



Số: 1/2017-BM/ĐHĐCĐ

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 04 năm 2017

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2017
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 2017

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 68/2014/QH3 ngày 26/11/2014;
- 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 0666/2016-BM/HĐQT ngày 28/4/2016;
- Căn cứ các tờ trình ĐHĐCĐ của HĐQT Tổng công ty Cổ phần Bảo Minh;
- 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 28/04/2017.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1 : Thông qua báo cáo Quyết toán tài chính năm 2016, đã được Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam kiểm toán với các nội dung chủ yếu sau:

A. Báo cáo kết quả kinh doanh:

1. Doanh thu phí BH :	3.375.077.945.007 đ
2. Phí nhượng tái Bảo hiểm :	795.503.320.152 đ
3. Doanh thu phí BH thuần :	2.579.574.624.855 đ
4. Thu hoa hồng nhượng tái, thu khác bảo hiểm :	149.758.325.781 đ
5. Doanh thu thuần hoạt động KDBH:	2.729.332.950.636 đ
6. Chi bồi thường :	1.560.918.426.363 đ
7. Thu bồi thường nhượng tái BH:	496.565.606.027 đ
8. Giảm dự phòng bồi thường BH gốc và nhận tái BH:	307.271.630.360 đ

9. Giảm dự phòng bồi thường nhượng tái BH:	308.104.891.556 đ
10. Tổng chi bồi thường BH:	1.065.186.081.532 đ
11. Tăng, giảm dự phòng giao động lớn:	26.307.962.559 đ
12. Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm :	1.430.489.553.112 đ
13. Tổng chi phí hoạt động KDBH:	2.521.983.597.203 đ
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm:	207.349.353.433 đ
15. Doanh thu hoạt động tài chính :	266.831.395.980 đ
16. Chi hoạt động tài chính :	98.394.316.548 đ
17. Lợi nhuận hoạt động tài chính :	168.437.079.432 đ
18. Doanh thu hoạt động kinh doanh bất động sản:	10.339.306.047 đ
19. Giá vốn bất động sản đầu tư:	5.095.726.760 đ
20. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản:	5.243.579.287 đ
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp :	158.470.162.861 đ
22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh:	222.559.849.291 đ
23. Thu nhập khác:	1.903.432.631 đ
24. Chi phí khác:	1.716.262.787 đ
25. Tổng Lợi nhuận trước thuế :	222.747.019.135 đ
26. Tổng Thuế TNDN phải nộp :	40.535.894.343 đ
27. Thu nhập thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại:	202.464.902 đ
28. Lợi nhuận còn lại sau thuế TNDN:	182.413.589.694 đ

B. Bảng cân đối kế toán :

1. Tổng tài sản :	5.125.558.803.118 đ
Trong đó :	
- Tài sản ngắn hạn :	3.905.893.539.834 đ
- Tài sản dài hạn :	1.219.665.263.284 đ
2. Tổng nguồn vốn :	5.125.558.803.118 đ
Trong đó :	
- Nợ phải trả :	2.954.397.275.790 đ

- Vốn chủ sở hữu : 2.171.161.527.328 đ

Điều 2 : Thông qua báo cáo của HĐQT năm 2016 và chương trình hành động năm 2017.

Điều 3 : Thông qua báo cáo Kiểm tra, giám sát của Ban kiểm soát đối với hoạt động của Bảo Minh năm 2016 và các kiến nghị kèm theo .

Điều 4 : Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2016 như sau:

1. Lợi nhuận sau thuế TNDN của năm 2016 (LNST).	182.413.589.694 đ
2. Lỗ do chênh lệch tỷ giá	1.599.789.428 đ
3. Quỹ dự trữ bắt buộc 5% LNST	9.120.679.485 đ
4. Thù lao của HĐQT, Ban kiểm soát 0,55% LNST	1.003.274.743 đ
5. Thưởng HĐQT, BKS 0,5% LNTT vượt so với KH	358.735.096 đ
6. 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:	22.656.235.052 đ
7. Lợi nhuận của 2016 được chia cổ tức:	149.274.665.318 đ
8. Lợi nhuận của các năm từ 2015 trở về trước còn lại chưa chia	8.125.919.582 đ
9. Tổng lợi nhuận được dùng để chia cổ tức là:	157.400.584.900 đ
10. Chia cổ tức 2016: 10% trên số vốn điều lệ đã góp: $913.540.378.000đ \times 10\% =$	91.354.037.800 đ
11. Lợi nhuận còn lại sau khi chia cổ tức:	66.046.547.100 đ

Giao Hội đồng Quản trị chỉ đạo Ban điều hành thực hiện việc phân phối lợi nhuận và chia cổ tức năm 2016 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 2016 của HĐQT, BKS và phương án năm 2017 như sau :

1. Quyết toán tiền thù lao, tiền thưởng năm 2016 của HĐQT và BKS:

- Tiền thù lao bằng 0,55% lợi nhuận sau thuế (bao gồm cả thù lao của TVHĐQT độc lập):

$182.406.351.375 đ \times 0,55\% = 1.003.235.000 đ$ (làm tròn)

- HĐQT phê duyệt tiền thưởng của HĐQT và BKS năm 2016 là: 358.735.096 đ

2. Phương án tiền thù lao, tiền thưởng năm 2017 của HĐQT và BKS:

- Tiền thù lao bằng 0,55% lợi nhuận sau thuế (bao gồm cả thù lao của TVHĐQT độc lập).

- Mức tiền thưởng của HĐQT và BKS năm 2017 bằng 0,5% phần vượt của lợi nhuận trước thuế của năm 2017

Thù lao HĐQT và BKS sẽ được trả hàng quý theo mức tạm tính bằng 80% mức dự toán theo kế hoạch. Hàng năm sẽ quyết toán số chính thức khi có báo cáo quyết toán tài chính năm. Khoản thù lao nêu trên 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 2017 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh với các chỉ tiêu chính như sau:

Các chỉ tiêu chính:

Tổng doanh thu: 3.918 tỷ đồng, tăng trưởng 4,46% so với thực hiện năm 2016, trong đó:

+ *Doanh thu phí bảo hiểm gốc: 3.322 tỷ đồng, tăng trưởng 7 % so với thực hiện năm 2016*

+ *Doanh thu nhận tái bảo hiểm: 407 tỷ đồng, tăng trưởng 9,5 % so với thực hiện năm 2016*

+ *Doanh thu hoạt động tài chính: 189 tỷ đồng bằng 68,19% so với thực hiện năm 2016.*

- Lợi nhuận kinh doanh bảo hiểm: 68 tỷ đồng
- Lợi nhuận hoạt động tài chính: 130 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế: 198 tỷ đồng
- Lợi nhuận sau thuế: 162,8 tỷ đồng (tương đương với ROE 7,5%)
- Kiểm soát tỷ lệ bồi thường tương đương số thực hiện 2016.

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

➤ Về địa bàn kinh doanh:

- Phát triển đều các địa bàn, tập trung nguồn lực để ưu tiên phát triển tại các địa bàn trọng điểm, hạn chế những địa bàn kém phát triển, chi phí cao, kinh doanh thường xuyên không tăng trưởng và lỗ trong nhiều năm.
- Tiếp tục rà soát, tái cấu trúc doanh nghiệp. Đối với các đơn vị không hoàn thành kế hoạch doanh thu, hiệu quả trong 3 năm liên tiếp, cần có giải pháp cụ thể về sáp nhập/giải thể đối với các đơn vị đó.

➤ Về nghiệp vụ:

- Tập trung các nguồn lực để phát triển kinh doanh đối với nhóm nghiệp vụ có hiệu quả cao, hạn chế các nhóm nghiệp vụ có hiệu quả kinh doanh thấp, mức độ rủi ro cao qua các năm.

a. BH Tài sản kỹ thuật:

- + Đa dạng hóa các sản phẩm có hiệu quả như BH Cháy nổ Cat 1, 2 & 3, BH Trách nhiệm BH Tín dụng và RR Tài chính; Ưu tiên nghiệp vụ BH Xây dựng lắp đặt (doanh thu lớn, hiệu quả); Phát triển sản phẩm mới tiềm năng, các sản phẩm phù hợp với các Luật và Nghị định mới như NĐ119

...; triển khai các sản phẩm bán lẻ: bảo hiểm hỏa hoạn nhà tư nhân, bảo hiểm hộ sử dụng điện ...;

- + Nâng cao vai trò và hiệu quả trong việc phối hợp cùng Ban TBH thu xếp các chương trình tái bảo hiểm tối ưu phục vụ việc phát triển kinh doanh.
- + Hạn chế và kiểm soát tối đa các dịch vụ fronting làm giảm hoa hồng và lợi nhuận giữ lại...
- + Tập trung nguồn lực cho các địa bàn trọng điểm; ưu tiên công tác đào tạo nâng cao nghiệp vụ và kỹ năng mềm (tổ chức tối thiểu từ 1 đến 2 khóa đào tạo/ năm cho từng địa bàn); Làm việc trực tiếp với các đơn vị trọng điểm ít nhất là hàng quý để có các giải pháp hỗ trợ phát triển kinh doanh phù hợp;
- + Triển khai áp dụng việc cấp đơn các loại hình bảo hiểm tài sản kỹ thuật trực tiếp từ BEST; Chuẩn hóa và áp dụng thống nhất quy trình giám định bồi thường (tích hợp BEST);
- + Nâng cao chất lượng phục vụ của các thành viên Ban tài sản kỹ thuật đối với các yêu cầu từ đơn vị, giao và đánh giá KPI của từng thành viên gắn với chất lượng phục vụ, phản ánh của các đơn vị;
- + Tăng cường chất lượng và phát huy tối đa vai trò của đội ngũ đánh giá rủi ro nội bộ chuyên nghiệp trong công tác hỗ trợ đánh giá rủi ro, xét nhận bảo hiểm;

b. BH Xe Cơ giới:

- + Củng cố và phát triển hệ thống, mạng lưới và phương tiện bán bảo hiểm. Quyết liệt trong việc phát triển doanh thu nghiệp vụ bảo hiểm xe, trong đó chú ý đến việc phát triển doanh thu nghiệp vụ bảo hiểm xe gắn máy (đặc biệt là các đơn vị tại Tp. HCM và Hà Nội).
- + Củng cố, nâng cao hiệu suất, hiệu quả trong việc chăm sóc khách hàng; giải quyết bồi thường theo đúng phương châm “Đúng, Đủ, Nhanh”.
- + Tiếp tục rà soát hệ thống garage sửa chữa.
- + Tiếp tục duy trì các chính sách và biện pháp mà Bảo Minh đã tổ chức thực hiện trong thời gian qua, củng cố, nâng cao hiệu quả của các biện pháp này:
- + Gắn kết quả kinh doanh nghiệp vụ xe cơ giới với giám đốc các đơn vị.
- + Tăng cường công tác quản lý ấn chỉ, thu phí bảo hiểm, chi phí và quá trình giải quyết bồi thường.
- + Tăng sức cạnh tranh của sản phẩm qua: truyền thông; quảng bá; chào phí; cấp đơn bảo hiểm; quản lý thu phí; thực hiện các cam kết khi bán bảo hiểm.

c. Bảo hiểm Hàng hải:

- + Tiếp tục đẩy mạnh công tác khai thác của các nghiệp vụ bảo hiểm hàng hóa và tập trung ở các địa bàn trọng điểm (Hà Nội Bắc Giang, Bắc Ninh,

Hung Yên, TPHCM, Hải Phòng, Quảng Ninh, Vũng Tàu, Đồng Nai, Bình Dương, Long An, Cần Thơ)

- + Xây dựng và tăng cường đội ngũ cán bộ cũng như đầu tư chi phí nghiên cứu thị trường, sản phẩm, phát triển sản phẩm, định phí chuyên nghiệp.
- + Tăng cường sự phối hợp giữa Ban Hàng hải và các đơn vị thành viên cũng như các Ban của Trụ sở chính: Tài chính kế hoạch, Kế Toán, Tái Bảo hiểm, Pháp chế ... để nâng cao chất lượng dịch vụ.
- + Tăng phân cấp nghiệp vụ đối với các đơn vị quản lý tốt và có hiệu quả. Có biện pháp chế tài đối với các đơn vị không hoàn thành kế hoạch nghiệp vụ.
- + Nâng cao chất lượng dịch vụ cung cấp cho khách hàng ở tất cả các khâu khai thác, tư vấn, quản lý đề phòng rủi ro, hạn chế tổn thất, giám định chính xác bồi thường nhanh chóng và thỏa đáng với phương châm “Bảo Minh – Tận tình phục vụ” thông qua công tác hướng dẫn, đào tạo, giám sát và kiểm tra thường xuyên.

d. Bảo hiểm Con người:

- + Phát triển thêm kênh phân phối và nâng cao chất lượng dịch vụ;
 - + Phối hợp cùng phòng phát triển kinh doanh và đơn vị để phát triển hợp tác thêm với các Ngân hàng và Tổ chức tín dụng ngoài các đối tác hiện tại (Home Credit; HD Saison; FE Credit; MB Credit);
 - + Phối hợp ban marketing để triển khai thêm sản phẩm bảo hiểm con người bán trên kênh bán hàng trực tuyến (online) ngoài sản phẩm bảo hiểm du lịch hiện đã triển khai;
 - + Triển khai công tác bảo lãnh viện phí 24/7 và xây dựng chương trình quản lý rủi ro cho khách hàng lớn để nâng cao chất lượng dịch vụ;
 - + Xây dựng và triển khai sản phẩm mới về bảo hiểm ung thư, đột quỵ và tim mạch;
 - + Rà soát và điều chỉnh phân cấp nghiệp vụ năm 2017 theo hướng tăng tính chủ động cho đơn vị trong khai thác nhưng quản lý được tỷ lệ bồi thường.
 - + Sửa đổi các quy định, hướng dẫn nghiệp vụ các nhóm sản phẩm bảo hiểm con người trước đây theo hướng tập trung thành một bộ hướng dẫn để tiện sử dụng và tra cứu.
 - + Hướng dẫn bổ sung về nghiệp vụ và đề xuất cơ chế khai thác trong bảo hiểm học sinh và phương án triển khai bảo hiểm học sinh tại hai địa bàn trọng điểm là Hà Nội và Tp. Hồ Chí Minh.
 - + Tiếp tục triển khai phần mềm BM Care để hỗ trợ kinh doanh và quản lý bồi thường nhóm sản phẩm bảo hiểm tai nạn và y tế.
 - + Đào tạo và nâng cao trình độ cán bộ làm công tác bảo hiểm con người:
- Về Tổ chức Nhân sự:

- Tiếp tục thực hiện việc tái cơ cấu mô hình tổ chức kinh doanh, tham mưu đề xuất về mô hình công tác tổ chức trong toàn hệ thống. Chú trọng công tác phát triển phòng khai thác, các giải pháp để quản lý các đơn vị yếu kém.
- Đề xuất cơ chế lương thưởng mang tính căn cơ, lâu dài cho Trụ sở chính và hệ thống.
- Tiếp tục sửa đổi, bổ sung các văn bản chưa phù hợp hoặc lạc hậu. Xây dựng các văn bản mới đáp ứng những yêu cầu thực tiễn đặt ra. Trong đó đề xuất xem xét lại cơ chế phân cấp, quyền hạn giám đốc trong công tác tổ chức nhân sự của các công ty thành viên.
- Có phương án thay thế, bổ sung những lãnh đạo đơn vị kinh doanh yếu kém kéo dài, hoặc đơn vị chưa có phó.
- Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát về công tác tổ chức nhân sự – tiền lương trong toàn hệ thống, có biện pháp quản lý chặt chẽ trong việc tuyển dụng lao động tại các đơn vị, kiên quyết loại bỏ những lao động kém chất lượng... Thông qua việc rà soát, ký lại hợp đồng lao động, ký bổ sung hợp đồng lao động.
- Về tài chính kế toán:
 - Kiểm soát và quản lý chi phí khai thác khoán và các chi phí cố định: phải được thực hiện hàng tháng. Các đơn vị chi vượt hàng tháng, Trụ Sở chính phải thông báo và phải có biện pháp xử lý cụ thể nếu đơn vị liên tiếp chi vượt trong 2 tháng. Ban Kiểm toán & Kiểm tra nội bộ cần phối hợp Ban Tài chính kế nhằm kiểm soát tính hợp lý và hợp lệ của các chi phí khai thác tại đơn vị thông qua các cuộc kiểm tra định kỳ.
 - Quản lý các chi phí cố định (chi quản lý tại Trụ sở chính và chi phí không khoán tại đơn vị thành viên): Các chi phí cố định cần được bóc tách chi tiết theo từng đầu mục chi phí và theo từng đơn vị thành viên hàng tháng để đánh giá mức độ chi, tính hợp lý, hợp lệ của chi phí cố định để Trụ Sở Chính có những biện pháp điều chỉnh kịp thời về cắt giảm các chi phí không cần thiết. Mục tiêu tiết kiệm chi phí từ 1% đến 2% trong năm nay.
 - Quản lý chi trả lương và quỹ khen thưởng phúc lợi: tất cả các khoản chi trả tiền lương và chi từ quỹ khen thưởng phúc lợi phải được các đơn vị hạch toán vào SAP hàng tháng. Ban tài chính kế hoạch có kiểm tra và báo cáo hàng tháng.
 - Về quản lý công nợ:
 - + Phải thành lập Hội đồng xử lý nợ, phân loại nợ để thực hiện việc trích lập dự phòng đầy đủ và chính xác, đúng quy định; đồng thời có biện pháp quyết liệt hơn đối với các Ban nghiệp vụ và giám đốc các công ty thành viên trong việc cung cấp thông tin, hồ sơ về công nợ tồn đọng đặc biệt đối với các khoản nợ không có xác nhận nợ của khách hàng để làm rõ nguyên nhân, phân loại báo cáo Hội đồng xử lý nợ, giao chỉ tiêu thu hồi công nợ tồn đọng vào KH 2017 cho từng đơn vị; nghiêm túc xử lý trách nhiệm của các cá nhân, đơn vị có liên quan.
 - + Phải thực hiện hủy các đơn bảo hiểm không thu hồi được nợ phí theo hướng dẫn trong Thông tư 194 nhằm tránh phát sinh nợ xấu và dự phòng nợ phải thu khó đòi đối với các đơn bảo hiểm.
 - + Quản lý chặt các khoản phải thu, phải trả khác, các khoản tạm ứng.

- + Kiểm soát công nợ tái bảo hiểm
- Chi phí phát triển kinh doanh hiệu quả: Trên nguyên tắc doanh thu tăng trưởng và hiệu quả, Tổng Công ty sẽ xem xét và phân tích các đề xuất của đơn vị về việc hỗ trợ chi phí khai thác tăng thêm doanh thu, đề xuất các chính sách khen thưởng kích thích đơn vị hoàn thành kế hoạch và tăng hiệu quả.
- Quản lý tốt dòng tiền.
- Hoàn tất giải pháp in hóa đơn điện tử.
 - Về Công nghệ thông tin:
 - Thực hiện các giải pháp phát triển và quản lý kinh doanh bán hàng online, giám định, khai báo tai nạn trực tuyến, hóa đơn điện tử.
 - Rà soát, xem xét triển khai các giải pháp khả thi nhằm nâng cao hiệu quả chi phí công nghệ thông tin
 - Từng bước nâng cao mức độ an toàn, bảo mật cho các hệ thống công nghệ thông tin và nhận thức của người sử dụng công nghệ thông tin, hạn chế tối đa các rủi ro trong công tác khai thác, vận hành và sử dụng.
 - Phối hợp với các ban nghiệp vụ hoàn thiện hệ thống công nghệ thông tin BEST, SAP, BM care, đẩy mạnh việc khai thác thông tin dữ liệu, hướng tới tự động hóa hệ thống báo cáo quản trị để đáp ứng yêu cầu quản trị kinh doanh, quản lý khách hàng, phục vụ khách hàng một cách tốt nhất.
 - Công tác đầu tư:
 - Thường xuyên cập nhật tình hình hoạt động của các ngân hàng mà Bảo Minh gửi tiền để đảm bảo tính an toàn và đạt được lãi suất tiền gửi tốt nhất.
 - Tiếp tục quản lý, theo dõi chặt chẽ tình hình hoạt động của các đơn vị mà Bảo Minh góp vốn liên doanh, cổ phần.
 - Tiếp tục theo dõi việc giải thể quỹ VF2; đôn đốc, thu hồi nợ trái phiếu Vinashin, trái phiếu STL, nợ ALC2;
 - Tăng số tiền đầu tư vào thị trường chứng khoán là kênh có tiềm năng sinh lời cao theo nguyên tắc thận trọng với việc nghiên cứu những cơ hội đầu tư hiệu quả vào cổ phiếu của các doanh nghiệp tốt, cơ bản để đảm bảo an toàn và hiệu quả vốn đầu tư.
 - Tích cực tìm kiếm cơ hội đầu tư vào các dự án mới, cơ cấu lại danh mục đầu tư với số vốn thu hồi được từ việc thoái vốn tại các doanh nghiệp trong năm qua với mục tiêu an toàn và hiệu quả.
 - Về công tác tái bảo hiểm:
 - Phối hợp với ban tài sản kỹ thuật làm việc với các nhà tái giải quyết bồi thường lớn.
 - Phối hợp với ban tài chính kế hoạch tăng cường đối chiếu, cản trừ và thu đòi bồi thường từ các nhà tái và phí nhận tái từ các công ty nhận tái.
 - Đảm bảo cung cấp số liệu tái bảo hiểm kịp thời.
 - Lấy phí và thu xếp tái bảo hiểm hiệu quả cho các công trình lớn.
 - Quản trị rủi ro:
 - Duy trì xếp hạng tín nhiệm B++ do AM BEST đã chứng nhận.
 - Triển khai toàn hệ thống khung quản trị rủi ro, phối hợp với các phòng, ban, trung tâm Trụ sở chính để rà soát những quy định, quy trình liên quan đến các rủi ro đã đưa ra. Có hướng xử lý với các rủi ro chưa được kiểm soát.

- Tập trung nguồn nhân lực để làm mạnh công tác kiểm tra, kiểm toán nội bộ. Triển khai kiểm tra chuyên đề nghiệp vụ, tài chính kế toán, kiểm tra chéo và kiểm tra các đơn vị có tỷ lệ bồi thường cao, chi phí vượt.
- Tiếp tục việc hoàn tất các điều kiện, điều khoản tránh tranh chấp kiện tụng.
- Xây dựng cơ chế kiểm soát hợp đồng bảo hiểm, hợp đồng dịch vụ, đảm bảo tính pháp lý chặt chẽ, các cơ chế chính sách đảm bảo tuân thủ pháp luật.

Điều 7: Thông qua Tờ trình của Ban Kiểm soát và ủy quyền cho HĐQT lựa chọn 01 trong 04 công ty kiểm toán (danh sách kèm theo) để kiểm toán báo cáo tài chính của Bảo Minh năm 2017 với năng lực và giá cả phù hợp.

- CTy TNHH Dịch vụ tư vấn tài chính kiểm toán (AASC).
- Công ty TNHH DELOITTE VIET NAM (Deloitte).
- Cty TNHH Ernst & Young Việt Nam (E&Y).
- Cty TNHH Price waterhouse Coopers Viet Nam .

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

1. Thành viên Hội đồng quản trị:
 - Miễn nhiệm TVHĐQT đối với Ông Oscar Chow Vee Tsung và Ông John Trotter.
 - Thông qua việc trúng cử TVHĐQT của Ông Kwok Wing Tam và Ông Malik Abbassi-Antonie
2. Thành viên Ban kiểm soát:
 - Miễn nhiệm TVBKS đối với Ông Kwok Wing Tam và Ông Trần Đức Hùng.
 - Thông qua việc trúng cử TVBKS của Ông Yau Chun Hung và Bà Nguyễn Thị Thư.

Điều 9 : 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 28/04/2017. 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



Ts. Trần Vĩnh Đức

The following table shows the results of the experiment. The data indicates that the reaction rate increases with temperature, which is consistent with the Arrhenius equation. The activation energy of the reaction is estimated to be approximately 45 kJ/mol.

Temperature (K)	Rate Constant (s ⁻¹)
298	0.0012
308	0.0025
318	0.0050
328	0.0100
338	0.0200
348	0.0400
358	0.0800
368	0.1600
378	0.3200
388	0.6400
398	1.2800



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 2017
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH

Vào lúc 08 giờ 00 ngày 28 tháng 4 năm 2017, tại Trụ sở Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh, số 26 đường Tôn Thất Đạm - Quận 1 - TP. HCM, kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 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: 26 cổ đông (sở hữu và đại diện ủy quyền), đại diện cho 73,383,169 cổ phần, chiếm 80,33% tổng số cổ phần. 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 TGD – Thành viên.
3. Ông Lê Song Lai: Thành viên HĐQT - 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. Ông Nguyễn Văn Bình: Cty CP chứng khoán BMSC - Thành viên
3. Ông Nguyễn Trường Duy: Cty CP chứng khoán BMSC - 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 2017 với các nội dung như sau:

NỘI DUNG:

1. Ông Lê Văn Thành - Thành viên HĐQT kiêm Tổng giám đốc: báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2016 đã được Công ty TNHH Ernst and Young Việt Nam

kiểm toán. (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: trình Đại hội phương án phân phối lợi nhuận năm 2016 (Tài liệu đã được đưa lên Website www.baominh.com.vn, và gửi trực tiếp cho cổ đông đến tham dự Đại hội).
3. Ông Lê Văn Thành – Thành viên HĐQT kiêm tổng giám đốc: Được sự ủy quyền của HĐQT trình về quyết toán thù lao, khen thưởng của HĐQT, BKS năm 2016 và Phương án năm 2017 (Tài liệu đã được đưa lên Website www.baominh.com.vn, và gửi trực tiếp cho cổ đông đến tham dự Đại hội).
4. Ông Trần Vĩnh Đức – CT. HĐQT: Báo cáo công tác của HĐQT năm 2016 và chương trình công tác của HĐQT năm 2017 (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).
5. Bà Lê Minh Tuyết – Trưởng Ban Kiểm soát: Báo cáo kiểm tra, giám sát của Ban Kiểm soát đối với hoạt động Bảo Minh năm 2016. (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).
6. Bà Lê Minh Tuyết – Trưởng Ban Kiểm soát: Trình lựa chọn Công ty kiểm toán báo cáo tài chính cho Bảo Minh năm 2017 (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 Lê Văn Thành – Thành viên HĐQT kiêm TGD: Trình Kế hoạch kinh doanh 2017 (Tài liệu đã được đưa lên Website www.baominh.com.vn, và gửi trực tiếp cho cổ đông đến tham dự Đại hội).
8. Ông Lê Song Lai – Thành viên HĐQT – Trưởng tiểu ban TCNS của HĐQT: Trình miễn nhiệm thành viên HĐQT và 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).
9. Ông Lê Song Lai – Thành viên HĐQT – Trưởng tiểu ban TCNS của HĐQT: Trình việc bầu bổ sung thành viên HĐQT và 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).
10. Thảo luận và biểu quyết:
 - 10.1 Thảo luận, với các ý kiến phát biểu như sau:
 - 10.1.1 Mr. Malik Abbassi Antonie – đại diện AXA: đánh giá năm 2016 là năm BM hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh với tỉ lệ tăng trưởng tốt. Gửi lời cảm ơn đến Ban quản lý và toàn thể CBNV. Năm 2017: tiếp tục phát triển để giữ vững vị trí, đưa ra sản phẩm thích hợp với người dân, có kênh phân phối phù hợp; Đảm bảo lợi nhuận kinh doanh: tập trung vào nghiệp vụ trọng điểm, làm đúng luật; tiết kiệm chi phí.
 - 10.1.2 Mr. Kwok Wing Tam – đại diện First Land: Đánh giá cao kết quả năm 2016, đạt được các chỉ tiêu dù trong bối cảnh cạnh tranh nhưng vẫn giữ vững vị trí top đầu của thị trường bảo hiểm. Giá cổ phiếu BMI đã tăng gấp đôi kể từ khi First Land mua, cổ tức các năm qua hợp lý; Gửi lời cảm ơn

đến toàn thể ban quản lý và toàn thể CBNV Bảo Minh. Cty First land tại Hong Kong sẽ hỗ trợ BM; Hy vọng năm 2017 thành công.

10.1.3 Ông Lê Song Lai: SCIC đánh giá cao kết quả kinh doanh của BM năm 2016. Đánh giá cao nỗ lực của ban quản lý BM, tuy nhiên năm 2017 do sẽ không có các khoản lợi nhuận lớn từ đầu tư thì BM cần phải duy trì lãi về nghiệp vụ, cải thiện hoạt động đầu tư; kế hoạch thoái vốn của Chính phủ thì BM nằm trong quá trình thoái vốn năm 2017 nhưng SCIC chưa có kế hoạch cụ thể về kế hoạch thoái vốn cụ thể. Để tăng trưởng cần có nhiều giải pháp trong đó cần quyết liệt tái cơ cấu các đơn vị không kinh doanh hiệu quả; tiếp tục định hướng phát triển bền vững.

10.1.4 Hỏi: Tại sao năm nay tỉ lệ bồi thường cao hơn năm 2016, BMI có biện pháp gì để kiểm soát tỉ lệ bồi thường không?

Trả lời: (TGD Lê Văn Thành) Kinh doanh rủi ro không lường trước, năm 2016 có một số vụ bồi thường lớn như Ngân Sơn... Năm 2017 có vụ tổn thất ở Trà Nóc Cần Thơ, tổn thất ước tính là 500 tỉ, BM 40% là 200 tỉ, đã có chương trình TBH để bảo vệ. BM sẽ đối mặt với việc đóng phí tái lập.

10.1.5 Hỏi: AXA và First Land có ý định tăng tỉ lệ vốn tại BM không, nếu có thì bao nhiêu?

Trả lời: (Mr. Malik Abbassi Antonie – AXA): Chưa có kế hoạch, phụ thuộc vào kế hoạch của AXA và Chính phủ Việt Nam.

Trả lời: (Mr. Kwok Wing Tam – First Land): First land lạc quan về thị trường BHVN, sẽ mở rộng khi có cơ hội

10.1.6 Hỏi: BM có dự kiến tăng sở hữu của nước ngoài (tăng room) lên 100% không?

Trả lời: (Ông Lê Song Lai): Nếu muốn có cơ chế thì phải trình lên Chính Phủ

10.1.7 Hỏi: (Cổ đông Trần Văn Hà): Đề nghị tăng tỉ lệ sở hữu lên 100% để dễ dàng thoái vốn. Ví dụ như PVI đã đang làm.

Trả lời (Ông Lê Song Lai) sẽ cùng các cổ đông khác nghiên cứu. Tuy nhiên ngành bảo hiểm có một số hạn chế tỉ lệ sở hữu nước ngoài.

10.2 Biểu quyết, với các kết quả như sau:

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.

10.2.1 Báo cáo của HĐQT 2016 và chương trình hoạt động 2017 đã được thông qua với tỉ lệ 99,99% số CPBQ dự họp.

10.2.2 Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2016 đã được kiểm toán đã được thông qua với tỉ lệ 99,98% số CPBQ dự họp.

10.2.3 Báo cáo kiểm tra, giám sát của Ban Kiểm soát đối với hoạt động của Bảo Minh năm 2016 được thông qua với tỉ lệ 99,99% số CPBQ dự họp

- 10.2.4 Tờ trình phương án phân phối lợi nhuận năm 2016 được thông qua với tỉ lệ 99,99% số CPBQ dự họp.
- 10.2.5 Tờ trình quyết toán thù lao, khen thưởng của HĐQT, BSK năm 2016 và phương án năm 2017 được thông qua với tỉ lệ 99,99% số CPBQ dự họp
- 10.2.6 Tờ trình Kế hoạch kinh doanh năm 2017 được thông qua với tỉ lệ 99,98% số CPBQ dự họp.
- 10.2.7 Tờ trình lựa chọn công ty kiểm toán báo cáo tài chính năm 2017 được thông qua với tỉ lệ 99,99% số CPBQ dự họp
- 10.2.8 Tờ trình thay đổi thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát được thông qua với tỉ lệ 99,99% số CPBQ dự họp.
- 10.2.8.1 Thành viên Hội đồng quản trị:
- Ông Malik Abbassi Antonie: được thông qua với tỉ lệ 100% số CPBQ dự họp.
 - Ông Kwok Wing Tam: được thông qua với tỉ lệ 99,97% số CPBQ dự họp.
- 10.2.8.2 Thành viên Ban Kiểm soát:
- Ông Yau Chun Hung: được thông qua với tỉ lệ 100% số CPBQ dự họp.
 - Bà Nguyễn Thị Thu: được thông qua với tỉ lệ 97,97% số CPBQ dự họp.
11. Ông Đinh Trung Hoài: Thay mặt Ban thư ký thông qua toàn văn Biên bản Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 và đã được 100% số cổ đông dự họp đồng ý thông qua.
12. Ông Đinh Trung Hoài: Thay mặt Ban thư ký thông qua toàn văn Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2017 và đã được 100% số cổ đông dự họp đồng ý thông qua.

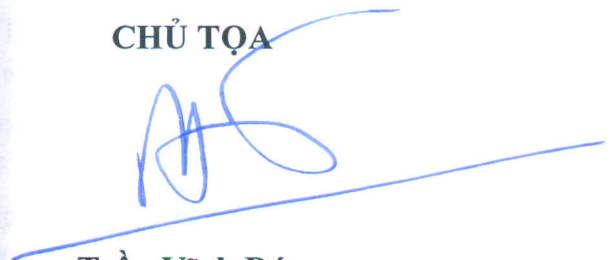
Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh kết thúc vào lúc 12 giờ 00 cùng ngày.

THƯ KÝ



Đinh Trung Hoài

CHỦ TỌA



Trần Vĩnh Đức