



Số: 30../2022/TTr-HĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 02 tháng 04 năm 2022

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 2022

Hội đồng Quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội Đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) xem xét phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ lên 500 tỷ đồng như sau:

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

- Luật kinh doanh bảo hiểm 2000 và Nghị định 73/2016/NĐ-CP ngày 01/07/2016 quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm
- Luật Doanh nghiệp năm 2020; Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản hướng dẫn;
- Điều lệ hiện hành của Công ty cổ phần bảo hiểm Hùng Vương.
- Nghị quyết số 01/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 13/6/2020 của ĐHĐCĐ thường niên năm 2020 thông qua tờ trình số 83/2020/TT-HĐQT ngày 03/6/2020 vv Phương án tăng vốn điều lệ năm 2020 -2022 và ủy quyền cho HĐQT quyết định một số nội dung liên quan đến công tác triển khai phương án tăng vốn điều lệ.
- Nghị quyết số 01/2022/NQ-HĐQT ngày 17/01/2022 v/v Thông qua phương án huy động và sử dụng vốn điều lệ của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hùng Vương;
- Nghị quyết số 10/2022/NQ-HĐQT ngày 15/03/2022 của HĐQT thông qua chốt danh sách cổ đông để phân quyền và triển khai phương án thực hiện;
- Công văn số 1385/BTC-QLBH ngày 14/02/2022 về việc Chấp thuận nguyên tắc tăng vốn điều lệ 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.

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 dự kiến (sau đợt tăng vốn lần 01 đã được Bộ Tài chính chấp thuận nguyên tắc tăng vốn điều lệ tại Công văn số 1385/BTC-QLBH ngày 14/02/2022): **496.440.330.000 đồng** (bốn trăm chín mươi sáu tỷ bốn trăm bốn mươi triệu ba trăm ba mươi nghìn đồng).
- Lĩnh vực kinh doanh: Kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ

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

2.1. Mục tiêu: tăng vốn điều lệ lên **500 tỷ (năm trăm tỷ đồng)**

Công ty hiện phát hành tăng vốn cho cổ đông hiện hữu để tăng vốn lên **496.440.330.000 đồng** (dự kiến), sau kết quả cổ đông đăng ký và nộp tiền mua, Công ty sẽ thực hiện tiếp phương án tăng vốn lên 500 tỷ đồng với 03 giải pháp dự kiến được thực hiện để đảm bảo việc tăng vốn lên 500 tỷ (năm trăm tỷ đồng), chi tiết như sau:

2.2. Giải pháp 01 – Tăng vốn điều lệ từ cổ tức được chia bằng cổ phiếu:

Dựa vào kết quả kinh doanh và phương án phân phối lợi nhuận năm 2021 (chi tiết tại Tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2021 kèm theo), lợi nhuận còn lại chưa chia của năm 2021 của BHV là **8.705.448.561 đồng**. BHV sẽ sử dụng nguồn này để chia cổ tức năm 2021 bằng cổ phiếu.

Phương án *Chia cổ tức năm 2021 bằng cổ phiếu* cụ thể như sau:

- Tên cổ phiếu: Công ty cổ phần bảo hiểm Hùng Vương
- Loại cổ phiếu phát hành: cổ phiếu phổ thông.
- Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng (Bằng chữ: Mười nghìn đồng).
- Tỷ lệ trả cổ tức bằng cổ phiếu dự kiến: 1,7% (tỷ lệ 1.000:17, Cổ đông sở hữu 1.000 cổ phiếu thì nhận được 17 cổ phiếu mới).
- Xử lý cổ phiếu lẻ: số lượng cổ phiếu phát hành sẽ làm tròn xuống hàng đơn vị. Phần số lẻ thập phân nếu có phát sinh, sẽ do HĐQT quyết định hoặc hủy bỏ.

- Đối tượng phát hành: cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông Công ty vào thời điểm chốt danh sách cổ đông hưởng quyền nhận cổ tức.
- Nguồn phát hành: từ nguồn lợi nhuận còn lại chưa chia của năm 2021.
- Thời gian dự kiến thực hiện: từ Quý 2 của năm 2022; thời điểm cụ thể do HĐQT quyết định ngay sau khi được sự chấp thuận của các cơ quan nhà nước thẩm quyền.

2.3. Giải pháp 02 – Tăng vốn điều lệ từ thặng dư vốn cổ phần:

Theo số liệu đã được kiểm toán trên Báo cáo tài chính năm 2021 của BHV, thặng dư vốn cổ phần của BHV tại ngày 31/12/2021 là **7.061.113.274 đồng**. BHV sẽ sử dụng nguồn này để kết chuyển thặng dư vốn cổ phần thành vốn điều lệ theo quy định của pháp luật. Trên cơ sở đó, BHV sẽ thực hiện chia cho các cổ đông dưới hình thức cổ phiếu theo tỷ lệ sở hữu cổ phần của từng cổ đông.

- Nguồn phát hành: từ thặng dư vốn cổ phần của BHV tại ngày 31/12/2021.
- Tỷ lệ phân chia cho cổ đông: Ủy quyền cho HĐQT quyết định trong hạn mức nguồn theo mục tiêu tăng vốn nêu trên.
- Xử lý cổ phiếu lẻ: số lượng cổ phiếu phát hành sẽ làm tròn xuống hàng đơn vị. Phần số lẻ thập phân nếu có phát sinh, sẽ do HĐQT quyết định hoặc hủy bỏ.
- Đối tượng phát hành: cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông Công ty vào thời điểm chốt danh sách cổ đông hưởng quyền.

Thời gian dự kiến thực hiện: từ Quý 2 của năm 2022; thời điểm cụ thể do HĐQT quyết định ngay sau khi được sự chấp thuận của các cơ quan nhà nước thẩm quyền.

2.4. Giải pháp 03 - Phát hành riêng lẻ cho cổ đông chiến lược:

Với mục tiêu vốn điều lệ công ty đạt 500 tỷ đồng vào cuối năm 2022, căn cứ kết quả phát hành tăng vốn điều lệ theo Nghị quyết số 10/2022/NQ-HĐQT ngày 15/03/2022, sau giải pháp chia cổ tức bằng cổ phiếu và chia cổ phiếu từ nguồn vốn thặng dư (Giải pháp 1 và Giải pháp 2 của Tờ trình này); Công ty tiếp tục giải pháp phát hành riêng lẻ cho cổ đông chiến lược với giá phát hành không thấp hơn 10.000 VND/cổ phiếu và giới hạn chuyển nhượng một năm, chi tiết như sau:

50
CỘNG
HÒA
XÃ HỘI
CHỦ NGHĨA
LIÊN BANG
VIỆT NAM
HƯNG
Y 1-T

Handwritten signature

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
6.	Số lượng cổ phần phát hành thêm dự kiến:	Ủy quyền cho HĐQT quyết định số lượng phát hành để hoàn thành Mục tiêu tăng vốn (sau khi thực hiện Giải pháp 1 và/hoặc Giải pháp 2) nêu trên.
8.	Giá phát hành dự kiến	Tối thiểu 10.000 đ/cổ phiếu (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 BHV và 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	Từ sau khi hoàn thành đợt tăng vốn lần 1 cho đến chậm nhất trước kỳ đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023; Ủy quyền cho HĐQT quyết định sau khi được Bộ tài chính chấp thuận.

III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG NGUỒN TIỀN PHÁT HÀNH:

Tổng số tiền thu được từ đợt phát hành sẽ được sử dụng để bổ sung nguồn vốn lưu động cho hoạt động của Công ty.

IV. MỨC ĐỘ PHA LOÃNG CỔ PHIẾU SAU PHÁT HÀNH:

Việc chia cổ tức bằng cổ phiếu, 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 chia cổ tức, 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 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. THỦ TỤC THAY ĐỔI VỐN ĐIỀU LỆ VÀ ĐIỀU LỆ CÔNG TY:

Trên cơ sở phương án tăng vốn do Đại hội đồng cổ đông quyết định và phân công nhiệm vụ, HĐQT sẽ thực hiện các thủ tục xin phép BTC tăng vốn điều lệ theo quy định.

Công ty sẽ thực hiện sửa đổi Điều lệ trên cơ sở Giấy phép điều chỉnh vốn điều lệ BHV của BTC theo các quy định của pháp luật và của Công ty.

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 áp dụng một hoặc hai hoặc cả ba giải pháp tăng vốn điều lệ được nêu tại Mục II nói trên, đồng thời:
 - Nếu chọn áp dụng Giải pháp tăng vốn số 01 “Tăng vốn điều lệ từ cổ tức được chia bằng cổ phiếu”: HĐQT sẽ quyết định điều chỉnh giải pháp chia cổ tức

C.
TY
HẠN
HIỂM
VƯƠNG
HỒ CH

bằng cổ phiếu bao gồm quyết định tỷ lệ chia cổ tức chính thức **nhưng tối đa không vượt quá 8.705.448.561 đồng lợi nhuận còn lại chưa chia của năm 2021,**

- b. Nếu chọn áp dụng Giải pháp tăng vốn số 02 “Tăng vốn điều lệ từ thặng dư vốn cổ phần”: HĐQT sẽ quyết định số thặng dư vốn cổ phần dùng để chia cho các cổ đông, **đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật về số thặng dư vốn được phép sử dụng để bổ sung tăng vốn điều lệ.**
 - c. Giải pháp 3 được áp dụng khi Giải pháp 1 và/hoặc Giải pháp 2 vẫn chưa đạt được Mục tiêu tăng vốn (đạt 500 tỷ đồng).
2. Quyết định các vấn đề cụ thể nêu trong phương án, giải pháp 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.
 3. Thực hiện các thủ tục xin phép Bộ Tài Chính thực hiện phương án tăng vốn điều lệ cho BHV.
 4. Quyết định việc sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh Phương án, giải pháp tăng vốn điều lệ đã được ĐHCĐ 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.
 5. Quyết định thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, thời điểm và tiến độ chia cổ tức, 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.
 6. 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, 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.
 7. 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 đồng cổ đông trong kỳ họp Đại hội đồng cổ đông gần nhất.
 8. Lập phương án chi tiết sử dụng tiền thu được từ việc chào bán đảm bảo lợi ích cho cổ đông và Công ty.
 9. 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.

10. 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.
11. 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.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



LÊ VĂN THÀNH



