chiếm: 0,0000% trên số CPBQ đang lưu hành
Tổng số phiếu không có ý 3, đại diện cho: 5.670 cổ phần, chiếm: 0,0075% trên số CPBQ đang lưu hành
Tổng số phiếu không hợp 0, đại diện cho: 0 cổ phần, chiếm: 0,0000% trên số CPBQ đang lưu hành

Nhu vậy Tờ trình phát hành tăng vốn điều lệ. đã được thông qua.

Nội dung 9. Tờ trình miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị Ông Claude Pierre Seigne.

Tổng số phiếu tán 24, đại diện cho: 55.659.488 cổ phần, chiếm: 93,6931% trên số CPBQ dự hợp
Tổng số phiếu không tán 1, đại diện cho: 3.700.000 cổ phần, chiếm: 6,2283% trên số CPBQ dự hợp
Tổng số phiếu không có ý 2, đại diện cho: 4.810 cổ phần, chiếm: 0,0081% trên số CPBQ dự hợp
Tổng số phiếu không hợp 0, đại diện cho: 0 cổ phần, chiếm: 0,0000% trên số CPBQ dự hợp

Nhu vậy Tờ trình miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị Ông Claude Pierre Seigne. đã được thông qua.

Nội dung 10. Tờ trình miễn nhiệm thành viên Ban kiểm soát Ông Nguyễn Tiến Dũng.

Tổng số phiếu tán	24, đại diện cho: 55.659.488 cổ phần, chiếm:	93,6931% trên số CPBQ dự họp
Tổng số phiếu không tán	1, đại diện cho: 3.700.000 cổ phần, chiếm:	6,2283% trên số CPBQ dự họp
Tổng số phiếu không có ý	2, đại diện cho: 4.810 cổ phần, chiếm:	0,0081% trên số CPBQ dự họp
Tổng số phiếu không hợp	0, đại diện cho: 0 cổ phần, chiếm:	0,0000% trên số CPBQ dự họp

Như vậy Tờ trình miễn nhiệm thành viên Ban kiểm soát Ông Nguyễn Tiến Dũng. đã được thông qua.

Nội dung 11. Bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị.

Tổng số phiếu tán	25, đại diện cho: 55.661.878 cổ phần, chiếm:	93,6971% trên số CPBQ dự họp
Tổng số phiếu không tán	1, đại diện cho: 3.700.000 cổ phần, chiếm:	6,2283% trên số CPBQ dự họp
Tổng số phiếu không có ý	1, đại diện cho: 2.420 cổ phần, chiếm:	0,0041% trên số CPBQ dự họp
Tổng số phiếu không hợp	0, đại diện cho: 0 cổ phần, chiếm:	0,0000% trên số CPBQ dự họp

Như vậy Bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị. đã được thông qua.

Nội dung 12. Bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát.

Tổng số phiếu tán	25, đại diện cho: 55.661.878 cổ phần, chiếm:	93,6971% trên số CPBQ dự họp
Tổng số phiếu không tán	1, đại diện cho: 3.700.000 cổ phần, chiếm:	6,2283% trên số CPBQ dự họp
Tổng số phiếu không có ý	1, đại diện cho: 2.420 cổ phần, chiếm:	0,0041% trên số CPBQ dự họp
Tổng số phiếu không hợp	0, đại diện cho: 0 cổ phần, chiếm:	0,0000% trên số CPBQ dự họp

Như vậy Bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát. đã được thông qua.

Wk

II. Các nội dung Bầu cử

1. Bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị

Tổng số phiếu thu 27, đại diện cho: 59.364.298 cổ phần
Số phiếu hợp lệ: 27, đại diện cho: 59.364.298 cổ phần, chiếm: 99,9295% trên số CPBQ dự họp
Số phiếu không hợp lệ: 0, đại diện cho: 0 cổ phần, chiếm: 0,0000% trên số CPBQ dự họp

Họ và tên ứng viên: OSCAR CHOW Vee Tsung

Số phiếu tán 24, đại diện cho: 60.680.218 phiếu bầu, chiếm: 102,1446% trên số CPBQ dự họp

Họ và tên ứng viên: Bùi Thị Thu Thanh

Số phiếu tán 26, đại diện cho: 58.048.378 phiếu bầu, chiếm: 97,7144% trên số CPBQ dự họp

Vậy danh sách trúng cử Thành viên HĐQT gồm 2 ứng cử viên sau:

Họ và tên ứng viên: OSCAR CHOW Vee Tsung

Số phiếu tán 24, đại diện cho: 60.680.218 phiếu bầu, chiếm: 102,1446% trên số CPBQ dự họp

Họ và tên ứng viên: Bùi Thị Thu Thanh

Số phiếu tán 26, đại diện cho: 58.048.378 phiếu bầu, chiếm: 97,7144% trên số CPBQ dự họp

2. Bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát.

Tổng số phiếu thu 27, đại diện cho: 59.364.298 cổ phần
Số phiếu hợp lệ: 26, đại diện cho: 59.333.298 cổ phần, chiếm: 99,8773% trên số CPBQ dự họp
Số phiếu không hợp lệ: 1, đại diện cho: 31.000 cổ phần, chiếm: 0,0522% trên số CPBQ dự họp

Họ và tên ứng viên: Kwok Wing TAM

Số phiếu tán 19, đại diện cho: 59.512.558 phiếu bầu, chiếm: 100,1791% trên số CPBQ dự họp

Họ và tên ứng viên: Trần Đức Hùng

Số phiếu tán 22, đại diện cho: 55.536.093 phiếu bầu, chiếm: 93,4854% trên số CPBQ dự họp

Họ và tên ứng viên: Nguyễn Hùng Minh

Số phiếu tán 23, đại diện cho: 62.951.243 phiếu bầu, chiếm: 105,9675% trên số CPBQ dự họp

Vậy danh sách trúng cử Thành viên BKS gồm 3 ứng cử viên sau:

Họ và tên ứng viên: Kwok Wing TAM

Số phiếu tán 19, đại diện cho: 59.512.558 phiếu bầu, chiếm: 100,1791% trên số CPBQ dự họp

Họ và tên ứng viên: Trần Đức Hùng

Số phiếu tán 22, đại diện cho: 55.536.093 phiếu bầu, chiếm: 93,4854% trên số CPBQ dự họp

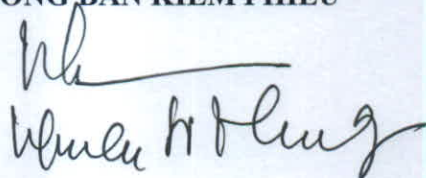
Họ và tên ứng viên: Nguyễn Hùng Minh

Số phiếu tán 23, đại diện cho: 62.951.243 phiếu bầu, chiếm: 105,9675% trên số CPBQ dự họp

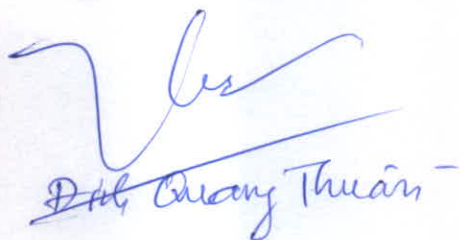
Biên bản được lập lúc 10 giờ 34 phút ngày 24 tháng 4 năm 2015 và đã được thông qua trước Đại hội đồng cổ đông thường niên Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh năm 2015.

Ngày 24 tháng 4 năm 2015

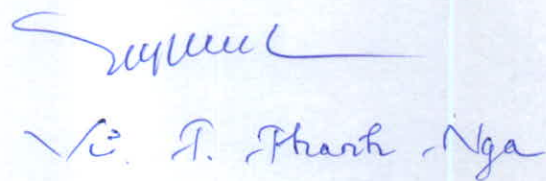
TRƯỞNG BAN KIỂM PHIẾU


Nguyễn Đình Dũng

THÀNH VIÊN BAN KIỂM PHIẾU


Đinh Quang Thuận

THÀNH VIÊN BAN KIỂM PHIẾU


Võ Thị Thanh Nga