

*Tp. Hồ Chí Minh, ngày 04 tháng 04 năm 2017*

## **BIÊN BẢN**

### **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2017**

Tên doanh nghiệp : Tổng Công ty Cổ Phần Bảo hiểm Bảo Long  
Địa chỉ : 185 Điện Biên Phủ, P. Đakao, Quận 1, Tp. Hồ Chí Minh  
Giấy phép thành lập và hoạt động số 71GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 15/4/2014 và các Giấy phép điều chỉnh Giấy phép số 71/GP/KDBH.

Hôm nay, vào lúc 13h15 ngày 04 tháng 04 năm 2017, tại Hội nghị Lầu 5 - Tòa nhà Times Square, 57-69F đường Đồng Khởi, Quận 1, TP.HCM, Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long (Bảo Long) tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017.

#### **I. DIỄN BIẾN VÀ NỘI DUNG PHIÊN HỌP**

##### **1. Phần nghi thức**

Tuyên bố lý do và báo cáo những thủ tục đã thực hiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ để tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 của Bảo Long.

- 1.1. Bà Lê Thị Thanh Bình - Thành viên Ban Kiểm soát - thay mặt Ban kiểm tra tư cách cổ đông báo cáo Đại hội kết quả kiểm tra tư cách cổ đông (Biên bản đính kèm). Kết quả như sau:
  - Tổng số cổ phần của Bảo Long là 50.000.000 cổ phần, tương ứng với 50.000.000 quyền biểu quyết (01 cổ phần/01 quyền biểu quyết).
  - Tổng số cổ đông được mời tham dự theo danh sách chốt ngày 06/03/2017 là 1.300 cổ đông, tương ứng với 50.000.000 cổ phần và tương ứng với 50.000.000 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 41 cổ đông, đại diện cho 43.594.085 cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm 87,19%/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long.
  - Căn cứ Luật Doanh nghiệp và Điều lệ của Bảo Long, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 của Bảo Long tổ chức vào ngày 04/04/2017 hội đủ các điều kiện tiến hành.

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

###### **1.2.1. Chủ tọa đoàn:**

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

- Bà Nguyễn Thị Tường Vy –Trưởng Ban Kiểm soát
- 1.2.2. Ban Thư ký:
- Bà Nguyễn Thúy Hằng – PGĐ Khối Hỗ trợ – Trưởng ban
  - Bà Trương Thị Kim Quý – Chuyên viên VP.HĐQT – Thành viên
  - Bà Phạm Trần Đan Vy – Trợ lý Tổng Giám đốc – Thành viên
- 1.2.3. Ban Kiểm phiếu:
- Bà Nguyễn Thị Quỳnh Nga – Kế toán trưởng – Trưởng ban
  - Ông Ngô Văn Thắng – TBP. Ban CNTT – Phó ban
  - Ông Trương Cam Anh Tuấn –Đại diện cổ đông – Thành viên

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

## 2. Phần nội dung Đại hội

- 2.1. Ông Nguyễn Thành Long – Chủ tịch HĐQT phát biểu khai mạc.
- 2.2. Ông Nguyễn Thành Long – Chủ tịch HĐQT trình bày Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017.

ĐHĐCĐ biểu quyết với tỷ lệ đồng ý là 100%/tổng số cổ phần tham dự Đại hội.

- 2.3. Ông Nguyễn Thành Long – Chủ tịch HĐQT trình bày Chương trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2017 như sau:

Thời gian	Nội dung
12:45 – 13:15	Đại biểu đăng ký và nhận tài liệu.
13:15 – 13:30	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Tuyên bố lý do, giới thiệu thành phần tham dự.</li> <li>– Kiểm tra tư cách cổ đông có quyền biểu quyết.</li> <li>– Thông qua Chủ tọa đoàn, Ban thư ký và Ban kiểm phiếu.</li> </ul>
13:30 – 13:45	– Chủ tịch HĐQT thông qua Quy chế Đại hội và Chương trình Đại hội.
13:45 – 15:36	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Trình bày các báo cáo và tờ trình: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Tờ trình Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2016 và Báo cáo tài chính năm 2016 đã được kiểm toán bởi Công ty kiểm toán E&amp;Y. Tờ trình Kế hoạch kinh doanh năm 2017.</li> <li>○ Tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2016.</li> <li>○ Tờ trình về thưởng cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động.</li> </ul> </li> </ul>

Thời gian	Nội dung
	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2016 và kế hoạch 2017.</li> <li>○ Báo cáo hoạt động của BKS năm 2016 và kế hoạch 2017.</li> <li>○ Tờ trình chọn Đơn vị kiểm toán Bảo Long năm 2017.</li> <li>○ Tờ trình Kế hoạch thù lao HĐQT và BKS năm 2017.</li> <li>○ Tờ trình về việc từ nhiệm thành viên BKS và bầu bổ sung thành viên BKS.</li> <li>○ Một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội.</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Đại hội thảo luận.</li> <li>– Biểu quyết thông qua các báo cáo và tờ trình.</li> <li>– Bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm soát.</li> </ul>
15:36 – 15:50	Giải lao
15:50–16:10	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Công bố kết quả biểu quyết thông qua các báo cáo, tờ trình, kết quả bầu bổ sung thành viên BKS.</li> <li>– Ra mắt thành viên BKS mới.</li> </ul>
16:10 – 16:25	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Công bố Biên bản Đại hội và biểu quyết thông qua Nghị quyết Đại hội.</li> <li>– Tuyên bố bế mạc Đại hội.</li> </ul>

ĐHĐCĐ biểu quyết với tỷ lệ đồng ý là 100%/tổng số cổ phần tham dự Đại hội.

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

- Tờ trình Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2016 và Báo cáo tài chính năm 2016 đã được kiểm toán bởi Công ty kiểm toán E&Y. Tờ trình Kế hoạch kinh doanh năm 2017.
- Tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2016.
- Tờ trình về thưởng cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động.

(Chi tiết các tờ trình theo tài liệu kèm theo).

**2.4.1. Về kết quả các chỉ tiêu chính của hoạt động kinh doanh năm 2016 đã được kiểm toán bởi Công ty kiểm toán E&Y.**

Đơn vị tính: Triệu đồng

Chỉ tiêu	KH 2016 (triệu đồng)	TH 2016 (triệu đồng)	% Hoàn thành KH 2016
LN gộp từ hoạt động KDBH	9.200	10.753	117%
LN gộp từ hoạt động tài chính	75.000	76.365	102%
Chi phí quản lý doanh nghiệp	(75.400)	(72.156)	96%
<b>Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế</b>	<b>8.800</b>	<b>15.260</b>	<b>173%</b>

#### 2.4.2. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2016

Đơn vị tính: đồng

STT	Chỉ tiêu	Số liệu	Diễn giải
1	Lợi nhuận trước thuế	15.260.137.857	
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp từ hoạt động kinh doanh	3.256.670.733	
3	Lợi nhuận sau thuế	12.003.467.124	= (1) - (2)
4	Trích quỹ dự trữ bắt buộc	600.173.356	= (3) * 5%
5	Trích quỹ khen thưởng	1.200.346.712	= (3) * 10%
6	Thù lao HĐQT và BKS năm 2016	600.173.356	Thực hiện theo Nghị quyết ĐHCĐ thường niên năm 2016 ngày 25/05/2016
7	Lợi nhuận giữ lại sau khi trích lập các quỹ, thù lao HĐQT và BKS của năm tài chính 2016	9.602.773.699	= (3) - (4) - (5) - (6)
8	Chia cổ tức năm 2016 bằng tiền mặt	8.400.000.000	= 1,4% * Mệnh giá cổ phiếu tại ngày chốt quyền để chia cổ tức
9	Thưởng cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP)	1.200.000.000	Tương ứng 12,5% tổng nguồn lợi nhuận sau thuế (sau khi trích quỹ và thù lao HĐQT, BKS) và 13,21% nguồn lợi nhuận giữ lại lũy kế đến năm 2016 (nguồn lợi nhuận giữ lại lũy kế đến năm 2016 là 9.085.426.080 đồng). Chi tiết việc thực hiện theo Tờ trình số 50/2017/TT-HĐQT ngày 22/03/2017 đính kèm)
10	Lợi nhuận sau thuế còn lại chưa phân phối (lợi nhuận sau thuế sau khi trích lập các quỹ, chi thù lao HĐQT và BKS, chia cổ tức, thưởng cổ phiếu theo chương trình ESOP) của năm 2016	2.773.699	= (7) - (8) - (9)

### 2.4.3. Kế hoạch kinh doanh năm 2017 với các chỉ tiêu chính như sau:

Đơn vị tính: Triệu đồng

Chỉ tiêu	TH 2016		KH 2017		% tăng trưởng
	VND	%	VND	%	
<b>Hoạt động kinh doanh bảo hiểm</b>					
- Doanh thu phí bảo hiểm	803.773	100	1.008.000	100	25%
- Chi phí trích lập dự phòng phí	(99.549)	-12,4	(90.400)	-9,0	-9%
- Chi phí bồi thường	(252.246)	-31,4	(325.600)	-32,3	29%
- Chi phí tái bảo hiểm	(86.260)	-10,7	(105.300)	-10,4	22%
- Chi phí hoa hồng bảo hiểm	(62.425)	-7,8	(107.700)	-10,7	73%
- Chi phí bán hàng	(284.561)	-35,4	(345.000)	-34,2	21%
- Chi phí khác hoạt động KDBH	(7.980)	-1	(10.700)	-1,1	34%
<b>LN gộp từ hoạt động kinh KDBH</b>	<b>10.753</b>	<b>1,3</b>	<b>23.300</b>	<b>2,3</b>	<b>145%</b>
<b>Hoạt động đầu tư tài chính</b>					
- Doanh thu	89.922		95.000		6%
- Chi phí	(13.558)		(13.000)		-4%
<b>LN gộp từ hoạt động ĐTTC</b>	<b>76.365</b>		<b>82.000</b>		<b>7%</b>
<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>298</b>		<b>-</b>		
<b>Chi phí quản lý doanh nghiệp</b>	<b>(72.156)</b>	<b>-9,0</b>	<b>(87.300)</b>	<b>-8,7</b>	<b>21%</b>
<b>Tổng LN trước thuế và DPP</b>	<b>114.809</b>	<b>14,3</b>	<b>108.400</b>	<b>10,8</b>	<b>-6%</b>
<b>Tổng LN trước thuế</b>	<b>15.260</b>	<b>1,9</b>	<b>18.000</b>	<b>1,8</b>	<b>18%</b>

2.5. Ông Nguyễn Thành Long – Chủ tịch HĐQT trình bày Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2016 và kế hoạch năm 2017.

2.6. Bà Nguyễn Thị Tường Vy – Trưởng Ban kiểm soát trình bày:

- Báo cáo hoạt động của BKS năm 2016 và kế hoạch năm 2017;
- Tờ trình chọn Đơn vị kiểm toán Bảo Long năm 2017.

BKS đã thống nhất ý kiến với HĐQT kính trình Đại hội ủy quyền cho HĐQT quyết định lựa chọn một trong các công ty kiểm toán độc lập theo danh sách dưới đây để kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2017 cho Bảo Long:

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

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

- Tờ trình Kế hoạch thù lao HĐQT và BKS năm 2017.
- Tờ trình về việc từ nhiệm thành viên BKS và bầu bổ sung thành viên BKS.

### 3. Đại hội thảo luận và Chủ tọa đoàn trả lời ý kiến cổ đông:

3.1. Ý kiến của cổ đông:

- Ông Nguyễn Thanh Hùng đại diện cho cổ đông Phạm Thị Hương, Mã số: BLI.0821 ý kiến:

Bảo Long đạt kế hoạch điều chỉnh chứ không phải đạt kế hoạch ban đầu trình ĐHĐCĐ năm 2016. Do đó, đề nghị HĐQT, BDH xây dựng kế hoạch sát với thực tế, tránh sự điều chỉnh kế hoạch như năm 2016. Năm 2017, đề nghị HĐQT, BDH tăng hiệu quả đầu tư cho cổ đông.

- Cổ đông: Lưu Tấn Hiếu, Mã số: BLI.0277

Để đạt được kế hoạch kinh doanh đề ra cho năm 2017, HĐQT, BDH cần trình bày rõ chiến lược kinh doanh, phát triển mạng lưới và phát triển sản phẩm để phát triển doanh thu theo kế hoạch.

### 3.2. Chủ tọa đoàn trả lời:

- Bảo Long đã hoàn thành kế hoạch đã trình ĐHĐCĐ năm 2016, không phải kế hoạch điều chỉnh.
- Bảo Long lựa chọn chiến lược Tăng trưởng nhanh, bền vững, quản lý tốt rủi ro. Do đó, tỷ suất lợi nhuận chưa đáp ứng được yêu cầu của cổ đông do ảnh hưởng từ việc trích lập dự phòng.
- Năm 2016, Bảo Long có rất nhiều điểm sáng, năm 2016 Bảo Long đứng thứ 11/30 doanh nghiệp bảo hiểm, tuy nhiên thị trường đánh giá BL đứng top 10 doanh nghiệp bảo hiểm uy tín năm 2016. Tổng các đơn vị trực thuộc lên đến 43 đơn vị thành viên, năm 2016 tăng 18 đơn vị. Mạng lưới phủ khắp từ Nam ra Bắc.
- Ngoài việc phát triển mạng lưới, Chúng tôi đã chú trọng phát triển các sản phẩm mới và kênh phân phối mới như:
  - Sản phẩm hợp tác với ngân hàng.
  - Đẩy mạnh Bảo hiểm về sức khỏe
  - Liên kết với các công ty điện thoại Viettel và tiếp tục liên kết với các nhà mạng khác để cung cấp đến khách hàng các sản phẩm của Bảo Long.

### 3.3. Góp ý của Cổ đông Ngân hàng TMCP Sài Gòn (SCB).

- Doanh thu tăng trưởng cao, tỷ lệ bồi thường giảm, điều này phản ánh được khả năng quản lý của BDH và thể hiện sự tăng trưởng tốt.
- Hoạt động đầu tư đạt hiệu quả khá tốt và đóng góp khá lớn vào hoạt động của Bảo Long.
- SCB cùng Bảo Long để xây dựng chiến lược kinh doanh cho giai đoạn sắp tới.

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

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

**Nghị quyết 1.** Thông qua Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 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 47/2017/TT-HĐQT ngày 22/03/2017 về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2016 và Báo cáo tài chính năm 2016 đã được kiểm toán bởi Công ty kiểm toán E&Y 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 48/2017/TT-HĐQT ngày 22/03/2017 về Kế hoạch kinh doanh năm 2017 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 49/2017/TT-HĐQT ngày 22/03/2017 về Phương án phân phối lợi nhuận năm 2016 với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100% /tổng số cổ phần tham dự Đại hội.
- Nghị quyết 5.** Thông qua Tờ trình số 50/2017/TT-HĐQT ngày 22/03/2017 về thưởng cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP) 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 51/2017/BC-HĐQT ngày 22/03/2017 của HĐQT về hoạt động của HĐQT năm 2016 và kế hoạch năm 2017 với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100% /tổng số cổ phần tham dự Đại hội.
- Nghị quyết 7.** Thông qua Báo cáo số 05/2017/BC-BKS ngày 17/03/2017 của BKS về hoạt động của BKS năm 2016 và kế hoạch năm 2017 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 52/2017/TT-HĐQT ngày 22/03/2017 về việc chọn Công ty kiểm toán độc lập kiểm toán báo cáo tài chính năm 2017 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 53/2017/TT-HĐQT ngày 22/03/2017 về Kế hoạch thù lao của HĐQT và BKS năm 2017 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 59/2017/TT-HĐQT ngày 30/03/2017 về việc từ nhiệm thành viên BKS và bầu bổ sung thành viên BKS nhiệm kỳ 2013 - 2018 với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100%/ tổng số cổ phần tham dự Đại hội.
- Nghị quyết 11.** Thông qua Quy chế Đề cử, ứng cử bầu bổ sung thành viên BKS Bảo Long nhiệm kỳ 2013 - 2018 với tỷ lệ biểu quyết đồng ý là 100%/ tổng số cổ phần tham dự Đại hội.
- Nghị quyết 12.** Kết quả bầu cử: Danh sách trúng cử bổ sung thành viên BKS nhiệm kỳ 2013 – 2018 của Bảo Long như sau:

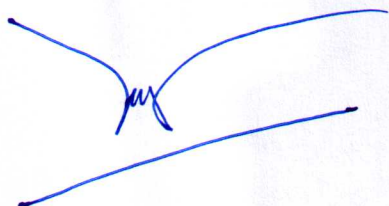
STT	Họ và tên	Tỷ lệ bầu
1	Võ Hoàng Duy Trinh	99,95%

**Nghị quyết 13.** Thông qua Biên bản và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017.

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 16h30 cùng ngày.

**BAN THƯ KÝ  
TRƯỞNG BAN**



**NGUYỄN THÚY HẰNG**

**TM. CHỦ TỌA ĐOÀN  
CHỦ TỊCH**



**NGUYỄN THÀNH LONG**

