

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số: 0897/2023 – BM/VPHQDT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 18 tháng 04 năm 2023

**CÔNG BỐ THÔNG TIN
TRÊN CÔNG 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: Bà **Nguyễn Minh Phượng** – 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 Nghị quyết và biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023.

Lý do: theo quy định pháp luật

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Tổng Công ty ngày 18/04/2023 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



Nguyễn Minh Phụng



TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO MINH
Số: 0001/2023-BM/ĐHĐCĐ

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

TP. Hồ Chí Minh, ngày 17 tháng 04 năm 2023

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023 CỦA 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 Bảo Minh ban hành kèm theo Quyết định số 1015/2022 – BM/HĐQT ngày 03/06/2022 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 2497/2022 – BM/HĐQT ngày 06/12/2022 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 2023 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh;
- Căn cứ Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh ngày 17/04/2023 (Đại hội).

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh (Bảo Minh) được tổ chức vào ngày 17 tháng 04 năm 2023 đã thảo luận và nhất trí thông qua các Điều sau đây:

Điều 1: Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023 (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 2022 (chi tiết Báo cáo theo tài liệu đính kèm).

Kết quả đến hết năm 2022, Bảo Minh đã hoàn thành vượt tiến độ các chỉ tiêu kế hoạch đề ra như sau:

- Tổng doanh thu cả năm 2022 đạt 6.312 tỷ đồng hoàn thành 110,7% kế hoạch cả năm 2022 và tăng trưởng 18% so với cùng kỳ;
- Lợi nhuận trước thuế đạt 342,7 tỷ, hoàn thành 100,8% kế hoạch cả năm 2022 và tăng trưởng 11,9% so với cùng kỳ;
- Tỷ lệ kết hợp đạt 96,56% (bao gồm trích lập đầy đủ dự phòng dao động lớn và không sử dụng quỹ dự phòng dao động lớn);
- ROE đạt 12,23% hoàn thành 122,3% kế hoạch năm 2022 và tăng trưởng 11,2% so với cùng kỳ.

Điều 3: Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 (chi tiết Báo cáo theo tài liệu đính kèm).

Điều 4: Thông qua Tờ trình phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

Điều 5: Thông qua Tờ trình phương án chia cổ tức và phân phối lợi nhuận năm 2022 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

- Tổng lợi nhuận được chia cổ tức: 390 tỷ đồng.
- Chia cổ tức năm 2022 tỉ lệ 15%, trong đó 5% bằng tiền mặt và 10% bằng cổ phiếu.

Điều 6: Thông qua Tờ trình phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2022 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

Điều 7: Thông qua Tờ trình Kế hoạch kinh doanh năm 2023 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

Các chỉ tiêu chính như sau:

- Tổng doanh thu: 6.750 tỷ đồng (tăng trưởng 6,93%);
- Lợi nhuận trước thuế: 375 tỷ đồng (tăng trưởng 9,41%);
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/vốn chủ sở hữu tối thiểu đạt: 10%;
- Tỷ lệ chia cổ tức dự kiến: Tối thiểu 10%

Điều 8: Thông qua Tờ trình lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2023 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

- 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 đề 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 2023 với công ty kiểm toán độc lập được lựa chọn.

Điều 9: Thông qua Tờ trình chi trả thù lao năm 2022 và Phương án chi trả thù lao năm 2023 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 17/04/2023. Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều Hành có trách nhiệm triển khai thực hiện đúng, đầy đủ các nội dung của Nghị quyết này.

Nơi nhận:

- Cổ đông Bảo Minh;
- HĐQT, BKS, BDH;
- Lưu VT, TKHQDT.


Đinh Việt Tùng



TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO MINH

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

TP. Hồ Chí Minh, ngày 17 tháng 04 năm 2023

BIÊN BẢN

HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH

Tên Doanh nghiệp:	Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh.
Địa chỉ trụ sở chính:	26 Tôn Thất Đạm, Phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh.
Mã số thuế:	0300 44 69 73
Thời gian họp:	Khai mạc lúc 08 giờ 00 phút ngày 17 tháng 04 năm 2023.
Địa điểm họp:	Hội trường tầng 5, 26 Tôn Thất Đạm Quận 1 Thành Phố Hồ Chí Minh.
Chương trình và nội dung đại hội:	Theo Chương trình họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 được Đại hội đồng cổ đông thông qua
Báo cáo kiểm tra tư cách Đại biểu đầu giờ:	❖ Số lượng Đại biểu tham gia: 21 Đại biểu Đại diện cho: 84.883.450 cổ phần chiếm: 77,4315% số cổ phần có quyền biểu quyết.

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, bà Phan Thị Hồng Phương - 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:

1. Ban Kiểm tra tư cách cổ đông gồm có:

- Bà Phan Thị Hồng Phương – Trưởng Ban

- Ông Trần Quốc Huy – Thành viên
- Ông Phan Ngọc Thắng – Thành viên
- 2. Tổng số cổ đông mời tham dự: Toàn bộ cổ đông có tên trong danh sách cổ đông chốt đến ngày 16/03/2023, sở hữu **109.623.985** cổ phần có quyền biểu quyết của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh;
- 3. Vào hồi 08 giờ 15 phút, ngày 17 tháng 4 năm 2023:
Cổ đông tham dự Đại hội: **21** cổ đông và đại diện cổ đông, sở hữu và đại diện sở hữu cho **84.883.450** cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm **77,4315%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.
 - 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 1015/2022 – BM/HĐQT ngày 03/06/2022 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 2497/2022 – BM/HĐQT ngày 06/12/2022 của CT.HĐQT,

Đại hội có đủ điều kiện để tiến hành hợp lệ.

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

Đại hội đồng cổ đông 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

- Ông Đinh Việt Tùng – 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

- Bà Nguyễn Minh Phượng – Thư ký Đại hội (TKĐH)
- Ông Nguyễn Hồng Hoàng Nam – Thành viên
- Ông Lê Nguyên Vũ – Thành viên

3. Ban Kiểm phiếu

- Bà Phan Thị Hồng Phương – Trưởng Ban
- Ông Trần Quốc Huy – Thành viên
- Ông Phan Ngọc Thắng – 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 Ông Đinh Việt Tùng – Chủ tọa Đại hội lên điều hành Đại hội;
2. Ông Đinh Việt Tùng – 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 Đinh Việt Tùng – Chủ tọa Đại hội, 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 Đinh Việt Tùng – CT.HĐQT trình bày:
 - Báo cáo của Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023; (chi tiết theo tài liệu đính kèm).
5. Ông Vũ Anh Tuấn – Tổng Giám đốc trình bày:
 - Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022; (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 tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).
7. Ông Sái Văn Hưng – Kế toán trưởng, thành viên Ban Điều Hành trình bày:
 - Tờ trình phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh (chi tiết theo tài liệu đính kèm).
 - Tờ trình phương án chia cổ tức và phân phối lợi nhuận năm 2022 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).
 - Tờ trình phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2022 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).
8. Ông Nguyễn Trần Thái – Giám đốc Ban Tài chính - kế hoạch trình bày:
 - Tờ trình kế hoạch kinh doanh năm 2023 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).

9. Bà Phan Thị Hồng Phương – TV. Ban kiểm soát trình bày:
- *Tờ trình về việc lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập để kiểm toán BCTC năm 2023; (chi tiết theo tài liệu đính kèm).*
10. Ông Lê Việt Thành – TV.HĐQT trình bày:
- *Tờ trình về việc chi trả thù lao năm 2022 và phương án chi trả thù lao năm 2023 của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát; (chi tiết theo tài liệu đính kèm).*
11. Ông Đinh Việt Tùng – 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;
12. Các ý kiến trao đổi, thảo luận:

Câu hỏi số 1: Ban Điều hành (BDH) đánh giá như thế nào về triển vọng phát triển doanh thu trong năm 2023 trong bối cảnh kinh tế khó khăn, tăng trưởng tín dụng kém và thu nhập người dân kém khả quan hơn?

- ❖ **Giải đáp của Ban Điều Hành Bảo Minh:** Tình hình kinh tế khó khăn, tăng trưởng tín dụng chậm hơn và thu nhập người dân kém khả quan trong năm 2023, tuy nhiên, Bảo Minh sẽ bám sát chiến lược 5 năm của Bảo Minh đã được ĐHCĐ năm 2022 thông qua, chúng tôi sẽ luôn luôn cố gắng đảm bảo các chỉ tiêu về doanh thu, lợi nhuận, cổ tức, đảm bảo lợi ích của các cổ đông.

Câu hỏi số 2: BDH đánh giá những mảng sản phẩm nào sẽ tiếp tục là động lực phát triển chính của Bảo Minh trong 3-5 năm tới?

- ❖ **Giải đáp của Ban Điều Hành Bảo Minh:** Hoạt động kinh doanh bảo hiểm, về nguyên tắc, là lấy số đông bù số ít, Ban Điều Hành sẽ cố gắng đảm bảo cân đối trong điều hành hoạt động kinh doanh, đảm bảo đạt được các mục tiêu về các chỉ tiêu như tỉ lệ kết hợp, các số liệu về doanh thu, lợi nhuận, bám sát chiến lược kế hoạch kinh doanh 5 năm đã được ĐHCĐ 2022 thông qua. Hiện nay, đối với loại hình bảo hiểm sức khỏe, dư địa dành cho nghiệp vụ này cũng còn nhiều, Bảo Minh cũng đang đẩy mạnh hợp tác với các bệnh viện công lập, và chúng tôi hi vọng đối với nghiệp vụ này, doanh thu được đẩy mạnh để bù đắp các khoản doanh thu bị sụt giảm từ các nghiệp vụ khác. Ngoài ra, để đẩy mạnh doanh thu và hiệu quả trong kinh doanh, trong thời gian tới, Bảo Minh cũng sẽ tập trung nâng cao chất lượng dịch vụ các sản phẩm bảo hiểm, chất lượng giải quyết bồi thường, tăng cường công tác kiểm tra, giám sát, kiểm soát bồi thường, đối với các vụ việc mà Bảo Minh nghi ngờ hoặc phát hiện có dấu hiệu trục lợi thì sẽ chủ động, tích cực phối hợp với cơ quan chức năng để xử lý, thu hồi các khoản bồi thường bị trục lợi.

Câu hỏi số 3: Hiện nay tỷ trọng doanh thu giữa kênh phân phối truyền thống và kênh bancassurance là bao nhiêu?

- ❖ **Giải đáp của Ban Điều Hành Bảo Minh:** Năm 2022, doanh thu bảo hiểm qua kênh bancassurance của Bảo Minh chiếm khoảng 30% tổng doanh thu bảo hiểm gốc.

Câu hỏi số 4: Công ty có kế hoạch phát triển các kênh phân phối như thế nào trong bối cảnh cạnh tranh cao giữa các doanh nghiệp bảo hiểm còn kênh bancassurance đang bị suy giảm do tăng trưởng tín dụng yếu?

- ❖ **Giải đáp của Ban Điều Hành Bảo Minh:** Bảo Minh là một trong các Công ty bảo hiểm hàng đầu tại Việt Nam; có thương hiệu, uy tín được khách hàng tín nhiệm, có mạng lưới rộng khắp với hơn 62 Công ty thành viên, hơn 1.700 cán bộ nhân viên cùng hơn 4.000 đại lý trải dài trên toàn quốc. Như vậy, hệ thống đại lý, kênh phân phối của chúng tôi rất rộng và chúng tôi cũng có cả những đại lý/môi giới ứng dụng công nghệ và đang phát triển mạnh. Đối với kênh phân phối Bancassurance, chúng tôi đang thực hiện bán các sản phẩm kèm khoản vay và bán các sản phẩm không kèm khoản vay. Tuy bị suy giảm, ảnh hưởng do tăng trưởng tín dụng yếu nhưng trong năm qua Bảo Minh vẫn tiếp tục triển khai, phát triển và liên tục cải tiến chất lượng các dịch vụ của các sản phẩm truyền thống và trong tương lai, chúng tôi vẫn duy trì việc cải tiến các sản phẩm truyền thống, đồng thời phát triển các sản phẩm khai thác qua kênh phân phối Bancassurance, đa dạng hóa sản phẩm và bằng cách này có thể hạn chế được việc sụt giảm doanh thu phân phối qua kênh Bancassurance.

Câu hỏi số 5: Bảo Minh đã có những hoạt động gì trong việc phát triển kênh phân phối online và kế hoạch phát triển kênh số sắp tới?

- ❖ **Giải đáp của Ban Điều Hành Bảo Minh:** về việc này, Bảo Minh đã có kế hoạch và lộ trình trong thời gian dài, theo đó:
 - Từ năm 2017, Bảo Minh đã có kênh bán bảo hiểm trực tuyến tructuyen.baominh.vn trên ứng dụng web, app. Khách hàng có thể vào kênh này để tìm hiểu và mua các sản phẩm bảo hiểm của Bảo Minh. Hiện tại Bảo Minh đang nâng cấp kênh này để thuận tiện cho người dùng, cùng với việc nhân viên, đại lý, đối tác có thể xử dụng để giới thiệu sản phẩm và bán bảo hiểm cho khách hàng.
 - Năm 2019, Bảo Minh đã có Ban/Bộ phận chuyên trách để phát triển kênh phân phối online, kênh số;
 - Năm bắt trước xu hướng của thị trường nói chung và bảo hiểm nói riêng về chuyển đổi số, năm 2021, Bảo Minh đã thành lập Tiểu ban ứng dụng công nghệ trong kinh doanh (Insurtech), để:
 - Phát triển, xây dựng các sản phẩm bảo hiểm mang tính chuyên biệt cao phù hợp với nhu cầu của từng đối tượng khách hàng, tập khách hàng của đối tác...
 - Phát triển hệ thống, công kết nối, tích hợp với hệ thống/cơ sở dữ liệu của các đối tác, đại lý công nghệ... để phát hành Đơn bảo hiểm trực tuyến/online cho khách hàng.
 - Trong tổng doanh thu qua kênh Bancassurance năm 2022 hơn 1.700 tỷ đồng thì 90% cấp đơn bảo hiểm online.
 - Ngoài việc số hóa, kênh số trong việc giới thiệu sản phẩm, cấp đơn bảo hiểm online. Bảo Minh tiếp tục triển khai chuyển đổi số trong khâu chăm sóc, giải quyết bồi thường cho khách hàng nhằm không ngừng nâng cao chất lượng dịch vụ/hậu mãi sau bán hàng; cụ thể:
 - Tháng 5/2023 bắt đầu triển khai việc giám định bồi thường trực tuyến/online cho bảo hiểm xe cơ giới;

- Nửa cuối năm 2023 sẽ triển khai công tác bảo lãnh viện phí, bồi thường các sản phẩm nhóm Bảo hiểm Sức khỏe.

Câu hỏi số 6: Công ty có kế hoạch tăng vốn thêm trong tương lai gần hay không?

❖ **Giải đáp của Ban Điều Hành Bảo Minh:** Tăng vốn là vấn đề quan trọng để tăng biên khả năng thanh toán và vấn đề này vẫn phải do các cổ đông quyết định. Ở góc độ BDH, chúng tôi rất mong các cổ đông ủng hộ việc tăng vốn để hỗ trợ Bảo Minh tăng biên khả năng thanh toán. Việc tăng vốn có thể thực hiện bằng nhiều hình thức như:

- + Phát hành thêm cổ phiếu để huy động vốn từ bên ngoài.
- + Phát hành thêm cổ phiếu từ lợi nhuận sau thuế.
- + Chia cổ tức từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối.

Và thực tế cho thấy trong nhiều năm qua Bảo Minh liên tục có lãi và chi trả cổ tức cao, so sánh với các doanh nghiệp phi nhân thọ trên sàn chứng khoán trong giai đoạn từ 2017 đến 2021 thì Bảo Minh có mức chi trả cổ tức bằng tiền mặt cho các cổ đông cao nhất, vì vậy việc tăng vốn chưa thực hiện được nhiều. Do vậy, BDH rất mong quý cổ đông ủng hộ Bảo Minh đối với phương án chi trả cổ tức bằng cổ phiếu để tăng vốn của Bảo Minh.

Câu hỏi số 7: Hiện tại việc trả cổ tức theo hình thức nào vì lâu nay tôi không nhận được cổ tức?

❖ **Giải đáp của Ban Điều Hành Bảo Minh:** Hiện nay, hàng năm, công ty chứng khoán Bảo Minh là đơn vị hỗ trợ Bảo Minh chi trả cổ tức cho các cổ đông chưa lưu ký. Với trường hợp của quý cổ đông là cổ đông chưa lưu ký, cổ đông vui lòng để lại điện thoại/email liên lạc để được Bảo Minh hỗ trợ.

Câu hỏi số 8: Ước kết quả kinh doanh của Bảo Minh trong quý 1/2023, đánh giá thị trường bảo hiểm trong quý 2/2023?

❖ **Giải đáp của Ban Điều Hành Bảo Minh:**

- Hiện tại, Báo cáo tài chính quý 1/2023 của Bảo Minh vẫn đang trong quá trình tính toán để hoàn tất. Theo cá nhân tôi ước thì kết quả kinh doanh quý 1/2023 về doanh thu vượt 8% so với cùng kỳ, thiếu khoảng 50 tỷ đồng so với tiến độ bình quân kế hoạch kinh doanh năm 2023 mà HĐQT đang trình ĐHCĐ thông qua. Về lợi nhuận Quý 1/2023, Bảo Minh sẽ đạt tiến độ bình quân theo kế hoạch kinh doanh mà HĐQT đang trình ĐHCĐ thông qua.
- Về đánh giá thị trường bảo hiểm quý 2/2023, tôi cho rằng năm 2023 sẽ còn nhiều thách thức với thị trường bảo hiểm, kinh tế vĩ mô biến động, GDP giảm sút và có thể khó đạt mục tiêu mà Chính phủ đề ra, cùng với còn nhiều thông tin liên quan tới lĩnh vực bảo hiểm mà các phương tiện truyền thông phản ánh trong thời gian gần đây sẽ ảnh hưởng tới thị trường bảo hiểm nói chung và thị trường bảo hiểm phi nhân thọ nói riêng. Song, trước tình hình đó, Bảo Minh sẽ cố gắng vượt qua khó khăn, bám sát các mục tiêu theo chiến lược kinh doanh 5 năm đã được ĐHCĐ 2022 thông qua và vượt qua những khó khăn thách thức để phấn đấu hoàn thành KHKD năm 2023.

Câu hỏi số 9: Cơ cấu phân bổ danh mục đầu tư năm 2023 của Bảo Minh như thế nào?

- ❖ **Giải đáp của Ban Điều Hành Bảo Minh:** Theo kế hoạch kinh doanh của Bảo Minh thì tổng danh mục đầu tư năm 2023 là 3.508 tỷ đồng với chi tiết theo từng danh mục như sau:
 - Số dư đầu tư tiền gửi ngân hàng là 3.100 tỷ đồng, chiếm 88,36% tổng danh mục.
 - Số dư đầu tư trái phiếu là 102 tỷ đồng, chiếm 2,9% tổng danh mục.
 - Số dư đầu tư góp vốn là 203 tỷ đồng, chiếm 5,84% tổng danh mục.
 - Số dư đầu tư cổ phiếu là 103 tỷ đồng, chiếm 2,9% tổng danh mục

Câu hỏi số 10: Bảo Minh có cập nhật gì về kế hoạch thoái vốn của SCIC?

- ❖ **Giải đáp của ông Đinh Việt Tùng – Chủ tịch HĐQT:** Bảo Minh là một trong số các doanh nghiệp mà việc SCIC thoái vốn hay nắm giữ vốn do Thủ tướng Chính phủ quyết định. Hiện nay, SCIC đang trình đề án cho Thủ tướng Chính Phủ, theo đó SCIC đang đề xuất tiếp tục nắm giữ phần vốn tại Bảo Minh trong giai đoạn 2021-2025, tuy nhiên, kết quả cuối cùng sẽ do Thủ tướng Chính phủ quyết định. Trước mắt, trong năm 2023, SCIC vẫn sẽ tiếp tục đồng hành cùng với Bảo Minh.
- ❖ **Ông Đinh Việt Tùng – Chủ toạ đại hội tóm tắt về các nội dung trao đổi, thảo luận như sau:**
 - Về tình hình hoạt động kinh doanh năm 2023 của Bảo Minh, như trong báo cáo của BĐH và HĐQT đã trình bày, chúng tôi đánh giá năm 2023 là một năm hết sức khó khăn và nhiều thách thức khó lường. Thời điểm này, chúng tôi cũng đánh giá Quý 2, Quý 3 năm 2023 cũng sẽ hết sức khó khăn, tuy nhiên với tinh thần trách nhiệm với cổ đông, HĐQT đã mạnh dạn trình ĐHCĐ năm 2023 thông qua KH doanh thu tăng trưởng gần 7%, cổ tức vẫn cam kết chi trả tối thiểu 10% trong năm 2023. Hiện nay, HĐQT, BĐH cũng đang chỉ đạo các bộ phận liên quan thực hiện các công việc để đảm bảo theo đúng tiến độ, cố gắng đạt được mục tiêu của KHKD năm 2023 mà đang trình ĐHCĐ thông qua. Về hoạt động kinh doanh, trong quá trình điều hành, HĐQT, BĐH cũng đã chỉ đạo các bộ phận liên quan tìm kiếm và triển khai kinh doanh tất cả các sản phẩm mà pháp luật cho phép để tối đa hóa lợi nhuận, hiệu quả trong hoạt động, cố gắng hoàn thành kế hoạch kinh doanh đã đặt ra.
 - Về vấn đề tăng vốn: theo chiến lược 5 năm (2021-2025) mà ĐHCĐ năm 2022 đã thông qua, Bảo Minh sẽ tăng vốn lên mức 1.500 tỷ đồng vào năm 2025. Năm nay, HĐQT trình ĐHCĐ về việc chia cổ tức bằng cổ phiếu 10% cũng là biện pháp mà chúng tôi triển khai để thực hiện việc tăng vốn theo lộ trình mà ĐHCĐ đã phê duyệt. Tăng vốn có thể thực hiện bằng nhiều hình thức, nhưng tùy tình hình thực tế hàng năm, căn cứ vào tình hình an toàn tài chính cụ thể của Bảo Minh, HĐQT sẽ xây dựng phương án để trình ĐHCĐ thông qua hàng năm.
 - Về kế hoạch thoái vốn nhà nước tại Bảo Minh: Bảo Minh là một trong số các doanh nghiệp mà việc SCIC thoái vốn hay nắm giữ vốn do Thủ tướng Chính phủ quyết định. Hiện nay, SCIC đang trình đề án cho Thủ tướng Chính Phủ, theo đó SCIC đang đề xuất tiếp tục nắm giữ phần vốn tại Bảo Minh trong giai đoạn 2021-2025, tuy nhiên, kết quả cuối cùng sẽ do Thủ tướng Chính phủ quyết định. Trước mắt, trong năm 2023, SCIC vẫn sẽ tiếp tục đồng hành cùng với Bảo Minh.

- Trường hợp Quý cổ đông có thêm câu hỏi, Quý cổ đông vui lòng gửi tới Tổ thư ký thông qua email nmphuong@baominh.com.vn để HĐQT, BĐH trả lời cho các cổ đông trong thời gian sớm nhất.
13. Ông Phan Ngọc Thắng – Thành viên Ban kiểm phiếu và Ông Nguyễn Hồng Hoàng Nam – đại diện Ban tổ chức thay mặt Ban Kiểm phiếu hướng dẫn bỏ phiếu biểu quyết theo hình thức trực tuyến. Các cổ đông thực hiện quyền bỏ phiếu.

C. KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT

Vào thời điểm Biểu quyết, Cổ đông tham dự Đại hội: 39 cổ đông và đại diện cổ đông, sở hữu và đại diện sở hữu cho 87.618.119 cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm 79,9260% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.

Đại diện Ban kiểm phiếu, ông Phan Ngọc Thắng – Thành viên Ban kiểm phiếu báo cáo kết quả kiểm phiếu biểu quyết như sau:

- Tổng số tờ phiếu phát ra: 39 đại diện cho 87.618.119 phiếu biểu quyết, chiếm 100,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu thu về: 26 đại diện cho 87.441.155 phiếu biểu quyết, chiếm 99,7980% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không thu về: 13 đại diện cho 176.964 phiếu biểu quyết, chiếm 0,2020% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Kết quả kiểm phiếu chi tiết từng nội dung như sau:

1. Nội dung 1. Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023 (chi tiết Báo cáo theo tài liệu đính kèm)

- + Tổng số phiếu hợp lệ: 26 đại diện cho: 87.441.155 CP biểu quyết, chiếm: 99,7980% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu tán thành: 26 đại diện cho: 87.441.155 CP biểu quyết, chiếm: 99,7980% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 CP biểu quyết, chiếm: 0% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 CP biểu quyết, chiếm: 0% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 CP biểu quyết, chiếm: 0% tính trên số CP biểu quyết dự họp.

2. Nội dung 2. Thông qua Báo cáo của Ban Điều Hành về kết quả hoạt động kinh doanh 2022. (chi tiết Báo cáo theo tài liệu đính kèm)

- + Tổng số phiếu hợp lệ: 26 đại diện cho: 87.441.155 CP biểu quyết, chiếm: 99,7980% tính trên số CP biểu quyết dự họp.

- + Tổng số phiếu tán thành: 25 đại diện cho: 87.441.033 CP biểu quyết, chiếm: 99,7979% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 CP biểu quyết, chiếm: 0% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không có ý kiến: 1 đại diện cho: 122 CP biểu quyết, chiếm: 0,0001% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 CP biểu quyết, chiếm: 0% tính trên số CP biểu quyết dự họp.

3. Nội dung 3. Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023. (chi tiết Báo cáo theo tài liệu đính kèm)

- + Tổng số phiếu hợp lệ: 26 đại diện cho: 87.441.155 CP biểu quyết, chiếm: 99,7980% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu tán thành: 26 đại diện cho: 87.441.155 CP biểu quyết, chiếm: 99,7980% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 CP biểu quyết, chiếm: 0% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 CP biểu quyết, chiếm: 0% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 CP biểu quyết, chiếm: 0% tính trên số CP biểu quyết dự họp.

4. Nội dung 4. Thông qua Tờ trình phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh. (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm)

- + Tổng số phiếu hợp lệ: 26 đại diện cho: 87.441.155 CP biểu quyết, chiếm: 99,7980% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu tán thành: 26 đại diện cho: 87.441.155 CP biểu quyết, chiếm: 99,7980% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 CP biểu quyết, chiếm: 0% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 CP biểu quyết, chiếm: 0% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 CP biểu quyết, chiếm: 0% tính trên số CP biểu quyết dự họp.

5. Nội dung 5. Thông qua Tờ trình phương án chia cổ tức và phân phối lợi nhuận năm 2022. (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm)

- + Tổng số phiếu hợp lệ: 26 đại diện cho: 87.441.155 CP biểu quyết, chiếm: 99,7980% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu tán thành: 25 đại diện cho: 87.441.054 CP biểu quyết, chiếm: 99,7980% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 CP biểu quyết, chiếm: 0% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không có ý kiến: 1 đại diện cho: 1 CP biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 CP biểu quyết, chiếm: 0% tính trên số CP biểu quyết dự họp.

6. Nội dung 6. Thông qua Tờ trình phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2022 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm)

- + Tổng số phiếu hợp lệ: 26 đại diện cho: 87.441.155 CP biểu quyết, chiếm: 99,7980% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu tán thành: 25 đại diện cho: 87.441.154 CP biểu quyết, chiếm: 99,7980% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 CP biểu quyết, chiếm: 0% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không có ý kiến: 1 đại diện cho: 1 CP biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 CP biểu quyết, chiếm: 0% tính trên số CP biểu quyết dự họp.

7. Nội dung 7. Thông qua Tờ trình Kế hoạch kinh doanh năm 2023. (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm)

- + Tổng số phiếu hợp lệ: 26 đại diện cho: 87.441.155 CP biểu quyết, chiếm: 99,7980% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu tán thành: 24 đại diện cho: 87.441.116 CP biểu quyết, chiếm: 99,7980% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 CP biểu quyết, chiếm: 0% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không có ý kiến: 2 đại diện cho: 39 CP biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên số CP biểu quyết dự họp.

- + Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 CP biểu quyết, chiếm: 0% tính trên số CP biểu quyết dự họp.

8. Nội dung 8. Thông qua Tờ trình về việc lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập để kiểm toán BCTC năm 2023. (chi tiết theo tài liệu đính kèm)

- + Tổng số phiếu hợp lệ: 26 đại diện cho: 87.441.155 CP biểu quyết, chiếm: 99,7980% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu tán thành: 26 đại diện cho: 87.441.155 CP biểu quyết, chiếm: 99,7980% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 CP biểu quyết, chiếm: 0% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 CP biểu quyết, chiếm: 0% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 CP biểu quyết, chiếm: 0% tính trên số CP biểu quyết dự họp.

9. Nội dung 9. Thông qua Tờ trình về việc chi trả thù lao năm 2022 và phương án chi trả thù lao năm 2023 của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát; (chi tiết theo tài liệu đính kèm)

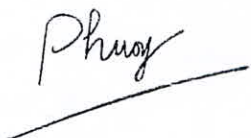
- + Tổng số phiếu hợp lệ: 26 đại diện cho: 87.441.155 CP biểu quyết, chiếm: 99,7980% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu tán thành: 25 đại diện cho: 87.441.154 CP biểu quyết, chiếm: 99,7980% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 CP biểu quyết, chiếm: 0% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không có ý kiến: 1 đại diện cho: 1 CP biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên số CP biểu quyết dự họp.
- + Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 CP biểu quyết, chiếm: 0% tính trên số CP biểu quyết dự họp.

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 2023 và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Tổng công ty cổ phần Bảo Minh.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh kết thúc vào hồi 11 giờ 00 phút cùng ngày.

THƯ KÝ ĐẠI HỘI



Nguyễn Minh Phương

CHỦ TỌA




The stamp is a red circular seal with the following text: "S.G.P. 27 - C.T.P." at the top, "TỔNG CÔNG TY" and "CỔ PHẦN" in the center, "BẢO MINH" in large letters below, and "QUẬN 1 - T.P. HỒ CHÍ MINH" at the bottom. There are two small stars on either side of the central text.

Đinh Việt Tùng