

DỰ THẢO
NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2019
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 2019

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/QH11 ngày 29/6/2006; Luật số 62/2010/QH12 ngày 24/11/2010 Luật sửa đổi bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán;
- 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 và Ban Kiểm soát 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 25/04/2019.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 của Tổng giám đốc, với một số chỉ tiêu cơ bản sau:

Tổng doanh thu 4.269 tỷ đồng, đạt 98,92% kế hoạch và tăng trưởng 4,29%.

Trong đó:

Đơn vị: tỷ đồng

	Chỉ tiêu	Thực hiện 2018	% so kế hoạch	% +/- so với 2017
	Doanh thu phí bảo hiểm gốc	3.547	97,09%	4,5%
	Doanh thu nhận tái bảo hiểm	480,7	109,22%	12,2%
	Doanh thu HĐTC và đầu tư	241	108,55%	- 10%
	Lợi nhuận thuần từ hoạt động KDBH	74,2	148,58%	633%
	Lợi nhuận trước thuế	200,8	91,3%	1,2%
	Lợi nhuận sau thuế	162,3	94,4%	- 0,5%

Điều 2. Phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2018 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh đã được Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte kiểm toán.

Điều 3. Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị năm 2018, đánh giá giai đoạn 2014 - 2018 và định hướng hoạt động năm 2019.

Điều 4. Thông qua Báo cáo đánh giá của Ban Kiểm soát và các kiến nghị kèm theo.

Điều 5. Thông qua Tờ trình lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán các báo cáo tài chính năm 2019 của Ban Kiểm soát:

Ủy quyền cho HĐQT lựa chọn 01 trong 04 công ty kiểm toán (dưới đây) trên cơ sở đề xuất của Ban kiểm soát để kiểm toán báo cáo tài chính của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh năm 2019 với các tiêu chí tại Tờ trình của Ban kiểm soát:

- + Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (E&Y).
- + Công ty TNHH Deloitte Việt Nam (Deloitte).
- + Công ty TNHH KPMG Việt Nam (KPMG).
- + Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam (PWC).

Điều 6. Thông qua quyết toán thù lao, tiền thưởng năm 2018 của HĐQT, BKS và phương án năm 2019 như sau:

6.1 Quyết toán tiền thù lao năm 2018 của HĐQT và BKS:

- Tiền thù lao HĐQT, BKS bằng 0,55% lợi nhuận sau thuế (bao gồm cả thù lao của TVHĐQT độc lập nhưng không bao gồm tiền lương của thành viên TV.HĐQT, BKS chuyên trách): $162.302.812.041 \text{ đ} \times 0,55\% = 892.665.466 \text{ đồng}$.

6.2. Phương án tiền thù lao, tiền thưởng năm 2019 của HĐQT và BKS (bao gồm cả thù lao của TVHĐQT độc lập nhưng không bao gồm tiền lương của thành viên TV.HĐQT, BKS chuyên trách):

- Tiền thù lao HĐQT, BKS bằng 0,55% lợi nhuận sau thuế (bao gồm cả thù lao của TVHĐQT độc lập nhưng không bao gồm tiền lương của thành viên TV.HĐQT, BKS chuyên trách).

- Tiền thưởng cho các thành viên HĐQT và BKS năm 2019 sẽ do ĐHCĐ 2020 quyết định căn cứ vào kết quả hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2019.

Điều 7. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2018 như sau:

Lợi nhuận sau thuế TNDN của năm 2018 (LNST)	162.302.812.033 đ
Lãi/ lỗ do đánh giá chênh lệch tỷ giá cuối kỳ	- 9.343.305.884 đ
Quỹ dự trữ bắt buộc (5% LNST)	8.115.140.602 đ
Thù lao của HĐQT, Ban kiểm soát (0,55% LNST)	892.665.466 đ

Phần lợi nhuận dùng cho các khoản chi mang tính chất khen thưởng, phúc lợi cho cán bộ công nhân viên tương đương 1,5 tháng lương:

Lợi nhuận của năm 2018 được dùng để chia cổ tức (1-3-4-5):	114.660.311.197 đ
Lợi nhuận của các năm từ 2017 trở về trước còn lại chưa chia	103.732.280.297 đ
Tổng lợi nhuận được dùng để chia cổ tức là: (6+7)	218.392.591.494 đ
Chia cổ tức 2018 (bằng tiền): 12% trên số vốn điều lệ đã góp (913.540.378.000 đ)	109.624.845.360 đ
Lợi nhuận còn lại sau khi chia cổ tức: (8-9)	108.767.746.134 đ

Hội đồng quản trị chỉ đạo Ban điều hành thực hiện việc phân phối lợi nhuận theo phương án nêu trên đúng với Điều lệ tổ chức và hoạt động của Bảo Minh và quy định của pháp luật.

Điều 8. Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2019 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh với các chỉ tiêu chính như sau:

- **Tổng doanh thu: 4.467 tỷ đồng, tăng trưởng 7%, trong đó:**
 - + *Doanh thu phí bảo hiểm gốc:* 3.917 tỷ đồng, tăng trưởng 11%
 - + *Doanh thu nhận tái bảo hiểm:* 500 tỷ đồng, tăng trưởng 4 %
 - + *Doanh thu hoạt động tài chính:* 230 tỷ đồng
 - + *Lợi nhuận kinh doanh bảo hiểm:* 60 tỷ đồng .
- **Lợi nhuận hoạt động TC: 160 tỷ đồng**
- **Lợi nhuận trước thuế: 220 tỷ đồng tăng trưởng 9%**
- Lợi nhuận sau thuế : 185 tỷ đồng tăng trưởng 14%
- ROE ước đạt bình quân ~ 8 %
- *Kiểm soát tỷ lệ BT TNGL/ Doanh thu thuần dưới mức 40%.*

Điều 9. ĐHĐCĐ đã bầu các ông, bà sau trúng cử vào Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2019-2024 ((kèm theo Biên bản bầu cử và các tài liệu liên quan):

- a. Thành viên Hội đồng quản trị:
- b. Thành viên Ban Kiểm soát:

Điều 10. Thông qua chủ trương nói room và nâng tỷ lệ sở hữu tối đa vốn điều lệ tại Tổng công ty Cổ phần Bảo Minh của cổ đông nước ngoài lên đến 100%. Ủy quyền cho HĐQT, Tổng giám đốc tổ chức thực hiện việc điều chỉnh Giấy phép thành lập và hoạt động; Điều lệ của Bảo Minh theo quy định (bao gồm cả các điều chỉnh ngoài

các điều chỉnh đã đề xuất tại ĐHĐCĐ nếu cần thiết) để nâng tỷ lệ sở hữu tối đa của cổ đông nước ngoài tại Bảo Minh lên đến 100% .

Bổ sung, sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động theo nội dung sau:

TT	Nội dung trong Giấy phép thành lập và hoạt động hiện hành	Nội dung điều chỉnh	Lý do điều chỉnh
1	Các loại hình bảo hiểm phi nhân thọ khác	Các loại hình bảo hiểm phi nhân thọ khác mà không hạn chế sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài	
2	Kinh doanh bất động sản	Kinh doanh bất động sản, quyền sử dụng đất thuộc chủ sở hữu, chủ sở hữu sử dụng hoặc đi thuê. Chi tiết: Kinh doanh bất động sản theo quy định tại khoản 3 Điều 11 Luật kinh doanh bất động sản năm 2014.	Thay đổi theo hướng chỉ đăng ký kinh doanh các hoạt động liên quan đến bất động sản mà doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài được phép kinh doanh theo quy định tại khoản 3 Điều 11 Luật kinh doanh bất động sản năm 2014
3	Cho vay theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng	Bỏ điều này	Theo Luật các Tổ chức tín dụng
4	Các hoạt động khác theo quy định của pháp luật	Các hoạt động khác theo quy định của pháp luật mà không hạn chế sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài	

Điều 11: Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng Công Ty Cổ phần Bảo Minh (“Bảo Minh”) (biên bản và Phụ lục đính kèm)

Điều 12: Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên 2019 của Tổng Công ty CP Bảo Minh nhất trí thông qua và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 25/04/2019. 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.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA

Nơi nhận:

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

Lê Song Lai

