

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG

(Ban hành kèm theo Quyết định số .../QĐ-SGDVN ngày ... của Tổng Giám đốc Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam về Quy chế Công bố thông tin tại Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam)

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 0673/2024-BM/VPĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 25 tháng 04 năm 2024

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG

**Kính gửi: UỶ BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC
SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN TP HỒ CHÍ MINH**

1. Tên tổ chức: TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH

- Mã chứng khoán/Mã thành viên: BMI
- Địa chỉ: Số 26 Tôn Thất Đạm, Phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
- Điện thoại liên hệ: 028 3829 4180 Fax: 028 3829 4185
- E-mail: marketing@baominh.com.vn

2. Nội dung thông tin công bố:

Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh công bố thông tin Biên bản và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024.

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 25/04/2024 tại đường dẫn <http://www.baominh.com.vn>.

Chúng tôi xin 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, VPĐQT,

Đại diện tổ chức

Người được UQ CBTT



Nguyễn Minh Phương

Tài liệu đính kèm:

- Biên bản và Nghị quyết ĐHĐCĐTN của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh năm 2024.



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 24 tháng 04 năm 2024

BIÊN BẢN

HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024

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 24 tháng 04 năm 2024.
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 2024 được Đại hội đồng cổ đông thông qua (như được đính kèm Biên bản này).

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, **Ông Lương Ngọc Thiện** - đại diện Ban kiểm tra tư cách đại biểu 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 đại biểu gồm có:

- Ông Lương Ngọc Thiện – Trưởng Ban
- Bà Đoàn Đặng Quý An – Thành viên
- Ông Lê Nguyên Vũ – Thành viên

2. Tổng số cổ đông mời tham dự: Toàn bộ cổ đông có tên trong danh sách cổ đông chốt đến ngày 21/03/2024, sở hữu **120.585.408** cổ phần có quyền biểu quyết của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh;

3. Thành phần tham dự Đại hội

Các cổ đông của Bảo Minh có tên trong danh sách cổ đông chốt đến ngày 21/03/2024, HĐQT, BKS, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông và khách mời.

4. Báo cáo kiểm tra tư cách Đại biểu:

Vào hồi 08 giờ 10 phút, ngày 24 tháng 04 năm 2024:

- Số lượng Đại biểu tham gia: **9**
 - Số lượng Đại biểu ủy quyền: **1**
 - Đại diện cho: **88.132.178** phiếu biểu quyết chiếm **73,0869%** tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông có quyền biểu quyết.
- 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 họp lệ.

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

1. Ông Phan Ngọc Thắng – Đại diện Ban tổ chức xin ý kiến và được Đại hội thông qua Danh sách Đoàn Chủ tọa bao gồm các thành viên dưới đây:

- 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. Sau khi nghe ông **Phan Ngọc Thắng** – đại diện Ban Tổ chức trình bày **nhân sự Đoàn Chủ tọa**, đại biểu tham gia đã biểu quyết bằng phương thức điện tử, với kết quả như sau:

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 8 đại diện cho: 88.055.178 phiếu biểu quyết, chiếm: 99,9021% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 8 đại diện cho: 88.055.178 phiếu biểu quyết, chiếm: 99,9021% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Với kết quả biểu quyết như trên, nội dung nhân sự Đoàn Chủ tọa đã được thông qua với tỷ lệ 99,9021%.

Ông Phan Ngọc Thắng – đại diện Ban tổ chức mời Ông Đinh Việt Tùng – Chủ tọa Đại hội lên điều hành Đại hội;

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. Để thực hiện công tác kiểm phiếu trong suốt thời gian diễn ra đại hội, Đoàn Chủ tọa xin trân trọng đề cử **Ban Kiểm phiếu** gồm có các ông/bà:

- Ông **Lương Ngọc Thiện** – Trưởng Ban KTNB trực thuộc HĐQT – Trưởng ban
- Bà **Đoàn Đặng Quý An** – TV Ban KTNB trực thuộc HĐQT – thành viên
- Ông **Lê Nguyên Vũ** – Phó Chánh VP TSC – thành viên

4. Để giúp Đoàn chủ tọa ghi chép quá trình diễn biến của Đại hội, lập Biên bản Đại hội, dự thảo Nghị quyết của Đại hội, Đoàn chủ tọa giới thiệu Tổ Thư ký Đại hội gồm:

- Bà **Nguyễn Minh Phượng** – Thư ký Công ty, Thư ký cuộc họp – Trưởng ban
- Ông **Phan Ngọc Thắng** – Chánh Văn phòng TSC – Thành viên
- Ông **Nguyễn Trường Sơn** – PGĐ Pháp lý, Trợ lý BDH – Thành viên

Sau khi nghe Chủ tọa trình bày **nhân sự Tổ Thư ký và Ban Kiểm phiếu**, đại biểu tham gia đã biểu quyết bằng phương thức điện tử, với kết quả như sau:

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 10 đại diện cho: 88.125.478 phiếu biểu quyết, chiếm: 99,9809% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 10 đại diện cho: 88.125.478 phiếu biểu quyết, chiếm: 99,9809% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Với kết quả biểu quyết như trên, nội dung nhân sự Tổ Thư ký và Ban Kiểm phiếu đã được thông qua với tỷ lệ 99,9809%.

III. Thông qua Chương trình Đại hội, Quy chế làm việc tại Đại hội trực tuyến, Quy chế đề cử, ứng cử, bầu cử Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2024 – 2029

1. Theo sự phân công của Ông Đinh Việt Tùng – Chủ tọa Đại hội, Ông Phan Ngọc Thắng – đại diện Ban tổ chức đã trình bày Chương trình Đại hội (chi tiết theo tài liệu đính kèm) và xin ý kiến Đại hội để thông qua.
2. Ông Đinh Việt Tùng – Chủ tọa Đại hội đã xin ý kiến Đại hội để thông qua các tài liệu bao gồm:
 - *Quy chế làm việc tại Đại hội trực tuyến (chi tiết theo tài liệu đính kèm).*
 - *Quy chế đề cử, ứng cử, bầu cử Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2024 – 2029 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).*

Sau khi nghe đại diện BTC và Chủ tọa Đại hội trình bày **Chương trình Đại hội, Quy chế làm việc tại Đại hội trực tuyến, Quy chế đề cử, ứng cử, bầu cử Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2024 – 2029**, đại biểu tham gia đã biểu quyết bằng phương thức điện tử, với kết quả như sau:

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 11 đại diện cho: 89.101.278 phiếu biểu quyết, chiếm: 99,9762% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 11 đại diện cho: 89.101.278 phiếu biểu quyết, chiếm: 99,9762% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính*

trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Với kết quả biểu quyết như trên, nội dung Chương trình Đại hội, Quy chế làm việc tại Đại hội trực tuyến và Quy chế đề cử, ứng cử, bầu cử Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2024 – 2029 đã được thông qua với tỷ lệ 99,9762%.

B. NỘI DUNG LÀM VIỆC TẠI ĐẠI HỘI

1. Ông Đinh Việt Tùng – CT.HĐQT trình bày:

- Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 – 2024 và định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2024 – 2029 (chi tiết theo tài liệu đính kèm);

2. Ông Vũ Anh Tuấn – Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc trình bày:

- Báo cáo của Ban Điều Hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 (chi tiết theo tài liệu đính kèm);

3. 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 2024 (chi tiết theo tài liệu đính kèm);

4. Ông Sái Văn Hưng – Kế toán trưởng, thành viên Ban Điều Hành trình bày:

- Tờ trình phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2023 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 2023 (chi tiết theo tài liệu đính kèm);
- Tờ trình phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023 (chi tiết theo tài liệu đính kèm);

5. Ông Nguyễn Trần Thái – Giám đốc Ban Tài chính - kế hoạch trình bày:

- Tờ trình kế hoạch kinh doanh năm 2024 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).
- Tờ trình định hướng kế hoạch 05 năm (2024 – 2029) (chi tiết theo tài liệu đính kèm).

6. 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 2024 (chi tiết theo tài liệu đính kèm);

7. Ông Lê Việt Thành – TV.HĐQT trình bày:

- Tờ trình về việc Phê duyệt Đề án cơ cấu lại Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh giai đoạn 2021 – 2025 theo Quyết định số 360/QĐ – TTg ngày 17/03/2022 của Thủ tướng Chính phủ (chi tiết theo tài liệu đính kèm).
- Tờ trình về việc chi trả thù lao năm 2023 và phương án chi trả thù lao năm 2024 của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát (chi tiết theo tài liệu đính kèm).

8. Ông Đinh Việt Tùng – CT.HĐQT trình bày:

- Tờ trình miễn nhiệm TV. Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 – 2024 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).
- Tờ trình bầu cử TV. Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).

9. Ông Đinh Việt Tùng – CT.HĐQT trình bày:

- Tờ trình miễn nhiệm TV. Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2019 – 2024 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).
- Tờ trình bầu cử TV. Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024 – 2029 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).

- 10. 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;**

11. Các ý kiến trao đổi, thảo luận:

Câu hỏi số 1: Năm 2022, Bảo Minh chỉ trả cổ tức tiền mặt 5%, quá thấp so với các năm trước. Năm 2023, ban lãnh đạo trình kế hoạch chi cổ tức cũng chỉ 5% tiền mặt. Việc cắt giảm cổ tức tiền mặt làm giảm lợi ích cổ đông. Đề nghị chi trả cổ tức tối thiểu 10% hoặc có thể cao hơn như các năm trước. Cổ tức bằng cổ phiếu có cũng như không, không cần phải chi trả cũng được. Đề nghị đưa nội dung kế hoạch chi trả cổ tức tiền mặt tối thiểu 10% vào nội dung biểu quyết tại đại hội.

❖ Giải đáp của ông Vũ Anh Tuấn - TGD:

- Tỷ lệ chia cổ tức 5% bằng tiền mặt và 10% bằng cổ phiếu là phương án đã được Ban Điều hành và HĐQT tính toán rất kỹ, căn cứ trên tình hình hoạt động 2023, các mục tiêu kế hoạch ngắn hạn trong năm 2024, cũng như chiến lược dài hạn, trước khi trình ĐHCĐ xem xét thông qua.
- Về ý nghĩa của việc chia cổ tức bằng cổ phiếu:

- Sẽ đóng góp trực tiếp vào giá trị cổ phiếu mà cổ đông đang nắm giữ;
 - Xem như một khoản đầu tư dài hạn của cổ đông cho doanh nghiệp;
 - Nâng cao tính cạnh tranh cho doanh nghiệp. Thực tế thì trong những năm trở lại đây, các DNBH khác trên thị trường đang có xu hướng chạy đua về quy mô vốn. Việc tăng quy mô vốn cũng sẽ giúp ích cho DNBH rất nhiều, từ năng lực cạnh tranh các gói thầu lớn, tăng quy mô dịch vụ và năng lực tiếp nhận dịch vụ bảo hiểm, nâng cao biên khả năng thanh toán,...
- Việc nâng cao năng lực cạnh tranh, đảm bảo DN hoạt động có hiệu quả trong giai đoạn tiếp theo cũng sẽ mang lại những giá trị bền vững cho cả doanh nghiệp và cả từng cổ đông.

Câu hỏi số 2: Bảo Minh đề ra mục tiêu xây dựng và phát triển Bảo Minh với định vị là doanh nghiệp hàng đầu tại Việt Nam, phát triển toàn diện hiệu quả trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ, tài chính. Vậy hàng đầu ở đây là top 1 thị phần phi nhân thọ hay top 3, vì Bảo Minh hiện đã đứng top 3 thị phần phi nhân thọ.

❖ **Giải đáp của ông Đinh Việt Tùng – Chủ tịch HĐQT:**

Bảo Minh đặt mục tiêu là top 3 về thị phần bảo hiểm phi nhân thọ. Kế hoạch 05 năm (2021-2025) mà chúng tôi đặt ra thì đến hết năm 2025, Bảo Minh mới đạt vị trí top 3 bảo hiểm phi nhân thọ. Tuy nhiên trong những năm vừa qua Bảo Minh đã phát triển rất nhanh nên đã đạt mục tiêu trước 2 năm.

Tuy nhiên, hiện nay, có 2 doanh nghiệp lớn trong ngành bảo hiểm là PVI và Bảo Việt đang giành vị trí cao hơn Bảo Minh về thị phần bảo hiểm phi nhân thọ, và từ vị trí top 3 đến vị trí top 2, top 1 là khoảng cách rất lớn nên chúng tôi đặt mục tiêu tối thiểu là đạt vị trí top 3, nghĩa là sẽ duy trì top 3 trong giai đoạn 2024-2029. Dù đặt mục tiêu như vậy nhưng trong quá trình hoạt động, chúng tôi sẽ hết sức cố gắng để khi có cơ hội sẽ giành được vị trí cao hơn nữa.

Câu hỏi số 3: Cơ cấu danh mục đầu tư như thế nào? Vì sao công ty đặt kế hoạch doanh thu hoạt động tài chính giảm mạnh trong năm 2024?

❖ **Giải đáp của ông Phạm Văn Hiệp – Giám đốc Ban Đầu tư:**

Danh mục đầu tư 2024 của Bảo Minh là 3502 tỷ 965 triệu đồng với chi tiết theo từng hạng mục như sau:

- Đầu tư tiền gửi ngân hàng 2000 tỷ đồng, chiếm 57.1% tổng danh mục;
- Đầu tư trái phiếu 1000 tỷ đồng, chiếm 28.5% tổng danh mục;
- Đầu tư góp vốn khoảng 203 tỷ đồng, chiếm 5.8% tổng danh mục;

- Đầu tư cổ phiếu 300 tỷ đồng, chiếm 8.6% tổng danh mục.

Về cơ sở xây dựng kế hoạch trong năm 2024: Bảo Minh căn cứ theo diễn biến và triển vọng thị trường tài chính nói chung trong năm tới được dự báo sẽ rất khó khăn, nhiều thách thức và nhiều rủi ro.

Bảo Minh xây dựng kế hoạch đầu tư 2024 nêu trên với mục tiêu tối đa hóa lợi nhuận nhưng vẫn đảm bảo tính thận trọng, đảm bảo bảo toàn vốn và phù hợp với tình hình thực tế.

Câu hỏi số 4: Kết quả kinh doanh quý 1/2024, đánh giá thị trường bảo hiểm trong những tháng còn lại của năm 2024?

❖ Giải đáp của ông Sái Văn Hưng – Kế toán trưởng, TV.Ban Điều Hành:

Hiện tại, Báo cáo tài chính Quý I/2024 vẫn đang trong quá trình hoàn tất. Theo số liệu ước tính của Bảo Minh thì cho tới hết Quý I, tổng doanh thu của Bảo Minh có tăng trưởng khoảng 28% so với cùng kỳ. Lợi nhuận trước thuế cũng dự kiến xấp xỉ mức cùng kỳ.

Theo nhận định của Bảo Minh, trong năm 2024, tình hình kinh tế nói chung dự kiến sẽ tiếp tục khó khăn do tình hình chiến tranh trên thế giới diễn biến phức tạp.

Đối với riêng thị trường kinh doanh bảo hiểm 2024, chúng tôi còn dự báo những khó khăn rất lớn khác do tác động tiêu cực từ diễn biến phức tạp của thị trường tài chính trong nước, việc đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật mới ban hành theo hướng kiểm soát chặt chẽ và yêu cầu khắt khe hơn đối với toàn thị trường cũng sẽ ảnh hưởng tới tình hình kinh doanh của các công ty bảo hiểm nói chung và Bảo Minh nói riêng.

Câu hỏi số 5: Luật kinh doanh bảo hiểm sửa đổi tác động gì đến Bảo Minh?

❖ Giải đáp của ông Nguyễn Đức Hiệp – Giám đốc pháp lý:

Luật Kinh doanh bảo hiểm 2022 sửa đổi bao gồm rất nhiều nội dung. Về tinh thần chung, Luật KDBH 2022 sửa đổi theo xu hướng nâng cao hiệu quả, vai trò quản lý nhà nước, đảm bảo các cơ chế kiểm soát nội bộ, quản trị rủi ro của doanh nghiệp. Các văn bản hướng dẫn Luật cũng đã đặt ra nhiều cơ chế quản lý, giám sát mới, chặt chẽ hơn, đối với hoạt động kinh doanh bảo hiểm, đặc biệt là kinh doanh bảo hiểm trên môi trường mạng và kinh doanh bảo hiểm qua kênh đại lý tổ chức tín dụng.

Về ảnh hưởng: Các yêu cầu, điều kiện mới và cơ chế quản lý, giám sát của Luật KDBH sửa đổi sẽ yêu cầu Bảo Minh phải bổ sung nhiều nguồn lực, và có khả năng ảnh hưởng tới doanh thu. Tuy nhiên, đây cũng là cơ hội để Bảo Minh nâng cao hiệu quả quản lý, kiểm soát doanh nghiệp và đảm bảo tiếp tục phát triển bền vững về dài hạn.

Câu hỏi số 6: Lãi suất tiền gửi đang ở mức thấp như hiện nay ảnh hưởng như thế nào đến tiền gửi của Bảo Minh?

❖ Giải đáp của ông Đinh Việt Tùng – Chủ tịch HĐQT:

Như ông Phạm Văn Hiệp – Giám đốc ban đầu tư đã trình bày, cơ cấu tiền gửi của Bảo Minh hiện nay khoảng 2000 tỷ đồng trên tổng giá trị danh mục đầu tư là 3500 tỷ đồng. Như các báo cáo đã trình bày, mức lãi suất tiền gửi bình quân trong năm 2023 mà Bảo Minh thương lượng được khoảng 7,2-7,5% thì trong quý I/2024, lãi suất tiền gửi có kỳ hạn chỉ từ 3,4%-4% tùy ngân hàng. Để đảm bảo an toàn tài chính, trong hoạt động hiện nay, chúng tôi chủ trương tập trung gửi tiền vào 04 ngân hàng TMCP có vốn Nhà nước và Ngân hàng thương mại cổ phần Quân đội (MB), và mức lãi suất hiện nay chỉ bằng ½ so với cùng kỳ năm 2023. Đây cũng là một trong những lý do dẫn tới việc Bảo Minh trình xây dựng kế hoạch tài chính giảm so với thực hiện năm 2023. Như vậy, có thể thấy, việc lãi suất giảm chắc chắn sẽ có ảnh hưởng tới hoạt động đầu tư tiền gửi của Bảo Minh cũng như hiệu quả hoạt động đầu tư của Bảo Minh. Trong năm 2023, HĐQT cũng đã chỉ đạo BDH cần nghiên cứu, mở rộng kênh đầu tư khác, thay vì chỉ tập trung vào đầu tư tiền gửi để nâng cao hiệu quả trong hoạt động đầu tư tài chính, tối đa hóa lợi nhuận nhưng vẫn đảm bảo tính thận trọng, đảm bảo bảo toàn vốn và phù hợp với tình hình thực tế.

Câu hỏi số 7: Xin công ty cho biết mục tiêu về tỷ lệ kết hợp trong năm nay? Ngoài ra sản phẩm bảo hiểm sức khỏe có tỷ lệ bồi thường tăng cao trong năm vừa qua, công ty có chiến lược gì để kiểm soát? Các sản phẩm chủ đạo mà công ty sẽ tập trung trong thời gian tới là gì để tối ưu hóa lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm? Xin cảm ơn quý công ty!

❖ Giải đáp của ông Sái Văn Hưng – Kế toán trưởng, TV.Ban Điều Hành:

Về tỷ lệ kết hợp trong năm 2024, Bảo Minh không đặt ra con số cụ thể. Tuy nhiên, chúng tôi sẽ đảm bảo thực hiện mục tiêu tỷ lệ kết hợp đảm bảo hiệu quả kinh doanh và an toàn tài chính doanh nghiệp.

Về BH CSSK: trong năm 2024, Bảo Minh sẽ một mặt nỗ lực gia tăng hiệu quả nghiệp vụ, một mặt cơ cấu lại các nghiệp vụ bảo hiểm, giảm tỷ trọng khai thác các loại hình nghiệp vụ bảo hiểm không có hiệu quả, bao gồm bảo hiểm chăm sóc sức khỏe. Các giải pháp mà chúng tôi sẽ thực hiện bao gồm:

- Điều chỉnh mức phí, phương pháp tính phí, các quy tắc, điều khoản, phạm vi bảo hiểm chăm sóc sức khỏe nói chung để kiểm soát tỷ lệ bồi thường;
- Tăng cường kiểm soát trong khâu xét nhận bảo hiểm, chi xem xét cấp Đơn đối với khách

hàng tỷ lệ bồi thường tốt;

- Tăng cường kiểm soát chi phí khai thác đối với nghiệp vụ bảo hiểm chăm sóc sức khỏe.

❖ **Giải đáp bổ sung của ông Vũ Anh Tuấn – Tổng Giám đốc, TV.Ban Điều Hành:**

Đối với nghiệp vụ Bảo hiểm chăm sóc sức khỏe, năm 2022, chúng tôi đã nhận diện được việc rủi ro gia tăng và có biện pháp điều chỉnh. Tuy nhiên, trong giai đoạn dịch bệnh diễn ra năm 2021, tỉ lệ bồi thường nghiệp vụ này thấp do khách hàng ít đi khám chữa bệnh, dẫn tới việc trong quá trình đàm phán kí kết hợp đồng các năm sau, khách hàng có yêu cầu giảm phí bảo hiểm để tương xứng với tỷ lệ bồi thường, đảm bảo lợi ích của khách hàng. Sau khi đại dịch được kiểm soát, xu hướng khám sức khỏe tăng cao, chi phí y tế cũng tăng cao, là những nguyên nhân ảnh hưởng đến việc tỷ lệ bồi thường chăm sóc sức khỏe tăng cao. Trước tình hình đó, Bảo Minh đã đánh giá lại và định hướng sẽ cơ cấu lại nhóm nghiệp vụ này. Đồng thời, trong quá trình triển khai nghiệp vụ BH CSSK, sẽ cân nhắc thương lượng với khách hàng để đảm bảo cả lợi ích của cả Bảo Minh và khách hàng. Bên cạnh đó, chúng tôi sẽ tập trung duy trì các sản phẩm hiện hữu, các sản phẩm truyền thống để bù đắp doanh thu sụt giảm của mảng BH CSSK do cơ cấu lại nhóm nghiệp vụ này, và cố gắng phấn đấu hoàn thành KHKD năm 2024.

Sau khi Đoàn chủ tọa giải đáp các câu hỏi của các cổ đông tại Đại hội, các cổ đông không có ý kiến gì thêm.

12. Ông Lương Ngọc Thiện – Trưởng Ban kiểm phiếu và Ông Phan Ngọc Thắng – 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

Đại diện Ban kiểm phiếu, **ông Lương Ngọc Thiện – Trưởng Ban kiểm phiếu** báo cáo kết quả kiểm phiếu biểu quyết như sau (*chi tiết theo Biên bản kiểm phiếu biểu quyết đính kèm*)

Từ thời điểm khai mạc Đại hội đến 10 giờ 16 phút,

- Số lượng Cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham dự Đại hội: **22**
- Đại diện cho: **95.787.706** phiếu biểu quyết chiếm: **79,4356%** tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông có quyền biểu quyết.

Đại hội nghe trình bày và biểu quyết các nội dung với kết quả biểu quyết như sau:

- *Tổng số tờ phiếu phát ra: 22 đại diện cho 95.787.706 phiếu biểu quyết, chiếm 100,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp*

- Tổng số tờ phiếu thu về: **18** đại diện cho **94.806.713** phiếu biểu quyết, chiếm **98,9759%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Tổng số tờ phiếu không thu về: **4** đại diện cho **980.993** phiếu biểu quyết, chiếm **1,0241%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

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

Nội dung 01: Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 – 2024 và định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2024 – 2029

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: **18** đại diện cho: **94.806.713** phiếu biểu quyết, chiếm : **98,9759%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: **18** đại diện cho: **94.806.713** phiếu biểu quyết, chiếm **98,9759%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: **0** đại diện cho: **0** phiếu biểu quyết, chiếm : **0,0000%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: **0** đại diện cho: **0** phiếu biểu quyết, chiếm : **0,0000%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: **0** đại diện cho: **0** phiếu biểu quyết, chiếm : **0,0000%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy Nội dung 01. đã được thông qua với tỷ lệ 98,9759%

Nội dung 02: Báo cáo của Ban Kiểm soát tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: **18** đại diện cho: **94.806.713** phiếu biểu quyết, chiếm : **98,9759%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: **18** đại diện cho: **94.806.713** phiếu biểu quyết, chiếm **98,9759%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: **0** đại diện cho: **0** phiếu biểu quyết, chiếm : **0,0000%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: **0** đại diện cho: **0** phiếu biểu quyết, chiếm : **0,0000%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: **0** đại diện cho: **0** phiếu biểu quyết, chiếm : **0,0000%** tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

Như vậy Nội dung 02. đã được thông qua với tỷ lệ 98,9759%

Nội dung 03: Báo cáo của Ban Điều Hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 18 đại diện cho: 94.806.713 phiếu biểu quyết, chiếm : 98,9759% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 18 đại diện cho: 94.806.713 phiếu biểu quyết, chiếm 98,9759% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy Nội dung 03 đã được thông qua với tỷ lệ 98,9759%

Nội dung 04: Tờ trình phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 18 đại diện cho: 94.806.713 phiếu biểu quyết, chiếm : 98,9759% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 18 đại diện cho: 94.806.713 phiếu biểu quyết, chiếm 98,9759% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

Như vậy Nội dung 04. đã được thông qua với tỷ lệ 98,9759%

Nội dung 05: Tờ trình phương án chia cổ tức và phân phối lợi nhuận năm 2023

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 18 đại diện cho: 94.806.713 phiếu biểu quyết, chiếm : 98,9759% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 17 đại diện cho: 94.806.383 phiếu biểu quyết, chiếm 98,9755% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 1 đại diện cho: 330 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0003% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

Như vậy Nội dung 05. đã được thông qua với tỷ lệ 98,9755%

Nội dung 06: Tờ trình phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 18 đại diện cho: 94.806.713 phiếu biểu quyết, chiếm : 98,9759% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 17 đại diện cho: 94.806.383 phiếu biểu quyết, chiếm 98,9755% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 1 đại diện cho: 330 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0003% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

Như vậy Nội dung 06. đã được thông qua với tỷ lệ 98,9755%

Nội dung 07: Tờ trình kế hoạch kinh doanh năm 2024

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 18 đại diện cho: 94.806.713 phiếu biểu quyết, chiếm : 98,9759% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 18 đại diện cho: 94.806.713 phiếu biểu quyết, chiếm 98,9759% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy Nội dung 07. đã được thông qua với tỷ lệ 98,9759%

Nội dung 08: Tờ trình định hướng kế hoạch 05 năm (2024 - 2029)

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 18 đại diện cho: 94.806.713 phiếu biểu quyết, chiếm : 98,9759% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 18 đại diện cho: 94.806.713 phiếu biểu quyết, chiếm 98,9759% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp*
- *Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp*
- *Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp*

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

Như vậy Nội dung 08. đã được thông qua với tỷ lệ 98,9759%

Nội dung 09: Tờ trình về việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán BCTC năm 2024

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 18 đại diện cho: 94.806.713 phiếu biểu quyết, chiếm : 98,9759% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 18 đại diện cho: 94.806.713 phiếu biểu quyết, chiếm 98,9759% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp*
- *Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp*
- *Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp*

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

Như vậy Nội dung 09. đã được thông qua với tỷ lệ 98,9759%

Nội dung 10: Tờ trình về việc chi trả thù lao năm 2023 và phương án chi trả thù lao năm 2024 của HĐQT, BKS

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 18 đại diện cho: 94.806.713 phiếu biểu quyết, chiếm : 98,9759% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 17 đại diện cho: 94.806.711 phiếu biểu quyết, chiếm 98,9759% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 1 đại diện cho: 2 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

Như vậy Nội dung 10. đã được thông qua với tỷ lệ 98,9759%

Nội dung 11: Tờ trình về việc xây dựng đề án cơ cấu lại doanh nghiệp giai đoạn 2021 - 2025 theo Quyết định số 360/QĐ-Ttg ngày 17/03/2022 của Thủ tướng Chính phủ

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 18 đại diện cho: 94.806.713 phiếu biểu quyết, chiếm : 98,9759% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 16 đại diện cho: 94.806.381 phiếu biểu quyết, chiếm 98,9755% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 2 đại diện cho: 332 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0003% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

Như vậy Nội dung 11. đã được thông qua với tỷ lệ 98,9755%

Nội dung 12: Tờ trình miễn nhiệm TV. Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 – 2024

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 18 đại diện cho: 94.806.713 phiếu biểu quyết, chiếm : 98,9759% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 17 đại diện cho: 94.806.711 phiếu biểu quyết, chiếm 98,9759% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 1 đại diện cho: 2 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

Như vậy Nội dung 12. đã được thông qua với tỷ lệ 98,9759%

Nội dung 13: Tờ trình bầu cử TV. Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 - 2029

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 18 đại diện cho: 94.806.713 phiếu biểu quyết, chiếm : 98,9759% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 17 đại diện cho: 94.806.711 phiếu biểu quyết, chiếm 98,9759% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 1 đại diện cho: 2 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

Như vậy Nội dung 13. đã được thông qua với tỷ lệ 98,9759%

Nội dung 14: Tờ trình miễn nhiệm TV. Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2019 – 2024

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 18 đại diện cho: 94.806.713 phiếu biểu quyết, chiếm : 98,9759% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 17 đại diện cho: 94.806.711 phiếu biểu quyết, chiếm 98,9759% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 1 đại diện cho: 2 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

Như vậy Nội dung 14. đã được thông qua với tỷ lệ 98,9759%

Nội dung 15: Tờ trình bầu cử TV. Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024-2029

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 18 đại diện cho: 94.806.713 phiếu biểu quyết, chiếm : 98,9759% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 17 đại diện cho: 94.806.711 phiếu biểu quyết, chiếm 98,9759% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 1 đại diện cho: 2 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

Như vậy Nội dung 15. đã được thông qua với tỷ lệ 98,9759%

D. KẾT QUẢ BẦU CỬ

Dựa trên Tờ trình bầu cử thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029 và thông tin các ứng viên, Đại Hội đã tiến hành bầu các thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029. Sau khi tiến hành kiểm phiếu bầu cử, Ông Lương Ngọc Thiện – Trưởng ban kiểm phiếu thay mặt Ban kiểm phiếu công bố kết quả kiểm phiếu bầu cử qua phương thức bầu cử là bầu dồn phiếu bằng phương thức điện tử.

Số liệu thống kê Đại biểu tham gia Đại Hội khi tiến hành bầu cử:

Từ thời điểm khai mạc Đại hội đến 10 giờ 41 phút,

- Số lượng Cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham dự Đại hội: 22

Đại diện cho: 95.787.706 phiếu biểu quyết chiếm: 79,4356% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông có quyền biểu quyết.

Kết quả bầu cử như sau:

- Danh sách trúng cử Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2024 – 2029 với kết quả như sau:

STT	Họ và tên	Chức danh	Số phiếu bầu	Tỷ lệ bầu cử
1.	ĐINH VIỆT TÙNG	TV.HĐQT	90.481.062	94,4600%
2.	VŨ ANH TUẤN	TV.HĐQT	90.343.323	94,3162%
3.	NICOLAS MARIE CHARLES HENRI DU	TV.HĐQT	90.328.364	94,3006%

	CAUZE DE NAZELLE			
4.	LÊ VIỆT THÀNH	TV.HĐQT	90.328.273	94,3005%
5.	TRẦN VĂN TÁ	TVĐL.HĐQT	90.328.273	94,3005%
6.	TRẦN HỮU TIẾN	TVĐL.HĐQT	90.328.273	94,3005%
7.	BÙI THỊ THU THANH	TV.HĐQT	90.328.273	94,3005%

• **Danh sách trúng cử Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024 - 2029:**

STT	Họ và tên	Chức danh	Số phiếu bầu	Tỷ lệ bầu cử
1.	LÊ MINH TUYẾT	TV.BKS	90.381.281	94,3558%
2.	GUARDIOLA GARCIA-QUIROS, JORGE RAMIRO	TV.BKS	90.343.285	94,3162%
3.	PHAN THỊ HỒNG PHƯƠNG	TV.BKS	90.343.233	94,3161%
4.	ĐINH THỊ MINH HẢI	TV.BKS	90.342.573	94,3154%

D. BẦU CHỦ TỊCH HĐQT, TRƯỞNG BKS NHIỆM KỲ 2024 – 2029

Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát họp phiên đầu tiên của nhiệm kỳ 2024-2029 để bầu Chủ tịch Hội đồng quản trị, Trưởng Ban kiểm, kết quả như sau:

- Ông **Đinh Việt Tùng** – TV.HĐQT đã trúng cử chức danh Chủ tịch HĐQT nhiệm kỳ 2024 – 2029, với 7/7 phiếu tán thành, đạt tỷ lệ **100%**.
- Bà **Lê Minh Tuyết** – TV.BKS đã trúng cử chức danh Trưởng ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024 – 2029, với 4/4 phiếu tán thành, đạt tỷ lệ **100%**.

Ông Đinh Việt Tùng – CT.HĐQT thay mặt HĐQT, BKS gửi lời cảm ơn tới cổ đông đã tin tưởng, tín nhiệm bầu cử HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029 và hi vọng tiếp tục nhận được sự hỗ trợ của cổ đông, tập thể CBNV để HĐQT, BKS hoàn thành nhiệm vụ, đáp ứng sự mong mỏi, tin cậy của cổ đông.

E. KẾT THÚC ĐẠI HỘI

Thay mặt Ban Thư ký, **Ông Phan Ngọc Thắng** trình bày toàn văn Biên bản Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Tổng công ty cổ phần Bảo Minh.

Sau khi nghe Thư ký đọc, Cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham gia đã biểu quyết bằng phương thức điện tử, với kết quả như sau:

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 17 đại diện cho: 95.782.068 phiếu biểu quyết, chiếm: 99,9941% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 17 đại diện cho: 95.782.068 phiếu biểu quyết, chiếm: 99,9941% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Với kết quả biểu quyết như trên, Biên bản Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Tổng công ty cổ phần Bảo Minh đã được thông qua với tỷ lệ 99,9941%.

Nội dung 02: Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024.

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 17 đại diện cho: 95.782.068 phiếu biểu quyết, chiếm: 99,9941% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

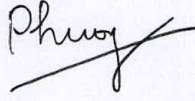
- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 17 đại diện cho: 95.782.068 phiếu biểu quyết, chiếm: 99,9941% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Với kết quả biểu quyết như trên, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Tổng công ty cổ phần Bảo Minh đã được thông qua với tỷ lệ 99,9941%.

Dại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh kết thúc vào hồi 12 giờ 00 phút cùng ngày.

THỦ KÝ ĐẠI HỘI



Nguyễn Minh Phương

CHỦ TỌA



Đinh Việt Tùng





TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO MINH

Số: 01/2024-BM/DHDCD

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

TP. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 04 năm 2024

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024 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 2024 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh ngày 24/04/2024 (Đại hội).

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh (Bảo Minh) được tổ chức vào ngày 24 tháng 04 năm 2024 đã thảo luận và nhất trí thông qua các Điều kiện sau đây:

Điều 1: Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 - 2024 và định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2024 - 2029 (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 2023 (chi tiết Báo cáo theo tài liệu đính kèm).

- Tổng doanh thu đạt 6.630 tỷ đồng hoàn thành 98,22% kế hoạch, tăng trưởng 5,03% so với cùng kỳ.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 376,2 tỷ đồng, hoàn thành 100,33% kế hoạch và tăng trưởng 13,5% so với cùng kỳ.
- ROE đạt 13,02% hoàn thành 130,19% kế hoạch và tăng trưởng 9,41% so với cùng kỳ.

Điều 3: Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 (chi tiết Báo cáo theo tài liệu đính kèm).

Điều 4: Thông qua Tờ trình phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2023 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 2023 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

- Tổng lợi nhuận được chia cổ tức: 490.536.693.370 VND
- Chia cổ tức năm 2023 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 2023 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

Điều 7: Thông qua Tờ trình Kế hoạch kinh doanh năm 2024 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

Các chỉ tiêu chính như sau:

- Tổng doanh thu: tối thiểu 6.800 tỷ đồng;
- Lợi nhuận trước thuế: tối thiểu 377 tỷ đồng;
- 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 định hướng kế hoạch 05 năm (2024 -2029) (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

Một số mục tiêu trong giai đoạn 05 năm (2024 – 2029), với tình hình kinh tế thế giới, Việt Nam và thị trường bảo hiểm ổn định, bình thường như sau:

- Tăng trưởng tổng doanh thu bình quân tối thiểu 5%/năm.
- Tăng trưởng lợi nhuận trước thuế bình quân tối thiểu 5%/năm.
- Tỷ lệ chia cổ tức hàng năm tối thiểu đạt 10%.
- ROE tối thiểu đạt 10%
- Vốn điều lệ: Căn cứ tình hình thực tế sẽ có phương án tăng vốn Điều lệ lên quy mô tối thiểu 2.000 tỷ đồng trong giai đoạn 2024 - 2029
- Giữ vững vị trí trong Top 3 trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ.

Điều 9: Thông qua Tờ trình lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2024 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

Điều 10: Thông qua Tờ trình về việc Phê duyệt Đề án cơ cấu lại Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh giai đoạn 2021 – 2025 theo Quyết định số 360/QĐ-TTg ngày 17/03/2022 của Thủ tướng Chính phủ (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

Điều 11: Thông qua Tờ trình chi trả thù lao năm 2023 và Phương án chi trả thù lao năm 2024 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

Điều 12: Thông qua Tờ trình miễn nhiệm TV.HDQT nhiệm kỳ 2019 – 2024 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

Điều 13: Thông qua Tờ trình bầu cử TV.HDQT nhiệm kỳ 2024 – 2029 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

Điều 14: Thông qua Tờ trình miễn nhiệm TV.BKS nhiệm kỳ 2019 – 2024 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

Điều 15: Thông qua Tờ trình bầu cử TV.BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

Điều 16: Các ông, bà sau trúng cử vào Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024-2029

*** Thành viên Hội đồng quản trị:**

1. Ông Đinh Việt Tùng
2. Ông Vũ Anh Tuấn
3. Ông Lê Việt Thành
4. Ông Trần Văn Tá
5. Ông Trần Hữu Tiến
6. Bà Bùi Thị Thu Thanh
7. Ông Nicolas Marie Charles Henri du Cauze de Nazelle

*** Thành viên Ban kiểm soát:**

1. Bà Lê Minh Tuyết
2. Bà Phan Thị Hồng Phương
3. Bà Đinh Thị Minh Hải
4. Ông Guardiola Garcia-Quiros, Jorge Ramiro

Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 24/04/2024. Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều Hành có trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết ĐHDCDTN năm 2024 theo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ và quy chế nội bộ của Công ty.

Nơi nhận:

- Cổ đông Báo Minh;
- UBCKNN, HOSE;
- HDQT, BKS, BDH;
- Lưu VT, TKHDQT.

CHỦ TỌA ĐẠI HỘI



TỔNG CÔNG TY
CỔ PHẦN
BÁO MINH

Đinh Việt Tùng

