

Hà Nội, ngày 26 tháng 5 năm 2017

**BIÊN BẢN**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2017 TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT**

Vào hồi 13 giờ 45 phút, ngày 26 tháng 5 năm 2017 tại Khách sạn Melia Hà Nội, số 44B, phố Lý Thường Kiệt, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2017 Tập đoàn Bảo Việt (Đại hội) đã được khai mạc.

Đại hội đã nghe Ông Nguyễn Quang Vinh - Trưởng Ban Kiểm tra tư cách cổ đông - báo cáo Kết quả kiểm tra tư cách các cổ đông tham dự Đại hội.

Tổng số cổ đông tham dự: 54 cổ đông, trong đó:

- Tham dự trực tiếp: 17 cổ đông
- Tham dự thông qua ủy quyền: 37 cổ đông

Tổng số cổ phần tham dự: 644.824.603 cổ phần, chiếm 94,76% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết (*chi tiết có báo cáo đính kèm*).

Căn cứ Điều 141 Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014 và Điều 24 Điều lệ Tập đoàn Bảo Việt, Đại hội đồng cổ đông thường niên 2017 Tập đoàn Bảo Việt với thành phần và số lượng cổ phần tham dự như trên là hợp lệ.

Đại hội có sự tham gia của Đại diện các cơ quan quản lý Nhà nước, các thành viên Hội đồng Quản trị (HDQT), Tổng Giám đốc, Trưởng Ban Kiểm soát và các Kiểm soát viên của Tập đoàn Bảo Việt.

Để điều hành Đại hội, Đại hội đồng Cổ đông (ĐHĐCĐ) đã nhất trí thông qua Quy chế Tổ chức Đại hội với tỷ lệ biểu quyết 99,59% số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội (*chi tiết có Quy chế đính kèm*) và Danh sách Đoàn Chủ tịch với tỷ lệ biểu quyết 99,59% số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội. Cụ thể:

**Đoàn Chủ tịch Đại hội gồm các thành viên HDQT có tên sau:**

- |   |                 |
|---|-----------------|
| 1. Ông Đào Đình Thi, Chủ tịch Hội đồng Quản trị         | - Chủ tịch đoàn |
| 2. Ông Nguyễn Quang Phi, Thành viên HDQT, Tổng Giám đốc | - Thành viên    |
| 3. Ông Nguyễn Đức Tuấn, Thành viên HDQT                 | - Thành viên    |
| 4. Ông Phan Kim Bằng, Thành viên HDQT                   | - Thành viên    |
| 5. Bà Thân Hiền Anh, Thành viên HDQT                    | - Thành viên    |
| 6. Ông Đậu Minh Lâm, Thành viên HDQT                    | - Thành viên    |
| 7. Ông Muneo Sasagawa, Thành viên HDQT                  | - Thành viên    |
| 8. Ông Shuichi Sakai, Thành viên HDQT                   | - Thành viên    |



- ĐHĐCĐ đã thông qua Ban Kiểm phiếu và bầu cử Đại hội với tỷ lệ biểu quyết 99,59% số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội, cụ thể bao gồm các Ông có tên sau:

- 1 Ông Trương Tuấn Lâm - Trưởng ban
  - 2 Ông Trương Khánh - Thành viên
  - 3 Ông Trần Nhuận An - Thành viên
  - 4 Ông Phan Đình Hiệu - Thành viên độc lập
- (Đại diện Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt)

- Ông Đào Đình Thi — Chủ tịch đoàn – chỉ định Ban Thư ký Đại hội, cụ thể bao gồm các Bà có tên sau:

1. Bà Lương Thị Bích Ngọc - Trưởng ban
2. Bà Hoàng Mỹ Mỹ - Thành viên
3. Bà Tạ Hương Giang - Thành viên

- Ông Đào Đình Thi — Chủ tịch đoàn — công bố nội dung chương trình Đại hội. Đại hội đã thông qua với tỷ lệ biểu quyết 99,59% số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội (*Chi tiết có Nội dung Chương trình đính kèm*).


Với tinh thần làm việc khẩn trương và nghiêm túc, Đại hội đồng cổ đông thường niên 2017 Tập đoàn Bảo Việt đã nghe các báo cáo, tờ trình, thảo luận và thông qua các quyết nghị như sau:

### **I. Phần trình bày các báo cáo, tờ trình**

**1. Nội dung 1:** Báo cáo của Tổng Giám đốc về Kết quả kinh doanh năm 2016 và Kế hoạch kinh doanh năm 2017 của Tập đoàn Bảo Việt.

Đại hội đã nghe Ông Nguyễn Quang Phi – Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc Tập đoàn Bảo Việt – trình bày Báo cáo của Tổng Giám đốc về Kết quả kinh doanh năm 2016 và Kế hoạch kinh doanh năm 2017 của Tập đoàn Bảo Việt (*Chi tiết có Báo cáo đính kèm*).

**2. Nội dung 2:** Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất và Báo cáo Tài chính riêng năm 2016 đã được kiểm toán của Tập đoàn Bảo Việt.

Đại hội đã nghe Ông Phạm Ngọc Tú – Phó Giám đốc phụ trách Khối Quản lý Tài chính Tập đoàn Bảo Việt - trình bày Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất và Báo cáo Tài chính riêng năm 2016 đã được kiểm toán của Tập đoàn Bảo Việt (*Chi tiết có Tờ trình đính kèm*). 



**3. Nội dung 3:** Báo cáo kết quả hoạt động năm 2016 và kế hoạch hoạt động năm 2017 của Hội đồng Quản trị Tập đoàn Bảo Việt.

Đại hội đã nghe Ông Đào Đình Thi – Chủ tịch Hội đồng Quản trị Tập đoàn Bảo Việt – trình bày Báo cáo Kết quả hoạt động năm 2016 và kế hoạch hoạt động năm 2017 của Hội đồng Quản trị (*Chi tiết có Báo cáo đính kèm*).

**4. Nội dung 4:** Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát Tập đoàn Bảo Việt.

Đại hội đã nghe Ông Nguyễn Ngọc Thụy - Trưởng Ban Kiểm soát Tập đoàn Bảo Việt - trình bày Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát Tập đoàn Bảo Việt (*Chi tiết có Báo cáo đính kèm*).

**5. Nội dung 5:** Tờ trình phê duyệt thù lao của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm tài chính 2016 và đề xuất Quỹ thù lao năm tài chính 2017.

Đại hội đã nghe Ông Đậu Minh Lâm – Thành viên HĐQT – trình bày Tờ trình về việc Phê duyệt thù lao của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm tài chính 2016 và đề xuất Quỹ thù lao năm tài chính 2017 (*Chi tiết có Tờ trình đính kèm*).

**6. Nội dung 6:** Tờ trình về phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế năm tài chính 2016 và kế hoạch sử dụng lợi nhuận sau thuế năm tài chính 2017 của Tập đoàn Bảo Việt.

Đại hội đã nghe Ông Nguyễn Đức Tuấn – Thành viên HĐQT – trình bày Tờ trình về Phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế năm tài chính 2016 và kế hoạch sử dụng lợi nhuận sau thuế năm tài chính 2017 của Tập đoàn Bảo Việt (*Chi tiết có Tờ trình đính kèm*).


**7. Nội dung 7:** Tờ trình về báo cáo tình hình thực hiện tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP).

Đại hội đã nghe Bà Thân Hiền Anh – Thành viên HĐQT – trình bày Tờ trình về tình hình thực hiện tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP) (*Chi tiết có Tờ trình đính kèm*).

**8. Nội dung 8:** Tờ trình về việc mua bảo hiểm trách nhiệm cho nhà quản lý.

Đại hội đã nghe Ông Phan Kim Bằng – Thành viên HĐQT – trình bày Tờ trình về việc mua bảo hiểm trách nhiệm cho nhà quản lý (*Chi tiết có Báo cáo đính kèm*).

**9. Nội dung 9:** Tờ trình thông qua việc thay đổi địa chỉ trụ sở chính của Tập đoàn Bảo Việt và Điều lệ Tập đoàn Bảo Việt sửa đổi, bổ sung lần thứ tám.

Đại hội đã nghe Ông Phan Kim Bằng – Thành viên HĐQT – trình bày Tờ trình thông qua việc thay đổi địa chỉ trụ sở chính của Tập đoàn Bảo Việt và Điều lệ Tập đoàn Bảo Việt sửa đổi, bổ sung lần thứ tám (*Chi tiết có Tờ trình đính kèm*). 

**10. Nội dung 10:** Tờ trình về lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập để kiểm toán các Báo cáo tài chính năm 2018, 2019, 2020 của Tập đoàn Bảo Việt.

Đại hội đã nghe Ông Nguyễn Ngọc Thụy - Trưởng Ban Kiểm soát Tập đoàn Bảo Việt - trình bày Tờ trình về lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập để kiểm toán các Báo cáo tài chính năm 2018, 2019, 2020 của Tập đoàn Bảo Việt (*Chi tiết có Tờ trình đính kèm*).

**11. Nội dung 11:** Tờ trình về việc thay đổi số lượng thành viên Hội đồng quản trị Tập đoàn Bảo Việt từ 09 (chín) thành viên lên 11 (mười một) thành viên và bầu bổ sung 02 (hai) thành viên Hội đồng quản trị Tập đoàn Bảo Việt cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012-2017.

11.1. Trước khi Đại hội nghe trình bày tờ trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận thay đổi số lượng thành viên Hội đồng quản trị Tập đoàn Bảo Việt từ 09 (chín) thành viên lên 11 (mười một) thành viên và bầu bổ sung 02 (hai) thành viên Hội đồng quản trị Tập đoàn Bảo Việt cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012-2017, Ban Kiểm tra tư cách cổ đông báo cáo số lượng cổ đông tham dự Đại hội tính đến thời điểm thực hiện biểu quyết như sau:

Tổng số cổ đông tham dự: 56 cổ đông, trong đó:

- Tham dự trực tiếp: 19 cổ đông
- Tham dự thông qua ủy quyền: 37 cổ đông

Tổng số cổ phần tham dự: 644.827.012 cổ phần, chiếm 94,76% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

11.2. Đại hội đã nghe Ông Nguyễn Anh Tuấn – Ủy viên Ủy ban Thù lao và Bổ nhiệm Tập đoàn Bảo Việt, Giám đốc Khối Quản lý Hoạt động Tập đoàn Bảo Việt – trình bày Tờ trình về việc thay đổi số lượng thành viên Hội đồng quản trị Tập đoàn Bảo Việt từ 09 (chín) thành viên lên 11 (mười một) thành viên và bầu bổ sung 02 (hai) thành viên Hội đồng quản trị Tập đoàn Bảo Việt cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012-2017. (*Chi tiết có Tờ trình đính kèm*).

Đại hội tiến hành biểu quyết thông qua Tờ trình về việc thay đổi số lượng thành viên Hội đồng quản trị Tập đoàn Bảo Việt từ 09 (chín) thành viên lên 11 (mười một) thành viên và bầu bổ sung 02 (hai) thành viên Hội đồng quản trị Tập đoàn Bảo Việt cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012-2017 với kết quả biểu quyết cụ thể như sau:

- Tán thành: 629.392.401 cổ phần, chiếm 97,61% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không tán thành: 5.956.659 cổ phần, chiếm 0,92% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không có ý kiến: 9.477.952 cổ phần, chiếm 1,47% số CP có quyền biểu quyết dự họp

11.3. Đại hội đã nghe Ông Trương Tuấn Lâm – Trưởng Ban Kiểm phiếu và bầu cử Đại hội – trình bày Quy chế đề cử, ứng cử và Bầu bổ sung thành viên HĐQT Tập đoàn Bảo Việt.

Đại hội tiến hành biểu quyết thông qua Quy chế đề cử, ứng cử và bầu bổ sung thành viên HĐQT Tập đoàn Bảo Việt với kết quả biểu quyết cụ thể như sau:

- Tán thành: 644.827.012 cổ phần, chiếm 100% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không tán thành: 0 cổ phần, chiếm 0% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không có ý kiến: 0 cổ phần, chiếm 0% số CP có quyền biểu quyết dự họp

11.4. Đại hội đã nghe Ông Nguyễn Anh Tuấn – Ủy viên Ủy ban Thù lao và Bổ nhiệm Tập đoàn Bảo Việt, Giám đốc Khối Quản lý Hoạt động Tập đoàn Bảo Việt – trình bày Báo cáo kết quả đề cử, ứng cử để bầu bổ sung 02 (hai) thành viên Hội đồng Quản trị Tập đoàn Bảo Việt (*Chi tiết có Báo cáo đính kèm.*)

Đại hội tiến hành biểu quyết thông qua Báo cáo kết quả đề cử, ứng cử để bầu bổ sung 02 (hai) thành viên Hội đồng Quản trị Tập đoàn Bảo Việt với kết quả biểu quyết cụ thể như sau:


- Tán thành: 644.827.012 cổ phần, chiếm 100% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không tán thành: 0 cổ phần, chiếm 0% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không có ý kiến: 0 cổ phần, chiếm 0% số CP có quyền biểu quyết dự họp

11.5. Đại hội đã nghe Ông Trương Tuấn Lâm – Trưởng Ban Kiểm phiếu và bầu cử Đại hội hướng dẫn bỏ phiếu bầu bổ sung 02 thành viên HĐQT.

Đại hội tiến hành bỏ phiếu bầu bổ sung 02 thành viên HĐQT. Ban Kiểm phiếu và Bầu cử Đại hội thực hiện kiểm phiếu bầu ngay sau khi các cổ đông hoàn thành việc bỏ phiếu.

## **II. Phần thảo luận**

Trong phần thảo luận, các cổ đông đã đặt các câu hỏi chất vấn Đoàn Chủ tịch, tập trung vào các Nhóm vấn đề cụ thể như sau:

- Chiến lược kinh doanh giai đoạn 2016 – 2020;
- Kết quả kinh doanh năm 2016 và Kế hoạch kinh doanh năm 2017 của Tập đoàn Bảo Việt;
- Chính sách chi trả cổ tức của Tập đoàn Bảo Việt;
- Đánh giá của Sumitomo Life về thị trường Việt Nam nói chung và thị trường tài chính bảo hiểm Việt Nam;
- Quản trị doanh nghiệp của Tập đoàn Bảo Việt. 

Các câu hỏi chất vấn của cổ đông đã được Đoàn Chủ tịch trả lời trực tiếp tại Đại hội (*Chi tiết theo phụ lục đính kèm*).

### III. Phân biểu quyết các nội dung Đại hội

Trước khi Đại hội tiến hành biểu quyết các nội dung theo chương trình nghị sự của Đại hội, Ban Kiểm tra tư cách cổ đông báo cáo số lượng cổ đông tham dự Đại hội tính đến thời điểm thực hiện biểu quyết như sau:

- Tổng số cổ đông tham dự: 56 cổ đông, trong đó:
- Tham dự trực tiếp: 19 cổ đông
  - Tham dự thông qua ủy quyền: 37 cổ đông

Tổng số cổ phần tham dự: 644.827.012 cổ phần, chiếm 94,76% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết. Trong đó có 10 cổ đông đại diện cho 8.909 cổ phần là người lao động của Tập đoàn Bảo Việt có thể có quyền lợi liên quan đến chương trình phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động, có 03 cổ đông đại diện cho 4.894 cổ phần là người lao động của Tập đoàn Bảo Việt có quyền lợi liên quan đến nội dung mua bảo hiểm trách nhiệm cho nhà quản lý của Tập đoàn Bảo Việt.

Đại hội đã biểu quyết công khai để thông qua các nội dung theo chương trình nghị sự của Đại hội với kết quả biểu quyết cụ thể như sau:

1. Thông qua Báo cáo của Tổng Giám đốc Tập đoàn Bảo Việt về kết quả kinh doanh năm 2016 và kế hoạch kinh doanh năm 2017 của Tập đoàn Bảo Việt với nội dung chủ yếu như sau:

1.1. Thông qua Kết quả kinh doanh và kết quả thực hiện các giải pháp trọng tâm năm 2016 của Tập đoàn Bảo Việt.

1.2. Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm tài chính 2017 của Công ty Mẹ - Tập đoàn Bảo Việt - với một số chỉ tiêu tài chính chủ yếu như sau:

- Tổng doanh thu: 1.533 tỷ đồng
- Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (LNST): 1.025 tỷ đồng
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Vốn điều lệ (6.804,7 tỷ đồng): 15,1%

Kết quả biểu quyết:

- Tán thành: 642.198.522 cổ phần, chiếm 99,59% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không tán thành: 0 cổ phần, chiếm 0% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không có ý kiến: 2.628.490 cổ phần, chiếm 0,41% số CP có quyền biểu quyết dự họp

2. Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất và Báo cáo Tài chính riêng năm 2016 của Tập đoàn Bảo Việt đã được kiểm toán.

Kết quả biểu quyết:

- Tán thành: 642.198.522 cổ phần, chiếm 99,59% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không tán thành: 0 cổ phần, chiếm 0% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không có ý kiến: 2.628.490 cổ phần, chiếm 0,41% số CP có quyền biểu quyết dự họp

3. Thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị Tập đoàn Bảo Việt về Kết quả hoạt động của HĐQT năm 2016 và Kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2017.

Kết quả biểu quyết:

- Tán thành: 642.198.522 cổ phần, chiếm 99,59% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không tán thành: 0 cổ phần, chiếm 0% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không có ý kiến: 2.628.490 cổ phần, chiếm 0,41% số CP có quyền biểu quyết dự họp

4. Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát về: Kết quả hoạt động của BKS giữa hai kỳ ĐHCĐ 2016 và ĐHCĐ 2017, chương trình hoạt động của BKS giữa hai kỳ ĐHCĐ 2017 và ĐHCĐ 2018; Kết quả giám sát về tình hình hoạt động kinh doanh của Tập đoàn và kết quả giám sát việc quản trị, điều hành Tập đoàn Bảo Việt của HĐQT, Tổng Giám đốc; Kết quả thẩm tra các Báo cáo Tài chính năm tài chính 2016 (từ 01/01/2016 đến 31/12/2016) của Tập đoàn Bảo Việt; Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động của BKS và từng Kiểm soát viên.

Kết quả biểu quyết:

- Tán thành: 642.198.522 cổ phần, chiếm 99,59% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không tán thành: 0 cổ phần, chiếm 0% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không có ý kiến: 2.628.490 cổ phần, chiếm 0,41% số CP có quyền biểu quyết dự họp

5. Thông qua Tờ trình về việc phê duyệt thù lao của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm tài chính 2016 và đề xuất quỹ thù lao năm tài chính 2017 với nội dung như sau:

5.1. Thông qua quyết toán thù lao thực tế đã chi đối với thành viên HĐQT và Kiểm soát viên trong năm tài chính 2016. Cụ thể:

- Thù lao đối với thành viên HĐQT là 1.532,57 triệu đồng, bằng 0,15 % LNST;
- Thù lao đối với Kiểm soát viên là 247,20 triệu đồng, bằng 0,02 % LNST.

5.2. Thông qua Quỹ thù lao đối với HĐQT và BKS năm tài chính 2017 như sau:

- Quỹ thù lao kế hoạch của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát Tập đoàn được xác định trên cơ sở số lượng thành viên Hội đồng Quản trị và kiểm soát viên

không chuyên trách, thời gian làm việc và mức thù lao của Hội đồng Quản trị, Kiểm soát viên Tập đoàn, cụ thể:

+ Mức thù lao của Hội đồng quản trị: 20 triệu đồng/người/tháng.

+ Mức thù lao của Kiểm soát viên: 10 triệu đồng/người/tháng.

- Việc quyết toán Quỹ thù lao trong năm 2017 sẽ được xác định dựa trên số lượng thành viên Hội đồng Quản trị, Kiểm soát viên làm việc không chuyên trách thực tế trong năm 2017 và mức thù lao trên đảm bảo nguyên tắc, mức thù lao được chi trả không vượt quá 20% mức tiền lương bình quân thực hiện của người quản lý chuyên trách, phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành.

Kết quả biểu quyết:

- Tán thành: 630.930.651 cổ phần, chiếm 97,84% số CP có quyền biểu quyết dự họp

- Không tán thành: 5.910.059 cổ phần, chiếm 0,92% số CP có quyền biểu quyết dự họp

- Không có ý kiến: 7.986.302 cổ phần, chiếm 1,24% số CP có quyền biểu quyết dự họp

6. Thông qua phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế (LNST) năm tài chính 2016 và kế hoạch sử dụng lợi nhuận sau thuế năm tài chính 2017 như sau:

6.1. Phương án sử dụng LNST năm tài chính 2016:

LNST năm tài chính 2016 của Tập đoàn Bảo Việt đã được kiểm toán là: **1.021.769.136.052** đồng, được sử dụng như sau:

- Chi trả cổ tức 10% trên mệnh giá cổ phiếu (tính trên vốn điều lệ 6.804.714.340.000 đồng), tương ứng số tiền **680.471.434.000** đồng, bằng 66,60% LNST.

- Trích quỹ đầu tư phát triển: 153.265.370.408 đồng, bằng 15% LNST;

- Trích quỹ phục vụ hoạt động An sinh xã hội: 10.217.691.361 đồng, bằng 1% LNST;

- Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi cho người lao động: 51.088.456.803 đồng, bằng 5% lợi nhuận sau thuế.

- Chi trả thù lao cho thành viên Hội đồng Quản trị: 1.532.572.549 đồng, bằng 0,15% lợi nhuận sau thuế.

- Chi trả thù lao cho Kiểm soát viên: 247.198.888 đồng, bằng 0,02% lợi nhuận sau thuế.

- Trích quỹ thưởng Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát: 3.065.307.408 đồng, bằng 0,3% lợi nhuận sau thuế.

- Trích quỹ thưởng Ban điều hành: 5.108.845.680 đồng, bằng 0,5% lợi nhuận sau thuế.

- Lợi nhuận để lại: 116.772.258.955 đồng, bằng 11,43% lợi nhuận sau thuế. *ng*



## 6.2. Kế hoạch sử dụng LNST năm tài chính 2017:

LNST năm tài chính 2017 kế hoạch là: **1.025 tỷ đồng**, Tỷ lệ LNST/Vốn điều lệ (6.804,7 tỷ đồng) là 15,1%.

Dự kiến kế hoạch sử dụng LNST như sau:

- Dự kiến chi trả cổ tức năm 2017 ở mức 12% trên mệnh giá cổ phiếu (tính trên vốn điều lệ 6.804,7 tỷ đồng);

- Trích quỹ đầu tư phát triển tối đa 15% LNST;

- Trích quỹ phục vụ hoạt động An sinh xã hội của Tập đoàn tối đa 1% LNST;

- Chi trả thù lao cho thành viên Hội đồng Quản trị không chuyên trách: 20 triệu đồng/người/tháng.

- Chi trả thù lao cho Kiểm soát viên không chuyên trách: 10 triệu đồng/người/tháng

- Trích quỹ khen thưởng phúc lợi của người lao động tối đa bằng 3 tháng tiền lương bình quân thực hiện của người lao động;

- Trích quỹ thưởng của người quản lý tối đa bằng 1,5 tháng tiền lương bình quân thực hiện của người quản lý chuyên trách.

Kết quả biểu quyết:

- Tán thành: 642.198.522 cổ phần, chiếm 99,59% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không tán thành: 0 cổ phần, chiếm 0% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không có ý kiến: 2.628.490 cổ phần, chiếm 0,41% số CP có quyền biểu quyết dự họp

7. Thông qua báo cáo tình hình thực hiện tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP); Thông qua việc Tập đoàn Bảo Việt tiếp tục thực hiện phương án tăng vốn điều lệ thông qua chương trình ESOP với các nội dung như Nghị quyết số 03/NQ-ĐHĐCĐ-TĐBV ngày 18/5/2016 của Đại hội đồng cổ đông thường niên 2016. Việc thực hiện tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động sẽ được thực hiện sau khi có ý kiến của cấp có thẩm quyền.

Số cổ phần tham dự Đại hội là 644.827.012 cổ phần

Kết quả biểu quyết của toàn thể cổ đông tham dự Đại hội:

- Tán thành: 608.565.301 cổ phần, chiếm 94,38% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không tán thành: 5.956.659 cổ phần, chiếm 0,92% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không có ý kiến: 30.305.052 cổ phần, chiếm 4,7% số CP có quyền biểu quyết dự họp

Theo quy định, những người có thể có quyền lợi liên quan đến đợt phát hành ESOP, bao gồm cổ đông là người lao động của Công ty Mẹ - Tập đoàn Bảo Việt và Công ty con do Tập đoàn sở hữu 100% vốn điều lệ (bao gồm: Tổng Công ty Bảo

hiểm Bảo Việt, Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ, Công ty TNHH Quản lý Quỹ Bảo Việt), khi tham dự Đại hội trực tiếp hoặc thông qua ủy quyền sẽ bị loại phiếu biểu quyết khi xác định số lượng cổ phần có quyền biểu quyết để thông qua Quyết nghị của Đại hội đồng cổ đông liên quan đến Phương án ESOP.

Số lượng cổ phần thuộc sở hữu của người lao động có thể có quyền lợi liên quan đến Phương án ESOP và không có quyền tham gia biểu quyết là 8.909 cổ phần.

Kết quả biểu quyết sau khi loại phiếu biểu quyết của cổ đông có thể có quyền lợi liên quan:

- Tán thành: 608.556.392 cổ phần, chiếm 94,38% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không tán thành: 5.956.659 cổ phần, chiếm 0,92% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không có ý kiến: 30.305.052 cổ phần, chiếm 4,7% số CP có quyền biểu quyết dự họp

8. Thông qua việc mua bảo hiểm trách nhiệm nhà quản lý (D&O) của Tập đoàn Bảo Việt theo tờ trình của HĐQT. Giao Hội đồng Quản trị Tập đoàn Bảo Việt chỉ đạo việc thực hiện các thủ tục để mua bảo hiểm trách nhiệm nhà quản lý hàng năm cho những người quản lý Tập đoàn Bảo Việt và xử lý các công việc phát sinh liên quan trong quá trình thực hiện, đảm bảo tuân thủ các quy định của Tập đoàn Bảo Việt và pháp luật hiện hành.


Số cổ phần tham dự Đại hội là 644.827.012 cổ phần

Kết quả biểu quyết của toàn thể cổ đông tham dự Đại hội:

- Tán thành: 630.884.051 cổ phần, chiếm 97,84 % số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không tán thành: 5.956.659 cổ phần, chiếm 0,92% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không có ý kiến: 7.986.302 cổ phần, chiếm 1,24% số CP có quyền biểu quyết dự họp

Theo quy định, những người có quyền lợi liên quan đến hợp đồng bảo hiểm D&O, bao gồm cổ đông là (i) Chủ tịch Hội đồng Quản trị và các Thành viên Hội đồng Quản trị Tập đoàn Bảo Việt, (ii) Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc hoặc/và Giám đốc Khối Tập đoàn Bảo Việt, (iii) Kế toán trưởng Tập đoàn Bảo Việt khi tham dự Đại hội trực tiếp hoặc thông qua ủy quyền sẽ bị loại phiếu biểu quyết khi xác định số lượng cổ phần có quyền biểu quyết để thông qua Quyết nghị của Đại hội đồng cổ đông liên quan đến việc mua bảo hiểm trách nhiệm nhà quản lý của Tập đoàn Bảo Việt.

Số lượng cổ phần thuộc sở hữu của người lao động có quyền lợi liên quan đến việc mua bảo hiểm trách nhiệm nhà quản lý của Tập đoàn Bảo Việt và không có quyền tham gia biểu quyết là 4.894 cổ phần.

Kết quả biểu quyết sau khi loại phiếu biểu quyết của cổ đông có quyền lợi liên quan: 

- Tán thành: 630.879.157 cổ phần, chiếm 97,84% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không tán thành: 5.956.659 cổ phần, chiếm 0,92% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không có ý kiến: 7.986.302 cổ phần, chiếm 1,24% số CP có quyền biểu quyết dự họp

9. Thông qua việc thay đổi địa chỉ trụ sở chính của Tập đoàn Bảo Việt và Điều lệ Tập đoàn Bảo Việt sửa đổi, bổ sung lần thứ tám theo tờ trình của HĐQT.

9.1 Thông qua việc thay đổi địa chỉ trụ sở chính của Tập đoàn Bảo Việt theo địa chỉ mới tại: Số 72 Phố Trần Hưng Đạo, Phường Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị tiến hành các thủ tục cần thiết theo quy định pháp luật để thay đổi đăng ký kinh doanh theo địa chỉ trụ sở mới

9.2 Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Tập đoàn Bảo Việt và Điều lệ Tập đoàn Bảo Việt (Bản sửa đổi, bổ sung lần thứ tám) liên quan đến nội dung sửa đổi về trụ sở đăng ký của Tập đoàn Bảo Việt theo tờ trình của HĐQT.

Kết quả biểu quyết:

- Tán thành: 642.198.522 cổ phần, chiếm 99,59% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không tán thành: 0 cổ phần, chiếm 0% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không có ý kiến: 2.628.490 cổ phần, chiếm 0,41% số CP có quyền biểu quyết dự họp

10. Thông qua việc lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán các Báo cáo tài chính năm 2018, 2019, 2020 của Tập đoàn Bảo Việt theo các đề xuất tại tờ trình của Ban Kiểm soát.

Kết quả biểu quyết:

- Tán thành: 642.198.522 cổ phần, chiếm 99,59% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không tán thành: 0 cổ phần, chiếm 0% số CP có quyền biểu quyết dự họp
- Không có ý kiến: 2.628.490 cổ phần, chiếm 0,41% số CP có quyền biểu quyết dự họp

#### IV. Thông báo Kết quả bầu bổ sung 02 thành viên HĐQT

Đại hội đã nghe Ông Trương Tuấn Lâm – Trưởng Ban Kiểm phiếu và Bầu cử Đại hội – Thông báo Kết quả bầu bổ sung 02 thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012 – 2017 cụ thể như sau:

STT	Họ và tên	Số phiếu bầu
1	NGUYỄN MINH HOÀNG	627.186.485
2	NGUYỄN DUY KHÁNH	627.186.303

(Đính kèm Biên bản Kiểm phiếu bầu bổ sung thành viên Hội đồng Quản trị)

Biên bản Đại hội gồm .12... trang, được lập và thông qua toàn văn tại Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2017 Tập đoàn Bảo Việt vào hồi 11 giờ 20 phút cùng ngày, được Đại hội nhất trí thông qua với tỷ lệ biểu quyết là 100% số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội./.

**ĐOÀN CHỦ TỊCH**

**CHỦ TỊCH ĐOÀN**



**Đào Đình Thi**

**THÀNH VIÊN**

**Nguyễn Quang Phi**

**THÀNH VIÊN**

**Nguyễn Đức Tuấn**

**THÀNH VIÊN**

**Phan Kim Bằng**

**THÀNH VIÊN**

**Thân Hiền Anh**

**THÀNH VIÊN**

**Đậu Minh Lâm**

**THÀNH VIÊN**

**Muneo Sasagawa**

**THÀNH VIÊN**

**Shuichi Sakai**

**BAN THƯ KÝ ĐẠI HỘI**

**TRƯỞNG BAN**

**Lương Thị Bích Ngọc**

**THÀNH VIÊN**

**Tạ Hương Giang**

**THÀNH VIÊN**

**Hoàng Mỹ Mỹ**



Hà Nội, ngày 26 tháng 5 năm 2017

**BÁO CÁO KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG**  
THAM DỰ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2017

Vào hồi 13h45 ngày 26/5/2017, tại Hội trường tầng 7, Khách sạn Melia, số 44 Lý Thường Kiệt, Hoàn Kiếm, Hà Nội.

Ban kiểm tra tư cách cổ đông chúng tôi gồm có:

1. Ông: Nguyễn Quang Vinh - Trưởng ban
2. Ông: Trương Khánh - Thành viên
3. Ông: Trần Nhuận An - Thành viên

Ban kiểm tra tư cách cổ đông đã tiến hành kiểm tra tư cách các đại biểu cổ đông tới dự Đại hội với kết quả cụ thể như sau:

Số cổ đông và người đại diện ủy quyền của cổ đông tham dự đại hội: 54 cổ đông và người đại diện ủy quyền.

Trong đó : + Tham dự trực tiếp: 17 cổ đông  
+ Tham dự thông qua ủy quyền: 37 cổ đông

Đại diện cho quyền sở hữu: 644.824.603 cổ phần bằng 94,76% số lượng cổ phần có quyền biểu quyết của Tập đoàn Bảo Việt;

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014 và căn cứ Điều lệ Tập đoàn Bảo Việt sửa đổi, bổ sung lần thứ 7, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 của Tập đoàn Bảo Việt với thành phần tham dự như trên là hợp lệ và đủ điều kiện tiến hành đại hội.

Trân trọng báo cáo Đại hội.

**TM. BAN KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG**  
**TRƯỞNG BAN**

**Nguyễn Quang Vinh**

**BAOVIET**



TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT

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

Hà Nội, ngày 26 tháng 5 năm 2017

**BÁO CÁO KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG LẦN THỨ HAI**  
**THAM DỰ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2017**

Vào hồi 15 h 30 ngày 26/5/2017, tại Hội trường tầng 7, Khách sạn Melia, số 44 Lý Thường Kiệt, Hoàn Kiếm, Hà Nội.

Ban kiểm tra tư cách cổ đông chúng tôi gồm có:

1. Ông: Nguyễn Quang Vinh - Trưởng ban
2. Ông: Trương Khánh - Thành viên
3. Ông: Trần Nhuận An - Thành viên

Ban kiểm tra tư cách cổ đông đã tiến hành kiểm tra tư cách các đại biểu cổ đông tới dự đại hội với kết quả cụ thể như sau:

Số cổ đông và người đại diện ủy quyền của cổ đông tham dự đại hội: 56 cổ đông và người đại diện ủy quyền.

Trong đó : + Tham dự trực tiếp: 19 cổ đông

+ Tham dự thông qua uỷ quyền: 37 cổ đông

Đại diện cho quyền sở hữu 644.827.012 cổ phần bằng 94,76 % số lượng cổ phần có quyền biểu quyết của Tập đoàn Bảo Việt. Trân trọng báo cáo Đại hội.

**TM. BAN KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG**  
**TRƯỞNG BAN**

**Nguyễn Quang Vinh**

Hà Nội, ngày 26 tháng 5 năm 2017

**BÁO CÁO KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG LẦN THỨ BA**  
THAM DỰ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2017

Vào hồi 18 h 00 ngày 26/5/2017, tại Hội trường tầng 7, Khách sạn Melia, số 44 Lý Thường Kiệt, Hoàn Kiếm, Hà Nội.

Ban kiểm tra tư cách cổ đông chúng tôi gồm có:

4. Ông: Nguyễn Quang Vinh - Trưởng ban
5. Ông: Trương Khánh - Thành viên
6. Ông: Trần Nhuận An - Thành viên

Ban kiểm tra tư cách cổ đông đã tiến hành kiểm tra tư cách các đại biểu cổ đông tới dự đại hội với kết quả cụ thể như sau:

Số cổ đông và người đại diện ủy quyền của cổ đông tham dự đại hội: 56 cổ đông và người đại diện ủy quyền.

Trong đó : + Tham dự trực tiếp: 19 cổ đông  
+ Tham dự thông qua uỷ quyền: 37 cổ đông

Đại diện cho quyền sở hữu 644.827.012 cổ phần bằng 94,76% số lượng cổ phần có quyền biểu quyết của Tập đoàn Bảo Việt. Trong đó có:

10 cổ đông đại diện cho 8.909 cổ phần là người lao động của Tập đoàn Bảo Việt có thể có quyền lợi liên quan đến chương trình phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động.

03 cổ đông đại diện cho 4.894 cổ phần là người quản lý của Tập đoàn Bảo Việt có thể có quyền lợi liên quan đến chương trình mua bảo hiểm trách nhiệm nhà quản lý.

Trân trọng báo cáo Đại hội.

**TM. BAN KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG**  
**TRƯỞNG BAN**



**Nguyễn Quang Vinh**



Hà Nội, ngày 26 tháng 5 năm 2017

**BÁO CÁO**

Kết quả đề cử, ứng cử để bầu bổ sung  
thành viên Hội đồng Quản trị Tập đoàn Bảo Việt

**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông thường niên 2017 của Tập đoàn Bảo Việt**

Ngày 26/5/2017, Đại hội đồng cổ đông thường niên 2017 của Tập đoàn Bảo Việt đã thông qua việc thay đổi số lượng thành viên Hội đồng Quản trị (HĐQT) cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012-2017 từ 09 thành viên lên 11 thành viên và thông qua việc bầu bổ sung 02 thành viên HĐQT Tập đoàn Bảo Việt cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012-2017 tại ĐHĐCĐ thường niên 2017,

Đoàn Chủ tịch ĐHĐCĐ thường niên 2017 kính báo cáo Đại hội kết quả đề cử, ứng cử để bầu bổ sung thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012 – 2017 của các Quý cổ đông đến thời điểm hiện tại như sau:

- Về đề cử: Số lượng ứng viên HĐQT là 0 ứng viên.
- Về ứng cử: Số lượng ứng viên HĐQT là 0 ứng viên.

Căn cứ Điều lệ, Quy chế Quản trị Tập đoàn Bảo Việt, Quy chế đề cử, ứng cử và bầu bổ sung thành viên HĐQT Tập đoàn Bảo Việt cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012 – 2017, Hội đồng quản trị Tập đoàn Bảo Việt đã có Nghị quyết số 30/NQ-HĐQT ngày 25/05/2017 đề cử các ứng viên sau để bầu bổ sung 02 thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012 - 2017:

1. Ông Nguyễn Minh Hoàng;
  2. Ông Nguyễn Duy Khánh.
- (02 sơ yếu lý lịch đính kèm).

Trên đây là kết quả đề cử, ứng cử để bầu bổ sung 02 thành viên Hội đồng Quản trị cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012 – 2017. Kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua Danh sách các ứng viên trên.

Trân trọng báo cáo Đại hội./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐQT, BKS;
- TGD Tập đoàn;
- Lưu: VT, TKTH.

TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH  
CHỦ TỌA

Đào Đình Thi



Hà Nội, ngày 26 tháng 5 năm 2017

**BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU**  
**BẦU CỬ BỔ SUNG THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT**

*Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;*

*Căn cứ Điều lệ Tập đoàn Bảo Việt,*

Ban Bầu cử và kiểm phiếu biểu quyết chúng tôi gồm có:

Ông Trương Tuấn Lâm      Trưởng ban

Ông Trương Khánh        Thành viên

Ông Trần Nhuận An        Thành viên

Ông Phan Đình Hiệu       Thành Viên

Căn cứ danh sách đề cử, ứng cử để bầu bổ sung thành viên vào Hội đồng quản trị Tập đoàn Bảo Việt (HĐQT) cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012 – 2017 bao gồm các ông/bà có tên sau:

Danh sách ứng cử viên Hội đồng quản trị

- Ông: Nguyễn Minh Hoàng

- Ông: Nguyễn Duy Khánh

Ban Bầu cử và kiểm phiếu biểu quyết đã tiến hành thông báo danh sách ứng cử viên và đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua thành viên ứng cử, đề cử tham gia bầu bổ sung thành viên vào Hội đồng quản trị Tập đoàn Bảo Việt cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012 - 2017. Số lượng nhân sự được bầu bổ sung của Hội đồng quản trị là 2/2 người trong số những người thuộc danh sách đã nêu.

Ban Bầu cử và kiểm phiếu biểu quyết đã phổ biến thể lệ và các nguyên tắc bầu cử trước Đại hội. Kết quả bầu cử sẽ được tính theo số lượng cổ phần sở hữu hoặc đại diện có quyền biểu quyết của từng cổ đông tham dự chính thức.

Ban Kiểm phiếu đã tiến hành phát phiếu bầu cử, giám sát quá trình bầu, thu phiếu bầu và tiến hành kiểm phiếu. Kết quả kiểm phiếu cụ thể như sau:

**Phiếu bầu Hội đồng quản trị:**

1. Tổng số phiếu phát ra: 56 tờ phiếu, đại diện cho 644.827.012 cổ phần bằng 94,76% số cổ phần có quyền biểu quyết.
2. Tổng số phiếu thu về: 53 tờ phiếu, đại diện cho 644,819,818 cổ phần bằng 99,99% số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự đại hội.

*Trong đó:*

1 



Số phiếu hợp lệ: 52 tờ phiếu.

Số phiếu không hợp lệ: 01 tờ phiếu.

**Kết quả kiểm phiếu bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị như sau:**

STT	HỌ VÀ TÊN	SỐ PHIẾU BẦU
1	Nguyễn Minh Hoàng	627.186.485
2	Nguyễn Duy Khánh	627.186.303

Căn cứ vào kết quả kiểm phiếu, quy chế bầu cử bổ sung thành viên HĐQT đã được thông qua, Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Tập đoàn, những ông/bà sau đây đã trúng cử bổ sung vào HĐQT nhiệm kỳ 2012-2017 của Tập đoàn Bảo Việt.

STT	HỌ VÀ TÊN	SỐ PHIẾU BẦU
1	Nguyễn Minh Hoàng	627.186.485
2	Nguyễn Duy Khánh	627.186.303

Biên bản kiểm phiếu bầu cử bổ sung thành viên HĐQT Tập đoàn Bảo Việt cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012-2017 của Tập đoàn Bảo Việt gồm 02 trang, được lập xong vào hồi 17 giờ 00, ngày 26/5/2017 và đã được công bố để thông qua công khai trước Đại hội.

**T/M BAN BẦU CỬ  
TRƯỞNG BAN**



**TRƯƠNG TUẤN LÂM**

Hà Nội, ngày 26 tháng 5 năm 2017

## PHỤ LỤC

### CÁC CÂU HỎI VÀ NỘI DUNG TRẢ LỜI CHẤT VẤN CỦA CỔ ĐÔNG TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2017 TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT

(kèm theo Biên bản Đại hội đồng cổ đông thường niên 2017

Tập đoàn Bảo Việt ngày 26/5/2017)

<b>TT</b>	<b><u>Nội dung câu hỏi</u></b>	<b><u>Thành viên Đoàn Chủ tịch trả lời</u></b>
1	<u>Câu 1:</u> Trong ĐHĐCĐ năm 2016 tôi có nghe HĐQT báo cáo về chiến lược 2016 – 2020 của Tập đoàn. Vậy xin Tập đoàn cho biết về kết quả thực hiện chiến lược này trong năm 2016? Tập đoàn đánh giá khả năng thực hiện chiến lược 2016 -2020 như thế nào?	Ông Đào Đình Thi
2	<u>Câu 2:</u> Kết quả kinh doanh năm 2016 của Tập đoàn như thế nào? Tập đoàn đã đặt ra những giải pháp nào cho năm 2017 để có thể tiếp tục duy trì tốt hoạt động kinh doanh và phát triển hơn nữa trong tương lai?	Ông Nguyễn Quang Phi
3	<u>Câu 3:</u> SML có tham gia góp vốn và là cổ đông chiến lược của Tập đoàn. SML nhận định như thế nào về sự hợp tác, hỗ trợ giữa SML và Bảo Việt; Đánh giá kết quả hoạt động của Bảo Việt trong năm 2016?	Mr. Muneo Sasagawa
4	<u>Câu 4:</u> - Xin cho biết vì sao năm 2016, doanh thu, thị phần tăng trưởng tốt, tuy nhiên lợi nhuận ở mức khiêm tốn? - Tăng vốn thông qua ESOP và phát hành riêng lẻ - Bảo Việt dự kiến sẽ chuyển về trụ sở về địa chỉ mới 72 Trần Hưng Đạo. Vậy tòa nhà số 8 Lê Thái Tổ sẽ để làm gì, Bảo Việt có kế hoạch như thế nào đối với tòa nhà này? - Xin cho biết giá mua bảo hiểm trách nhiệm cho nhà quản lý D&O	Ông Nguyễn Quang Phi

**1. Câu hỏi 1: “Trong ĐHĐCĐ năm 2016 tôi có nghe HĐQT báo cáo về chiến lược 2016 – 2020 của Tập đoàn. Vậy xin Tập đoàn cho biết về kết quả thực hiện chiến lược này trong năm 2016? Tập đoàn đánh giá khả năng thực hiện chiến lược 2016 -2020 như thế nào?” (Cổ đông mã BVH 1313)**

**Đại hội đã nghe ông Đào Đình Thi - Chủ tịch HĐQT Tập đoàn Bảo Việt trả lời:**

**Kết quả thực hiện trong năm 2016:**

Bám sát Nghị quyết số 02/2016/NQ-ĐHĐCĐ-TĐBV của ĐHĐCĐ thường niên năm 2016 của Tập đoàn Bảo Việt, năm 2016 – với định hướng xuyên suốt “Đầu tư chiều sâu, vì sự phát triển bền vững”- năm tiên đề thực hiện chiến lược kinh doanh giai đoạn 2016 – 2020 của Tập đoàn Tài chính – Bảo hiểm Bảo Việt, toàn Tập đoàn đã đạt được những kết quả khả quan như sau:

***Kết quả mục tiêu định tính:***

- Một số chỉ tiêu tài chính hợp nhất năm 2016 vượt kế hoạch đề ra, ví dụ như: Tổng doanh thu hợp nhất năm 2016 đạt 25.675 tỷ đồng, đạt 114,1% kế hoạch đã đặt ra, vượt mốc 1 tỷ USD. Lợi nhuận sau thuế năm 2016 đạt 1.165 tỷ đồng, hoàn thành kế hoạch. Tổng Tài sản hợp nhất toàn Tập đoàn tăng mạnh, đạt 72.996 tỷ đồng tại thời điểm 31/12/2016, tăng gần 14.500 tỷ đồng (24,7%) so với thời điểm cuối năm 2015.

- Công ty Mẹ - Tập đoàn Bảo Việt: Tổng doanh thu năm 2016 đạt 1.400 tỷ đồng, đạt 100,2% kế hoạch năm. Lợi nhuận sau thuế năm 2016 đạt 1.022 tỷ đồng, đạt 101,7% kế hoạch năm. Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/vốn điều lệ đạt 15%, vượt 0,2% so với kế hoạch là 14,8%. Tổng Tài sản đạt 12.636 tỷ đồng, tăng trưởng gần 4% so với cuối năm 2015.

***Kết quả mục tiêu định lượng:***

- Lĩnh vực bảo hiểm đều đạt được những kết quả rất khả quan và ấn tượng:

▪ Bảo hiểm Bảo Việt: giữ vị trí số 1 thị trường về doanh thu phí bảo hiểm gốc trong năm 2016;

▪ Bảo Việt Nhân thọ: bứt phá trở thành doanh nghiệp số 1 thị trường về doanh thu khai thác mới năm 2016.

- Công ty TNHH Quản lý Quỹ Bảo Việt: được bình chọn là công ty quản lý quỹ tốt nhất Việt Nam (do tạp chí Global Banking & Finance bình chọn) và là một trong những công ty quản lý quỹ có tổng tài sản quản lý tại 31/12/2016 lớn nhất thị trường.

- Nền tảng Công nghệ thông tin (CNTT): đã xây dựng và từng bước hoàn thiện một nền tảng CNTT vững chắc với việc hoàn thành các dự án trọng điểm như triển khai InsureJ, SunWEB, Core Fund. Chất lượng và tiến độ công việc ngày một nâng cao. Trung tâm CNTT Bảo Việt đã thực hiện được khối lượng công việc vượt trội so với các năm trước. Các hệ thống thông tin cũng được cập nhật và duy trì ổn định và thông suốt. Các dự án CNTT trọng điểm trong chiến lược CNTT đang bám sát tiến độ đã đề ra

### **Đánh giá khả năng thực hiện chiến lược 2016 – 2020:**

- Năm 2016 là năm đầu tiên thực hiện chiến lược phát triển giai đoạn 2016 – 2020, kết quả kinh doanh tăng trưởng cao và đạt được một số thành tựu (*như đã đề cập ở trên*)

- Kế hoạch năm 2017: Tổng doanh thu hợp nhất dự kiến tăng trưởng 12,5% so với năm 2016, trong khi chiến lược 2016 – 2020 đặt mục tiêu là tăng trưởng bình quân từ 10% - 11%.

- Đánh giá sơ bộ tình hình kinh doanh 4 tháng đầu năm 2017: Doanh thu phí bảo hiểm tăng trưởng tốt, trong đó 4 tháng đầu năm 2017, Bảo Việt Nhân thọ ước kết quả kinh doanh khả quan với Tổng doanh thu và Lợi nhuận sau thuế hoàn thành lần lượt 32,3% và 32,6% kế hoạch năm, tương ứng tăng trưởng 31,5% và 11,5%, Doanh thu khai thác mới tiếp tục đà tăng trưởng, tăng 32,5% so cùng kỳ, dẫn đầu thị trường về doanh thu khai thác mới; Bảo hiểm Bảo Việt bám sát kế hoạch năm với Tổng doanh thu hoàn thành 33,1%, tăng trưởng 19,9%, trong đó doanh thu phí gốc tăng 21,4%. LNST đạt 31,9% kế hoạch năm 2017, là một trong 2 doanh nghiệp có tốc độ tăng trưởng doanh thu phí bảo hiểm gốc lớn nhất thị trường (số liệu của Cục QLGSBH)... LNST của các đơn vị cơ bản bám sát kế hoạch kinh doanh năm 2017.

- Tình hình kinh tế vĩ mô, thị trường năm 2017 khả quan và thuận lợi:

- Tình hình kinh tế vĩ mô ổn định, tỷ giá ổn định, tỷ lệ lạm phát dưới 5%
- Tăng trưởng GDP có tín hiệu tăng trưởng khả quan so với năm 2016;
- Thị trường bảo hiểm duy trì mức tăng trưởng khả quan do nền kinh tế phát triển tích cực, có nhiều yếu tố thuận lợi về dân số, xã hội. Theo Cục Quản lý và Giám sát bảo hiểm, năm 2017, thị trường bảo hiểm đạt mục tiêu

doanh thu phí bảo hiểm tăng 18,6% so với cùng kỳ, trong đó: tổng doanh thu phí bảo hiểm gốc của các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ tăng trưởng từ 9%-10% so với 2016; bảo hiểm nhân thọ: tổng doanh thu phí bảo hiểm tăng trưởng 23,4%, trong đó doanh thu khai thác mới tăng trưởng 30%.

- Tiềm năng phát triển thị trường bảo hiểm Việt Nam còn lớn: Mức độ thâm nhập của bảo hiểm tại Việt Nam hiện nay mới đạt khoảng 2% GDP, thấp hơn so với mức trung bình của khối ASEAN (3,55%), châu Á (5,37%) và thế giới (6,3%). Cơ hội phát triển của thị trường bảo hiểm Việt Nam được nhận định là rất lớn khi Việt Nam có dân số đông (94 triệu dân trong khi chỉ có 6 triệu người tham gia bảo hiểm nhân thọ), tỷ lệ nhân khẩu học rất tiềm năng cho bảo hiểm, thu nhập và mức tiết kiệm bình quân đầu người đang tăng lên..., trong khi tỷ lệ thâm nhập của bảo hiểm tại Việt Nam hiện còn thấp. Đặc biệt, Nhà nước và các doanh nghiệp bảo hiểm tích cực tuyên truyền, triển khai các hoạt động marketing; Các doanh nghiệp bảo hiểm đang nỗ lực ra mắt các sản phẩm mới, đồng thời cải tiến các sản phẩm hiện tại, với các đặc tính và lợi ích nổi bật, đáp ứng nhu cầu khách hàng, mang lại các dịch vụ, tiện ích tốt nhất cho khách hàng; Nhận thức của Người dân về lợi ích khi tham gia bảo hiểm ngày càng mở rộng và sâu hơn.
- Thị trường cổ phiếu và trái phiếu được dự báo sôi động và có nhiều yếu tố thuận lợi như triển khai chứng khoán phái sinh.

Với tất cả các yếu tố trên, và với sự đồng lòng, nhất trí cao của toàn Tập đoàn, Bảo Việt khả năng sẽ hoàn thành tốt mục tiêu chiến lược 2016 – 2020 đã đề ra.

**2. Câu hỏi 2: “Kết quả kinh doanh năm 2016 của Tập đoàn như thế nào? Tập đoàn đã đặt ra những giải pháp nào cho năm 2017 để có thể tiếp tục duy trì tốt hoạt động kinh doanh và phát triển hơn nữa trong tương lai?” (Cổ đông mã BVH 3966)**

**Đại hội đã nghe ông Nguyễn Quang Phi - Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc Tập đoàn Bảo Việt trả lời:**

**Kết quả kinh doanh năm 2016:**

- Tổng doanh thu hợp nhất vượt kế hoạch đề ra, tăng trưởng mạnh so với cùng kỳ, vượt mốc 1 tỷ USD.

- Các lĩnh vực cốt lõi đều ghi nhận kết quả vượt bậc, đặc biệt ở lĩnh vực bảo hiểm, trong đó: doanh thu phí gốc nhân thọ tăng trưởng 33,2%; khai thác mới tăng trưởng 32,3%, chiếm lĩnh vị trí số 1; doanh thu phí gốc Phi nhân thọ vươn lên vị trí số 1 với mức tăng trưởng 12,6% so cùng kỳ.

- Đạt được các kết quả trên, trong năm 2016, Tập đoàn đã tập trung thực hiện những nhóm giải pháp về quản trị hệ thống, nguồn nhân lực, về sản phẩm/kênh phân phối, về truyền thông thương hiệu, công nghệ thông tin, đào tạo... để khơi thông, tối ưu hóa mọi nguồn lực trong toàn hệ thống

**Các giải pháp trọng tâm trong năm 2017:**

*Đi vào giai đoạn 2 của các công việc trọng tâm đã thực hiện trong năm 2016, với mục tiêu tăng trưởng mạnh, chiếm lĩnh thị trường và bảo vệ giá trị tốt nhất cho cổ đông, Tập đoàn đưa các giải pháp cụ thể năm 2017 như sau:*

- Về quản trị hệ thống: Trong năm 2017, Tập đoàn Bảo Việt sẽ xây dựng và hoàn thiện các quy chế, quy trình nhằm khẳng định vai trò là đầu mối quản trị tập trung, xuyên suốt trong toàn Tập đoàn.

- Về quản trị nguồn nhân lực: đẩy mạnh công tác tổ chức cán bộ trên toàn hệ thống: quy hoạch, luân chuyển, điều động gắn với đào tạo cán bộ chủ chốt, đồng thời tăng cường sự hiện diện của tập đoàn tại các khu vực/vùng miền để hỗ trợ đơn vị thành viên; tập trung đào tạo cho lực lượng cán bộ chiến lược của Tập đoàn.

- Về công nghệ thông tin: tiếp tục đẩy nhanh tiến độ các dự án trọng điểm như New Core, Trung tâm dự phòng thảm họa, xây dựng cơ sở dữ liệu khách hàng dùng chung, hướng tới doanh nghiệp số hóa vào năm 2020.

- Về truyền thông thương hiệu: hoàn thành phủ kín hình ảnh Bảo Việt thống nhất trên toàn quốc và tăng cường truyền thông/quảng cáo qua các chương trình khuyến mại. Bên cạnh đó, Tập đoàn Bảo Việt sẽ gắn an sinh xã hội với kết quả kinh doanh và truyền thông thương hiệu.

- Về sản phẩm/kênh phân phối: tiếp tục duy trì giỏ sản phẩm đa dạng trên cơ sở rà soát, đổi mới các sản phẩm hiện hữu gắn với từng kênh phân phối cụ thể, phát triển thêm các sản phẩm mới, các sản phẩm tích hợp đầu tư – tài chính phù hợp với điều kiện thị trường, nhu cầu của khách hàng và định hướng kinh doanh. Đồng thời, tiếp tục tăng cường hiệu quả kênh phân phối truyền thống, đẩy mạnh phát triển kênh phân phối mới, trực tuyến, tele-sales, bancassurance, nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng, đem lại các giá trị gia tăng cho khách hàng

- Về hợp lực toàn Tập đoàn: Đẩy mạnh triển khai các Dự án hợp lực nhằm khơi thông mọi nguồn lực.



**3. Câu hỏi 3: “SML có tham gia góp vốn và là cổ đông chiến lược của Tập đoàn. SML nhận định như thế nào về sự hợp tác, hỗ trợ giữa SML và Bảo Việt; đánh giá kết quả hoạt động của Bảo Việt trong năm 2016?” (Cổ đông mã BVH 3696)**

**Đại hội đã nghe Mr. Muneo Sasagawa - Thành viên HĐQT Tập đoàn Bảo Việt trả lời:**

**Kết quả hợp tác cụ thể của SML và Tập đoàn:**

- Trong công tác quản trị, SML đã cử 2 thành viên tham gia Hội đồng Quản trị Tập đoàn Bảo Việt, 1 thành viên tham gia Hội đồng thành viên BVNT và 1 thành viên Hội đồng thành viên BHBV.
- SML tham gia hỗ trợ các lĩnh vực quản trị rủi ro & tuân thủ, kiểm toán nội bộ. Bên cạnh đó, SML tiếp tục trao đổi, kết nối với các đơn vị của Bảo Việt nhằm hỗ trợ công tác bán hàng, hỗ trợ kỹ thuật, xây dựng sản phẩm, mô hình kinh doanh phù hợp với thực tế Việt Nam.
- Tập đoàn Bảo Việt và SML đang duy trì mối quan hệ hợp tác tốt đẹp và cùng phối hợp chặt chẽ với nhau vì sự phát triển và lớn mạnh của Bảo Việt.

**Đánh giá của SML về kết quả kinh doanh năm 2016 của Tập đoàn Bảo Việt:**

- Tập đoàn Bảo Việt đã đạt được nhiều kết quả khích lệ trong năm 2016. Với kết quả đó, Tập đoàn cũng đã chia cổ tức 10% trên vốn điều lệ cho cổ đông. Các yếu tố chính đem lại kết quả tốt trong năm 2016 là:
  - Tiềm năng thị trường bảo hiểm lớn;
  - Thương hiệu Bảo Việt mạnh và uy tín trên thị trường;
  - Đội ngũ lãnh đạo ưu tú, đội ngũ kinh doanh sắc bén; cùng với sự góp sức của Bộ Tài chính và đối tác SML
  - Nền tảng hạ tầng, kinh doanh tốt
- Dự kiến cổ tức năm 2017 là 12% trên vốn điều lệ là mục tiêu khá thách thức cho Bảo Việt, đặc biệt trong giai đoạn Tập đoàn đang thực hiện tập trung đầu tư chiều sâu, tiến tới hội nhập khu vực.

#### 4. Một số vấn đề sau :

*“- Xin cho biết vì sao năm 2016,2017, doanh thu, thị phần tăng trưởng tốt, tuy nhiên lợi nhuận ở mức khiêm tốn?”*

*- Tăng vốn thông qua ESOP và phát hành riêng lẻ*

*- Bảo Việt dự kiến sẽ chuyển về trụ sở về địa chỉ mới 72 Trần Hưng Đạo. Vậy tòa nhà số 8 Lê Thái Tổ sẽ để làm gì, Bảo Việt có kế hoạch như thế nào đối với tòa nhà này?*

*- Xin cho biết giá mua bảo hiểm trách nhiệm nhà quản lý D&O?”*

*(Các cổ đông mã BVH 5219, BVH 5116)*

**Đại hội đã nghe ông Nguyễn Quang Phi - Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc Tập đoàn Bảo Việt trả lời:**

#### **Đánh giá chỉ tiêu Lợi nhuận hợp nhất năm 2016:**

- Theo định hướng chiến lược 2016-2020, đây là giai đoạn Tập đoàn tập trung đầu tư chiều sâu, chuẩn bị mọi nguồn lực cho phát triển bền vững các năm sắp tới, theo định hướng chiến lược 2016-2020; đồng thời đẩy mạnh khai thác mới, mở rộng kinh doanh, tăng cường quảng bá, đào tạo và hệ thống công nghệ thông tin tiên tiến => Chi phí bán hàng và quản lý tăng, theo đó lợi nhuận không tăng trưởng mạnh.

- Ngoài ra, trong năm 2016, Bảo Việt đã rà soát việc tính toán mang tính kỹ thuật và điều chỉnh với chi phí dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm nhân thọ nhằm đảm bảo tính thận trọng và quyền lợi cao nhất cho khách hàng, tăng cường biên khả năng thanh toán. Điều này phù hợp với định hướng tăng trưởng bền vững trong dài hạn.

- Tuy nhiên, trong mọi hoàn cảnh, Tập đoàn đảm bảo tỷ suất Lợi nhuận trên vốn điều lệ ở mức cao (15%) so với các doanh nghiệp khác trên thị trường. Cổ tức chia cho năm 2016 là 10% và dự kiến chia 12% năm 2017.

#### **Tăng vốn thông qua ESOP và phát hành riêng lẻ:**

Chủ trương thực hiện ESOP và phát hành riêng lẻ đã được thông qua các cổ đông, đã xây dựng đầy đủ các phương án. Tuy nhiên, trong năm 2016 chưa có kế hoạch cụ thể do :

- Năng lực tài chính của Tập đoàn vẫn đang vững mạnh, đủ để tăng vốn cho các mảng kinh doanh cốt lõi của Tập đoàn.
- Phụ thuộc vào các chính sách của Nhà nước trong việc tái cơ cấu các doanh nghiệp Nhà nước nắm cổ phần. Do đó việc thực hiện ESOP và phát hành riêng lẻ sẽ tiếp tục được thực hiện sau khi có ý kiến của các cấp có thẩm quyền.

### **Kế hoạch sử dụng tòa nhà số 8 Lê Thái Tổ:**

Với vị trí lô đất nằm trong khu vực trung tâm của Thành phố Hà Nội, số 8 Lê Thái Tổ, Hoàn Kiếm, Hà Nội được đánh giá là “khu đất vàng”, nơi tập trung nhiều dịch vụ du lịch, giải trí cho các du khách đến Hà Nội, đặc biệt là du khách nước ngoài. Do đó việc khai thác tòa nhà số 8 Lê Thái Tổ với chức năng văn phòng như hiện nay sẽ không phát huy hết lợi thế của khu đất (thời gian sử dụng cho hoạt động văn phòng là 8 tiếng/ngày trong khi thời gian có thể khai thác tại vị trí này là 15-16 tiếng/ngày). Bên cạnh đó, vị trí tòa nhà nằm trên tuyến phố đi bộ (từ 19h00 thứ sáu đến 24h00 chủ nhật hàng tuần) nên có ảnh hưởng nhất định tới hoạt động kinh doanh của Tập đoàn và các đơn vị có trụ sở tại tòa nhà số 8 Lê Thái Tổ. Với mục tiêu gia tăng lợi ích trong việc tận dụng lợi thế vị trí của Khu đất, Tập đoàn Bảo Việt đang thực hiện nghiên cứu để xác định được hướng đầu tư kinh doanh có hiệu quả nhất đối với trụ sở số 8 Lê Thái Tổ, Hoàn Kiếm, Hà Nội.

### **Giá mua bảo hiểm trách nhiệm nhà quản lý D&O:**

Giá mua bảo hiểm được xác định phụ thuộc vào rất nhiều yếu tố như phạm vi bảo hiểm, trách nhiệm, quyền lợi bảo hiểm...Tập đoàn cam kết với cổ đông sẽ thực hiện minh bạch, hợp lý, hiệu quả, tiết kiệm.