

**BIÊN BẢN PHIÊN HỌP  
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2013  
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH**

Vào lúc 08 giờ 15 ngày 26 tháng 4 năm 2013, tại Trụ sở Tổng công ty CP bảo Minh, số 26 đường Tôn Thất Đạm - quận I - Tp.HCM, kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2013 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh đã được tiến hành.

Tổng số cổ đông tham dự Đại hội chốt tại thời điểm 8h15 là: 53 cổ đông, đại diện cho 59.660.500 cổ phần và chiếm 79.2 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết. 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 Việt Thành : Trưởng Ban Kiểm Sát - Thành viên.

**Ban thư ký gồm:**

1. Ông Vũ Xuân Tường : Chánh Văn Phòng HĐQT- Trưởng Ban
2. Bà Phạm Thanh Hải : P.CVP – Thành viên.

**Ban kiểm phiếu gồm:**

1. Ông Nguyễn Sỹ Hùng : Trưởng Ban kiểm toán nội bộ - Trưởng ban
2. Bà Lê Minh Ngà : Cty Bảo Minh chứng khoán - Thành viên
3. Bà Lê Thị Sương : Cty Bảo Minh chứng khoán - Thành viên

Đại hội biểu quyết: 100% thống nhất với những nội dung trên và đã tiến hành ĐHCĐ thường niên năm 2013 với các nội dung như sau:

**1. Ông Trần Vĩnh Đức – CT.HĐQT : Phát biểu khai mạc Đại hội.**

**2. Ông Lê Văn Thành - Thành viên HĐQT kiêm TGD:** Thay mặt HĐQT báo cáo quyết toán tài chính năm 2012 đã được Công ty TNHH Deloitte Việt Nam kiểm toán (Tài liệu báo cáo đã được đưa lên Website [www.baominh.com.vn](http://www.baominh.com.vn), Website [www.bmsc.com.vn](http://www.bmsc.com.vn) và gửi trực tiếp cho cổ đông đến tham dự Đại hội ). *th*

**3. Ông Trần Vĩnh Đức – CT.HĐQT :** Đọc báo cáo của HĐQT năm 2012 và chương trình hành động năm 2013 (Tài liệu báo cáo đã được đưa lên Website [www.baominh.com.vn](http://www.baominh.com.vn), Website [www.bmsc.com.vn](http://www.bmsc.com.vn) và gửi trực tiếp cho cổ đông đến tham dự Đại hội ).

**4. Ông Lê Việt Thành - Trưởng Ban kiểm soát:** Thay mặt Ban Kiểm Soát, Báo cáo Kiểm tra, giám sát của Ban kiểm soát đối với hoạt động Bảo Minh năm 2012 (Tài liệu báo cáo đã được đưa lên Website [www.baominh.com.vn](http://www.baominh.com.vn), Website [www.bmsc.com.vn](http://www.bmsc.com.vn) và gửi trực tiếp cho cổ đông đến tham dự Đại hội ).

**5. Ông Nguyễn Phú Thủy - KTT:** Được sự ủy quyền của HĐQT trình Đại hội phương án phân phối lợi nhuận năm 2012 (Tài liệu báo cáo đã được đưa lên Website [www.baominh.com.vn](http://www.baominh.com.vn), Website [www.bmsc.com.vn](http://www.bmsc.com.vn) và gửi trực tiếp cho cổ đông đến tham dự Đại hội ).

**6. Ông Nguyễn Sỹ Hùng – Trưởng Ban KTKT nội bộ:** Thay mặt ban kiểm phiếu thông qua Quy chế bỏ phiếu.


**7. Đại hội đã tiến hành thảo luận các tờ trình trên với các ý kiến phát biểu như sau:**

Các cổ đông không có ý kiến gì .

**8. Ông Lê Văn Thành - Thành viên HĐQT kiêm TGD:** Thay mặt HĐQT trình kế hoạch kinh doanh năm 2013 (Tài liệu báo cáo đã được đưa lên Website [www.baominh.com.vn](http://www.baominh.com.vn), Website [www.bmsc.com.vn](http://www.bmsc.com.vn) và gửi trực tiếp cho cổ đông đến tham dự Đại hội ).

**9. Ông Nguyễn Phú Thủy - KTT:** Được sự ủy quyền của HĐQT trình quyết toán thù lao và tiền thưởng năm 2012 của HĐQT, BKS và phương án năm 2013 (Tài liệu báo cáo đã được đưa lên Website [www.baominh.com.vn](http://www.baominh.com.vn), Website [www.bmsc.com.vn](http://www.bmsc.com.vn) và gửi trực tiếp cho cổ đông đến tham dự Đại hội ).

**10. Ông Lê Việt Thành – Trưởng BKS:** Thay mặt BKS trình lựa chọn Cty kiểm toán báo cáo tài chính cho Bảo Minh năm 2013 (Tài liệu báo cáo đã được đưa lên Website [www.baominh.com.vn](http://www.baominh.com.vn), Website [www.bmsc.com.vn](http://www.bmsc.com.vn) và gửi trực tiếp cho cổ đông đến tham dự Đại hội ).

**11. Ông Trần Vĩnh Đức – CT. HĐQT:** Trình sửa đổi Điều lệ Bảo Minh và bầu bổ sung thành viên HĐQT độc lập trong năm 2013 (Tài liệu báo cáo đã được đưa lên Website [www.baominh.com.vn](http://www.baominh.com.vn), Website [www.bmsc.com.vn](http://www.bmsc.com.vn) và gửi trực tiếp cho cổ đông đến tham dự Đại hội ). 

**12. Đại hội đã tiến hành thảo luận các tờ trình trên với các ý kiến phát biểu như sau:**

**Đại diện hỏi:**

Cổ đông GREYSTANES LIMITED.

- Tại sao kế hoạch lợi nhuận của Bảo Minh không có vượt hơn hoặc bằng so với ngành bảo hiểm, Bảo Minh có nên đặt kế hoạch tăng trưởng nhiều hơn so với kế hoạch đã đặt ra trong năm 2013 .
- Việc trích lập các quỹ Dự phòng: Đề nghị giải thích rõ các khoản trích lập dự phòng ? cụ thể trong năm 2012 đã trích lập là có 59 tỷ, khoản 43 tỷ trích lập cho nghiệp vụ hàng hải có nằm trong khoản 59 tỷ hay không, đề nghị giải thích rõ hơn về các khoản nợ xấu và chi tiết khách hàng này?
- Khoản tiền gửi ALC2 đến nay đã lập dự phòng bao nhiêu rồi và năm 2013 phải trích lập bao nhiêu?
- Nay đã cuối tháng 4 rồi vậy Bảo Minh cho biết kết quả kinh doanh Q1 năm 2013 ?
- Trong kế hoạch kinh doanh 2013 chưa thấy kế hoạch chi cổ tức tiền mặt hay cổ phiếu ?
- Gần đây có Cổ đông nước ngoài mua cổ phiếu BMI nhiều, Ban điều hành có thể cho biết cổ đông nào mua, cổ đông AXA có tăng thêm cổ phiếu không hay chỉ giữ mức hiện tại ?
- Trên thị trường hiện nay định giá cổ phiếu BMI rất thấp vậy Ban lãnh đạo có dùng tiền mua lại cổ phiếu quỹ hay không ?

**Trả lời của BM**

**Ông Lê Văn Thành – TGD trả lời :**

- Tình hình kế hoạch kinh doanh 2013 của Bảo Minh tăng trưởng khoảng 8%, mức này cũng tăng trưởng bằng so với thị trường, nhưng về kế hoạch lợi nhuận chỉ phần đầu bằng so với cùng kỳ.
- Kế hoạch kinh doanh lợi nhuận này là chỉ nói đến kinh doanh của công ty mẹ đạt 90,7 tỷ là tăng 2% so với cùng kỳ. Kinh doanh bảo hiểm gốc là 66 tỷ tăng 26 tỷ so với kế hoạch 2012. năm 2013 tình hình kinh doanh khó khăn vì phải trích lập 45 tỷ vào nợ khó đòi – do vậy phải đạt hơn 100 tỷ thì mới đạt được mức lợi nhuận này.
- Hoạt động đầu tư tài chính : Kế hoạch Cty mẹ là 168 tỷ, đối với kế hoạch hợp nhất là 174 tỷ. Trong năm 2013 có một số nợ khó đòi phải trích lập tổng số đưa vào chi phí của hoạt động tài chính là 145 tỷ, trong đó có trái phiếu của Vinashin là 40,7 tỷ, trái phiếu Sông Đà Thang Long 8,4 tỷ, Nosco 160 triệu, ALCII 61 tỷ và một số chứng chỉ quỹ như VF1 của Bảo Việt 6 tỷ, VF2 là 3,2 tỷ tổng cộng trích năm 2013 là 121 tỷ.
- Dự phòng nợ khó đòi của ngành hàng hải từ năm 2007 đến nay rất cao khoản này Bảo Minh đang phải xử lý, do các Cty vận tải biển đang rất khó khăn, hiện nay họ không có tiền trả lương nhân viên. *Th*

**Ông Nguyễn Phú Thủy - KTT :**

Trả lời về kết quả kinh doanh quý 1/2013

- DT 669 tỷ chiếm 24,2% KH bằng 96% cùng kỳ
- Lợi nhuận kinh doanh bảo hiểm là : 8,7 tỷ
- Lợi nhuận hoạt động tài chính là : 21,2 tỷ
- Lợi nhuận trước thuế là : 29,9 tỷ ...

**Ông Nguyễn Thế Năng – P.TGD :**

- Trong các khoản mục đầu tư có khoản trái phiếu Vinashin và Nosco là khoản nợ phí chuyển qua.
- Trên thị trường có nhà đầu tư nước ngoài mua cổ phiếu BM nhiều, việc này có các quỹ đầu tư nước ngoài mua, vì BMI đã niêm yết trên thị trường do đó việc mua bán thể hiện trên sàn giao dịch. Chúng tôi xin phép không được công bố tên nhà đầu tư này.
- Trên thị trường hiện nay định giá cổ phiếu của BMI thấp, BM có KH mua vào hay không : HĐQT đã có quy chế đầu tư mua bán cổ phiếu quỹ. Xét về chiến lược KD của BM hiện nay phải tập trung lượng tiền của Công ty đầu tư làm ra lợi nhuận, phải hỗ trợ kinh doanh bảo hiểm, cụ thể thỏa thuận với các ngân hàng là Bảo Minh gửi tiền vào và ngân hàng giới thiệu dịch vụ cho Bảo Minh.
- Tính thanh khoản của hoạt động kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ thấp, khả năng xảy ra tổn thất và khiếu nại của khách hàng chỉ trong vòng 1 đến 2 năm, do vậy phải đảm bảo lượng tiền mặt để chi trả bồi thường. Với lý do đó HĐQT chưa có nghị quyết mua lại cổ phiếu quỹ của BM trong thời gian này.

**Ông Jean Luc Costa :**

- Cổ đông AXA đã có thỏa thuận với BM và kết thúc vào tháng 9 năm 2010. AXA muốn tham gia nhiều hơn vào vấn đề điều hành của BM nhưng BM không đồng ý, do đó AXA không ký thỏa thuận và cũng không tăng cổ phần tại BM vào thời điểm này. Chúng tôi sẽ tăng khi BM cho phép tham gia vào vấn đề điều hành của Bảo Minh.
- Trong 2013 biện pháp giải quyết còn chung chung, nên đưa ra giải pháp cụ thể hơn, có số liệu và chính xác hơn. Với kế hoạch đưa ra có thể giảm chi phí hành chính một cách hiệu quả không ? Sự tái cấu trúc lại các ban tại TSC có tác dụng trong việc giảm chi phí không ?

**Ông Lê Văn Thành – TGD trả lời :**

- Giải pháp của BM trong năm 2013 chủ yếu là : Tổ chức và tiết kiệm phải đưa ra được con số.
- Chi phí liên quan đến KDBH :
  - Về hoa hồng đã có qui định của BTC do đó không giảm.
  - Chi phí bồi thường năm nay đặt ra mục tiêu bồi thường 47%DT như vậy giảm rất nhiều so với năm 2011.
  - Chi phí quản lý : BDH đặt mục tiêu cho các Cty thành viên phải giảm chi phí, chi đúng, tuy nhiên vẫn còn một số đơn vị chi vượt. Năm 2013 có 21

những qui định cụ thể sẽ trừ vào tiền lương của Giám đốc đối với những đơn vị có khoản chi sai, chi vượt.

- Về khâu Tổ chức BĐH đặt ra 10 Cty thành viên yếu kém phải giảm chi phí và chỉ làm đại diện của BM không được khai thác những nghiệp vụ lỗ, cắt phân cấp, đưa ra mô hình kinh doanh chung chỉ có 1 Giám đốc và 1 Tổng hợp, còn lại khai thác. VD như Bảo Minh Bến Thành nghiệp vụ chăm sóc sức khỏe 2 năm niên lỗ, do đó không được khai thác nghiệp vụ này mà chuyển tập trung về Trung tâm bảo hiểm sức khỏe.
- Thay đổi mô hình tổ chức tại TSC: Theo mô hình tập trung từ năm 2008 đến nay các kênh phân phối không còn, các phòng khai thác tập trung hết về văn phòng công ty, do vậy BĐH đề nghị thay đổi mô hình trên TSC để đoàn kết và có trách nhiệm hơn.

### 13. Đại hội tiến hành bỏ phiếu 3 vấn đề trên.

### 14. Ông Nguyễn Sỹ Hùng – Trưởng Ban kiểm phiếu:

Thông qua Biên bản bỏ phiếu với kết quả như sau:

#### 14.1. Quyết toán báo cáo tài chính năm 2012 đã được kiểm toán:

+ Tỷ lệ đồng ý thông qua	: 79,01%.
+ Không thông qua	: 20,97%.
+ Không hợp lệ/không thu hồi hỏi được tỷ lệ	: 0,00%.
+ Ý kiến khác	: 0,02%.

#### 14.2. Báo cáo công tác của HĐQT năm 2012 và chương trình hành động 2013:

+ Tỷ lệ đồng ý thông qua	: 99,98%.
+ Không thông qua	: 0,00%.
+ Không hợp lệ/không thu hồi hỏi được tỷ lệ	: 0,00%.
+ Ý kiến khác	: 0,02%.

#### 14.3. Báo cáo Kiểm tra, giám sát của Ban kiểm soát đối với hoạt động Bảo Minh năm 2012:

+ Tỷ lệ đồng ý thông qua	: 99,98%.
+ Không thông qua	: 0,00%.
+ Không hợp lệ/không thu hồi hỏi được tỷ lệ	: 0,00%.
+ Ý kiến khác	: 0,02%.

#### 14.4. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2012:

+ Tỷ lệ đồng ý thông qua	: 92,88%.
+ Không thông qua	: 7,10%.
+ Không hợp lệ/không thu hồi hỏi được tỷ lệ	: 0,00%.
+ Ý kiến khác	: 0,02%.

#### 14.5. Phương án kinh doanh năm 2013:

+ Tỷ lệ đồng ý thông qua	: 77,2%.
+ Không thông qua	: 22,78%.
+ Không hợp lệ/không thu hồi hỏi được tỷ lệ	: 0,00%.
+ Ý kiến khác	: 0,02%.

*Handwritten signature*

**14.6. Quyết toán thù lao, tiền thưởng năm 2012 của HĐQT, BKS và phương án cho năm 2013:**

+ Tỷ lệ đồng ý thông qua	: 99,98%.
+ Không thông qua	: 0,00%.
+ Không hợp lệ/không thu hồi hỏi được tỷ lệ	: 0,00%.
+ Ý kiến khác	: 0,02%.

**14.7. Lựa chọn Cty kiểm toán BCTC năm 2013 cho Bảo Minh:**

+ Tỷ lệ đồng ý thông qua	: 98,97%.
+ Không thông qua	: 1,01%.
+ Không hợp lệ/không thu hồi hỏi được tỷ lệ	: 0,00%.
+ Ý kiến khác	: 0,02%.

**14.8. Sửa đổi Điều lệ Bảo Minh và bầu bổ sung thành viên HĐQT độc lập trong năm 2013:**

+ Tỷ lệ đồng ý thông qua	: 99,98%.
+ Không thông qua	: 0,00%.
+ Không hợp lệ/không thu hồi hỏi được tỷ lệ	: 0,00%.
+ Ý kiến khác	: 0,02%.

**15. Ông Trần Vĩnh Đức - Chủ tịch HĐQT** thông qua dự thảo Nghị quyết Đại hội và đã được 100% số cổ đông dự họp đồng ý thông qua.

**16. Ông Vũ Xuân Tường:** Thay mặt Ban thư ký thông qua toàn văn Biên bản Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2013 và đã được 100% số cổ đông dự họp đồng ý thông qua.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2013 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh kết thúc vào lúc 12 giờ 00 cùng ngày.

**THƯ KÝ**

Vũ Xuân Tường

**CHỦ TỌA**



Trần Vĩnh Đức