



CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM HÙNG VƯƠNG (BHV)

126 Nguyễn Công Trứ, P. Nguyễn Thái Bình, Quận 1, Tp. HCM - Tel: (84-28) 3915 1832 - Fax: (84-28) 3915 1831

Số: 03./2020/TT-HĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 03 tháng 6 năm 2020

TỜ TRÌNH

Về việc Thông qua phương án tăng vốn điều lệ của
Công ty cổ phần Bảo hiểm Hùng Vương

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông thường niên 2020

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Luật Kinh doanh Bảo hiểm số 24/2000/QH10 ngày 09/12/2000 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hùng Vương,

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua phương án tăng vốn điều lệ của Công ty cổ phần Bảo Hiểm Hùng Vương, cụ thể như sau:

I. CƠ SỞ PHÁP LÝ VÀ SỰ CẦN THIẾT TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

1. Cơ sở pháp lý cho việc phát hành cổ phiếu

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số: 68/2017/QH13 ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 29/06/2006 và các văn bản hướng dẫn;
- Căn cứ Luật Chứng khoán sửa đổi bổ sung số 62/2010/QH ngày 24/11/2010 và các văn bản hướng dẫn;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Công ty cổ phần bảo hiểm Hùng Vương.
- Căn cứ vào định hướng chiến lược kinh doanh trong thời gian tới của Công ty cổ phần Bảo Hiểm Hùng Vương.

2. Sự cần thiết phải tăng vốn điều lệ

Việc phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ cho BHV có ý nghĩa quan trọng nhằm nâng cao năng lực cạnh tranh, mở rộng thị trường, gia tăng thị phần của BHV trong quá trình phát triển, cụ thể như sau:

- Quy mô vốn: so với 30 Công ty bảo hiểm phi nhân thọ trên thị trường thì quy mô vốn điều lệ của BHV thuộc nhóm các Công ty có vốn điều lệ thấp nhất. Điều này ảnh hưởng đến khả năng mở rộng kinh doanh của Công ty, ngoài ra trong vòng 12 năm qua, BHV chưa thực hiện tăng vốn điều lệ.
- Bổ sung nguồn vốn kinh doanh để tăng cường năng lực tài chính, nâng cao khả năng cạnh tranh, tăng khả năng giữ lại phí bảo hiểm đối với các nghiệp vụ có



hiệu quả (Doanh nghiệp bảo hiểm được phép giữ lại mức trách nhiệm tối đa trên mỗi rủi ro hoặc trên mỗi tổn thất riêng lẻ không quá 10% vốn chủ sở hữu, do đó, khi vốn điều lệ tăng giúp Công ty tăng mức giữ lại đối với các hợp đồng, nghiệp vụ bảo hiểm có hiệu quả, giúp gia tăng lợi nhuận).

- Đầu tư mua bất động sản làm trụ sở cho Công ty (Trụ sở chính và các Chi nhánh).
- Đầu tư mở rộng mạng lưới cho BHV: việc phát triển hệ thống mạng lưới và đầu tư cơ sở vật chất cho hệ thống mạng lưới tại các tỉnh thành kinh tế trọng điểm là tiền đề tăng cường khả năng phục vụ và phát triển khách hàng.
- Phát triển hệ thống công nghệ thông tin: nâng cấp hệ thống core và phát triển các ứng dụng có liên quan nhằm tăng năng lực quản trị, phát triển kinh doanh và sản phẩm số, đây cũng là chiến lược phát triển của BHV và phù hợp với thực tiễn khi việc áp dụng công nghệ thông tin vào hoạt động kinh doanh và quản lý là rất cấp thiết nhằm nâng cao vị thế BHV trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ trong giai đoạn tiếp theo.

II. PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU

1. Giới thiệu chung về tổ chức phát hành

- Tên tổ chức phát hành: Công ty cổ phần Bảo hiểm Hùng Vương
- Tên viết tắt: BHV
- Địa chỉ: 126 Nguyễn Công Trứ, Phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, TP.HCM
- Điện thoại: (028) 3915 1832 Fax: (028) 3915 1831
- Website: <http://www.bhv.com.vn>
- Vốn điều lệ hiện tại: **300.000.000.000 đồng** (Ba trăm tỷ đồng)
- Mã chứng khoán: **HVB**
- **Lĩnh vực kinh doanh:** Kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ

2. Phương án phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ:

Với mục tiêu tăng vốn điều lệ lên mức tối đa 500 tỷ đồng trong giai đoạn năm 2020-2022, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ thông qua các phương án phát hành sau:

2.1. Chào bán cho cổ đông hiện hữu, tổng giá trị phát hành tối đa 200 tỷ đồng (theo mệnh giá)

1.	Tên cổ phiếu:	Cổ phiếu Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hùng Vương
2.	Loại cổ phiếu:	Cổ phiếu phổ thông
3.	Mệnh giá:	10.000 đồng/cổ phiếu

4.	Vốn điều lệ trước phát hành	300.000.000.000 đồng (Ba trăm tỷ đồng)
5.	Số lượng cổ phần trước khi phát hành:	30.000.000 cổ phần (Ba mươi triệu cổ phần)
6.	Số lượng cổ phần phát hành thêm dự kiến:	20.000.000 cổ phần (Hai mươi triệu cổ phần)
7.	Tổng giá trị cổ phần phát hành theo mệnh giá dự kiến:	200.000.000.000 đồng (Hai trăm tỷ đồng)
8.	Tỷ lệ thực hiện quyền:	3:2 (cổ đông sở hữu 03 cổ phiếu sẽ được quyền mua thêm 02 cổ phiếu mới).
9.	Giá phát hành:	10.000 (Mười ngàn đồng) đồng/cổ phiếu
10.	Vốn điều lệ dự kiến sau phát hành	500.000.000.000 đồng (Năm trăm tỷ đồng)
11.	Số lượng cổ phần dự kiến sau khi phát hành:	50.000.000 cổ phần (Năm mươi triệu cổ phần)
12.	Đối tượng phát hành:	Cổ đông có tên trong sổ theo dõi cổ đông tại thời điểm chốt danh sách cổ đông do Trung tâm Lưu ký chứng khoán Việt Nam cung cấp. ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT lựa chọn thời điểm chốt danh sách cổ đông để đảm bảo khả năng thành công của phương án phát hành.
13.	Tỷ lệ chào bán thành công	Không quy định, trong trường hợp chào bán cổ phần không phân phối hết hoặc thời gian phát hành kéo dài hơn dự kiến, Hội đồng quản trị sẽ xem xét sử dụng linh hoạt các nguồn vốn bổ sung khác.
14.	Phương án xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh và cổ phiếu còn dư do cổ đông không thực hiện quyền (nếu có).	Số lượng cổ phiếu mà cổ đông không thực hiện quyền mua hoặc thực hiện quyền mua không hết (nếu có), ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định đối tượng, số lượng phân phối với mức giá 10.000 đồng/cổ phần , hạn chế chuyển nhượng 01 năm kể từ ngày hoàn thành đợt chào bán. Xử lý cổ phiếu còn dư phải thực hiện theo các quy định liên quan về chào bán chứng khoán.

15.	Chuyển nhượng quyền mua:	Quyền mua cổ phần được phép chia nhỏ để chuyển nhượng cho nhiều nhà đầu tư khác nhau theo giá thỏa thuận giữa hai bên và chỉ được phép chuyển nhượng 01 lần. Bên nhận chuyển nhượng không được chuyển nhượng tiếp cho bên thứ ba.
16.	Cổ phiếu phát hành không bị hạn chế chuyển nhượng	Các cổ đông trong tình trạng hạn chế chuyển nhượng vẫn được quyền mua cổ phiếu từ đợt phát hành này. Cổ phiếu quỹ (nếu có) không được thực hiện quyền.
17.	Thời gian thực hiện dự kiến	Ủy quyền cho HĐQT quyết định sau khi được Bộ Tài Chính và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận.

2.2. Phát hành riêng lẻ, tổng giá trị phát hành tối đa 200 tỷ đồng (theo mệnh giá)

1.	Tên cổ phiếu:	Cổ phiếu Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hùng Vương
2.	Loại cổ phiếu:	Cổ phiếu phổ thông
3.	Mệnh giá:	10.000 đồng/cổ phiếu
4.	Vốn điều lệ trước phát hành	300.000.000.000 đồng (Ba trăm tỷ đồng)
5.	Số lượng cổ phần trước khi phát hành:	30.000.000 cổ phần (Ba mươi triệu cổ phần)
6.	Số lượng cổ phần phát hành thêm dự kiến:	20.000.000 cổ phần (Hai mươi triệu cổ phần)
7.	Tổng giá trị cổ phần phát hành theo mệnh giá dự kiến:	200.000.000.000 đồng (Hai trăm tỷ đồng)
8.	Giá phát hành dự kiến	Không thấp hơn 10.000 đ/cp (Mười ngàn đồng) đồng/cổ phiếu
9.	Vốn điều lệ dự kiến sau phát hành	500.000.000.000 đồng (Năm trăm tỷ đồng)
10.	Số lượng cổ phần dự kiến sau khi phát hành:	50.000.000 cổ phần (Năm mươi triệu cổ phần)

11.	Đối tượng phát hành:	Chào bán riêng lẻ cho dưới 100 nhà đầu tư, ủy quyền cho HĐQT lựa chọn danh sách nhà đầu tư chào bán đáp ứng các tiêu chí theo quy định của Pháp luật.
12.	Tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư	Là tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước có tiềm lực tài chính, cam kết đồng hành, hỗ trợ để phát triển công ty, phù hợp với các quy định pháp luật về cổ đông Công ty.
13.	Hạn chế chuyển nhượng	Hạn chế chuyển nhượng 01 năm theo quy định của pháp luật
14.	Thời gian thực hiện dự kiến	Ủy quyền cho HĐQT quyết định sau khi được Bộ tài chính và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận.

III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG NGUỒN TIỀN PHÁT HÀNH

Tổng số tiền thu được từ đợt phát hành dự kiến **200.000.000.000 đồng** (Hai trăm tỷ đồng), kế hoạch sử dụng nguồn như sau:

1. Bổ sung nguồn vốn lưu động cho hoạt động của Công ty: 100 tỷ đồng
2. Nâng cấp hệ thống core và phát triển các ứng dụng có liên quan; Sửa chữa, nâng cấp cơ sở vật chất các Đơn vị kinh doanh hiện tại và trong tương lai: 25 tỷ đồng
3. Đầu tư mua trụ sở cho Công ty: 75 tỷ đồng.

IV. MỨC ĐỘ PHA LOÃNG CỔ PHIẾU SAU PHÁT HÀNH

Việc chào bán cổ phiếu sẽ gây ra rủi ro pha loãng thu nhập ròng trên mỗi cổ phiếu (EPS), pha loãng giá trị sổ sách trên mỗi cổ phiếu, pha loãng tỷ lệ nắm giữ và quyền biểu quyết, tóm tắt như sau:

1. Rủi ro pha loãng EPS:

Sau khi hoàn thành đợt chào bán, thu nhập cơ bản trên mỗi cổ phần (EPS) sẽ bị pha loãng do tăng tổng số lượng cổ phiếu lưu hành và việc sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành chưa tạo ra doanh thu và lợi nhuận ngay.

2. Pha loãng giá trị sổ sách:

Sau khi hoàn thành đợt phát hành, giá trị sổ sách của mỗi cổ phần sẽ có thể bị thay đổi trong trường hợp giá phát hành thấp hơn giá trị sổ sách của mỗi cổ phần tại thời điểm phát hành.

3. Về tỷ lệ sở hữu và quyền biểu quyết:

Đối với việc phát hành cho cổ đông hiện hữu, trong trường hợp cổ đông thực hiện toàn bộ quyền mua của mình, tỷ lệ sở hữu và quyền biểu quyết của cổ đông sẽ không thay đổi. Trong trường hợp cổ đông từ bỏ hoặc chuyển nhượng quyền, tỷ lệ sở hữu và tỷ lệ biểu quyết sẽ bị giảm tương ứng.

V. THAY ĐỔI VỐN ĐIỀU LỆ:

ĐHĐCĐ Công ty ủy quyền cho HĐQT thực hiện thay đổi về vốn điều lệ trên giấy phép hoạt động của Công ty cổ phần Bảo hiểm Hùng Vương và khoản mục vốn điều lệ tại Điều lệ tổ chức và hoạt động Công ty theo đúng vốn thực tế phát hành.

VI. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG ỦY QUYỀN CHO HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Kính trình ĐHĐCĐ xem xét và chấp thuận ủy quyền cho HĐQT thực hiện các công việc sau:

- Quyết định lựa chọn mức tăng vốn điều lệ, thời gian thực hiện và phương án chào bán cổ phiếu tăng vốn điều lệ cho BHV (bao gồm cả việc quyết định các nội dung chưa được trình bày trong phương án tăng vốn này và bổ sung, điều chỉnh nội dung phương án tăng vốn cho phù hợp với điều kiện thực tế và/hoặc theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có).
- Quyết định các vấn đề cụ thể nêu trong phương án tăng vốn điều lệ, kể cả hồ sơ phát hành cổ phần/cổ phiếu, thời điểm phát hành cổ phần/cổ phiếu, việc triển khai một đợt phát hành hoặc chia thành các đợt phát hành (nếu xét thấy cần thiết), tổng số cổ phần được phát hành một đợt hoặc số cổ phần cụ thể được phát hành từng đợt.
- Thực hiện các thủ tục xin phép Bộ Tài Chính và Ủy ban chứng khoán Nhà Nước thực hiện phương án tăng vốn điều lệ cho BHV.
- Quyết định việc sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ đã được ĐHĐCĐ thông qua, xây dựng, chỉnh sửa và giải trình tất cả các hồ sơ, thủ tục liên quan đến đợt phát hành theo yêu cầu của các cơ quan quản lý (nếu có), nhằm triển khai phương án phát hành đạt được hiệu quả cao nhất, phù hợp với thực tiễn hoạt động kinh doanh của BHV, các quy định pháp luật liên quan, điều lệ BHV và quyền lợi cổ đông Công ty.
- Quyết định thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, thời điểm và tiến độ phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ; thời điểm niêm yết bổ sung và lưu ký bổ sung cổ phiếu, bảo đảm lợi ích cổ đông.
- Quyết định phương án xử lý cổ phiếu lẻ và cổ phiếu chưa chào bán hết cho cổ đông hiện hữu (nếu có). Để đảm bảo việc chào bán đạt kết quả cao nhất, HĐQT Công ty có thể xin phép UBCKNN cho gia hạn thời gian chào bán theo quy định pháp luật liên quan. Trường hợp kết thúc thời gian gia hạn chào bán mà không thể chào bán hết số lượng cổ phiếu đã đăng ký thì coi như số lượng cổ phiếu chào bán bằng số lượng cổ phiếu thực tế đã phân phối. ĐHĐCĐ ủy quyền

cho HĐQT căn cứ trên tình hình chào bán thực tế, quyết định số lượng cổ phiếu chào bán thực tế và mức vốn điều lệ thực tế tăng thêm.

- Triển khai phương án sử dụng tiền từ đợt chào bán theo đúng mục đích chào bán, đảm bảo lợi ích của cổ đông, của Công ty và tuân thủ quy định của pháp luật và báo cáo Đại hội cổ đông trong kỳ họp Đại hội cổ đông gần nhất.
- Lập phương án chi tiết sử dụng tiền thu được từ việc chào bán đảm bảo lợi ích cho cổ đông và Công ty.
- Chủ động thực hiện các thủ tục pháp lý liên quan sau khi hoàn thành việc tăng vốn: thay đổi Giấy phép hoạt động, sửa đổi khoản mục về vốn điều lệ trong Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty và các giấy tờ pháp lý khác theo quy định của pháp luật.
- Tùy từng trường hợp cụ thể, Hội đồng quản trị được uỷ quyền cho Tổng Giám đốc để thực hiện một hoặc một số các công việc cụ thể nêu trên đây.
- Chủ động quyết định và triển khai thực hiện các công việc khác (nếu phát sinh) để đảm bảo đợt phát hành thành công.

HĐQT có trách nhiệm báo cáo ĐHĐCĐ thường niên kết quả thực hiện công tác tăng vốn điều lệ của BHV.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Trân trọng kính trình!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT**



PHƯƠNG THANH NHUNG

