



# TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM HÙNG VƯƠNG (BHV)

126 Nguyễn Công Trứ, Phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, Tp. HCM - Tel: (84-28) 7303 3536

## BIÊN BẢN HỌP

### ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023 TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM HÙNG VƯƠNG

Tên doanh nghiệp: **TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM HÙNG VƯƠNG**

Địa chỉ: 126 Nguyễn Công Trứ, P. Nguyễn Thái Bình, Quận 1, HCM

Giấy phép thành lập và hoạt động số: 50 GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 19/05/2008; Giấy phép điều chỉnh số 50/GPĐC12/KDBH ngày 18/7/2022 của Bộ Tài chính vv chấp thuận thay đổi tên Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hùng Vương thành Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hùng Vương, đổi tên tiếng Anh, đổi tên chi nhánh thành công ty thành viên; và theo Giấy phép điều chỉnh số 50/GPĐC14/KDBH ngày 25/10/2022 của Bộ Tài chính vv chấp thuận thay đổi vốn điều lệ của BHV.

Hôm nay, lúc 08 giờ 25 phút ngày 03 tháng 04 năm 2023, tại Khách sạn Grand Saigon (Phòng Chavigny, Lầu 12) tại số 8, đường Đồng Khởi, Phường Bến Nghé, Quận 1, TP.HCM, Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Hùng Vương tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023.

#### I. DIỄN BIẾN VÀ NỘI DUNG PHIÊN HỌP

##### 1. Phần nghi thức

###### a. Tính hợp pháp của Đại hội

Bà Trần Thị Thu Trang – Trưởng Ban kiểm tra tư cách cổ đông báo cáo số cổ đông và đại diện cổ đông tham dự Đại hội:

Tổng số cổ đông được mời tham dự Đại hội đồng cổ đông là 68 cổ đông đại diện cho 49.110.083 cổ phần có quyền biểu quyết.

- Tổng số cổ đông và đại diện cổ đông tham dự Đại hội là **26** cổ đông, đại diện cho **47,911,900** cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm tỷ lệ **97,56%** trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Tổng Công ty.
- Tất cả các đại diện cổ đông đều đủ tiêu chuẩn tham dự Đại hội.
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2020 và khoản 3 Điều 25 Điều lệ của Tổng Công ty, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hùng Vương đã đủ điều kiện tiến hành họp theo quy định.

###### b. Khai mạc Đại hội, tuyên bố lý do và giới thiệu thành phần tham dự Đại hội.

###### c. Giới thiệu và thông qua Đoàn Chủ tọa, Ban Thư ký, Ban Kiểm phiếu như sau:

##### **Đoàn Chủ tọa gồm có:**

- Bà Phương Thanh Nhung – Phó Chủ tịch HĐQT: Chủ tọa (theo ủy quyền của Chủ tịch HĐQT – ông Lê Văn Thành, Giấy ủy quyền số 15/2023/UQ-HĐQT ngày 08/02/2023)
- Ông Lê Văn Thành – Chủ tịch HĐQT: Thành viên

- Bà Đặng Giáng Hương – Thành viên HĐQT: Thành viên
- Ông Bùi Trung Kiên – Tổng Giám đốc: Thành viên

**Ban Kiểm phiếu gồm có:**

- Bà Nguyễn Thu Thủy – Phó Tổng Giám đốc: Trưởng Ban.
- Ông Lê Hồng Nhã - Trưởng bộ phận phát triển ứng dụng CNTT: Thành viên.
- Bà Trịnh Kim Ngân – Giám đốc Ban Tái Bảo hiểm: Thư ký.

**Ban Thư ký gồm có:**

- Bà Nghiêm Thị Thu Hương – Phó Giám đốc Ban Nhân sự tổng hợp.
- Bà Võ Thị Giang Thanh – Thư ký Chủ tịch HĐQT

**ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua Đoàn Chủ tọa, Ban Kiểm phiếu, Ban Thư ký:**

**Kết quả biểu quyết: 100% cổ đông có quyền biểu quyết tham dự Đại hội đã biểu quyết tán thành.**

**2. Phần nội dung Đại hội**

**2.1 Trình bày báo cáo và tờ trình**

- Đại hội thông qua Quy chế tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2023; Chương trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 của Bảo hiểm Hùng Vương. **Kết quả biểu quyết: 100% cổ đông có quyền biểu quyết tham dự Đại hội đã biểu quyết tán thành.**
- Ông Lê Văn Thành - Chủ tịch HĐQT thay mặt Đoàn Chủ tọa trình bày: Báo cáo của HĐQT về hoạt động trong năm 2022 và kế hoạch hoạt động năm 2023.
- Ông Lê Văn Thành - Chủ tịch HĐQT thay mặt Đoàn Chủ tọa trình bày: Báo cáo của Hội đồng Quản trị về thực hiện tăng vốn điều lệ giai đoạn 2020-2022.
- Bà Trần Thị Thu Trang - Trưởng BKS trình bày Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023.
- Ông Bùi Trung Kiên – Tổng Giám đốc thay mặt Đoàn Chủ tọa trình bày:
  - Tờ trình số 29/2023/TTr-HĐQT ngày 08/03/2023 v/v thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2022.
  - Tờ trình số 30/2023/TTr-HĐQT ngày 08/03/2023 v/v phương án phân phối lợi nhuận năm 2022.
  - Tờ trình số 31/2023/TTr-HĐQT ngày 08/03/2023 v/v thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2023.
  - Tờ trình số 32/2023/TTr-HĐQT ngày 08/03/2023 v/v lựa chọn Công ty kiểm toán năm 2023.
- Bà Trần Thị Thu Trang – Trưởng Ban Kiểm tra tư cách cổ đông công bố tỷ lệ cổ đông, đại diện tham dự cập nhật đến thời điểm hiện tại.  
Tổng số cổ đông và đại diện cổ đông tham dự Đại hội vào lúc 09h46' ngày 03/04/2023 là 27 cổ đông, đại diện cho 48,011,900 cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm tỷ lệ 97,76% trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Tổng Công ty.

Chi tiết xem Biên bản thẩm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội.

- g. Bà Phương Thanh Nhung — Chủ tọa thay mặt Đoàn Chủ tọa trình bày các tờ trình:
- i. Tờ trình số 33/2023/TTr-HĐQT ngày 08/03/2023 v/v miễn nhiệm thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022-2027.
  - ii. Tờ trình số 43/2023/TTr-HĐQT ngày 28/03/2023 v/v bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022-2027.
  - iii. Giới thiệu danh sách ứng viên bầu bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2022-2027.

**ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua 02 tờ trình và danh sách ứng viên bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022-2027. Kết quả biểu quyết: 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội đã biểu quyết tán thành.**

- h. Bà Nguyễn Thu Thủy – Trưởng Ban kiểm phiếu trình bày Quy chế bầu cử thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022 – 2027 và Hướng dẫn bầu dồn phiếu.

Đại hội thông qua Quy chế bầu cử thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022-2027. **Kết quả biểu quyết: 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội đã biểu quyết tán thành.**

- i. **Đại hội tiến hành bầu cử thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022-2027 bằng phương thức bỏ phiếu kín.**

- j. **Đại hội giải lao.**

- k. Bà Đặng Giáng Hương – Thành viên HĐQT thay mặt Đoàn Chủ tọa trình bày các tờ trình:

- iv. Tờ trình số 34/2023/TTr-HĐQT ngày 08/03/2023 v/v thông qua sửa đổi, bổ sung điều lệ của Bảo hiểm Hùng Vương.
- v. Tờ trình số 35/2023/TTr-HĐQT ngày 08/03/2023 v/v phê duyệt nội dung Dự thảo Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hùng Vương.
- vi. Tờ trình số 02/2023/TTr-HĐQT ngày 08/03/2023 v/v thông qua ban hành Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát.
- vii. Tờ trình số 36/2023/TTr-HĐQT ngày 08/03/2023 v/v báo cáo kết quả chi thù lao HĐQT và BKS năm 2022 và thông qua kế hoạch chi trả thù lao HĐQT và BKS năm 2023.
- viii. Tờ trình số 37/2023/TTr-HĐQT ngày 08/03/2023 v/v thay đổi địa điểm Trụ sở chính Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hùng Vương.

## 2.2 Đại hội thảo luận

Đại hội tiếp tục làm việc với phần hỏi đáp và thảo luận. Sau đây là trích dẫn một số nội dung chính được thảo luận.

**Câu hỏi 1 - Cổ đông BHV209:** Hiện nay các doanh nghiệp bảo hiểm đẩy mạnh chuyển đổi số và kinh doanh các sản phẩm trực tuyến, việc chuyển đổi số tại BHV diễn ra như thế nào?

Thay mặt Đoàn Chủ tọa, Ông Bùi Trung Kiên – Tổng Giám đốc đã trả lời như sau: Chuyển đổi số là xu hướng tất yếu, hiện các doanh nghiệp tại Việt Nam đều đẩy mạnh thực hiện chuyển đổi số và BHV cũng không nằm ngoài xu hướng đó. Giai đoạn 2022-2026 là giai đoạn trọng tâm phát triển công nghệ của BHV với mục tiêu đến năm 2025 là công ty bảo hiểm hàng đầu về chuyển đổi số với các điểm trọng yếu:

- BHV đã tổ chức đẩy mạnh tuyển dụng, đầu tư nhân sự về CNTT, đẩy mạnh công nghệ, quản lý phần hệ thống core Bảo hiểm. BHV là 1 trong các Công ty tự làm chủ hệ thống lõi bảo hiểm, tự xây dựng trang web và app bán hàng
- Xây dựng các web, app, công cụ bán hàng cho các đối tác, xử lý bồi thường online và ủy quyền cho đối tác xử lý các công tác bồi thường online.
- BDH thay đổi về mô hình tổ chức liên quan đến chuyển đổi số: hình thành TTKD số phát triển kênh Digital.
- Rà soát nâng cấp phần mềm lõi, tạo lập công cụ bán hàng riêng, thay đổi cơ cấu tổ chức, tuyển dụng nhân sự chuyên biệt hóa mục đích chuyển đổi số, đẩy mạnh sản phẩm số zero underwriting.
- Lần đầu tiên trong kế hoạch kinh doanh năm 2023 có chỉ tiêu doanh thu bảo hiểm insutech.

**Câu hỏi 2 – Cổ đông BHV106:** Tại sao lợi nhuận năm 2022 của BHV không đạt kế hoạch đã trình ĐHĐCĐ thông qua?

Thay mặt Đoàn Chủ tọa, Ông Bùi Trung Kiên – Tổng Giám đốc đã trả lời như sau:

Lý do lợi nhuận năm 2022 không đạt lợi nhuận kế hoạch bao gồm:

- Trình Đại hội đồng Cổ đông về công tác tăng vốn và được thông qua từ tháng 4, nhưng vốn bị phong tỏa theo quy định trong thời gian thực hiện thủ tục trình cơ quan quản lý chấp thuận thay đổi Giấy phép hoạt động, vì vậy thời gian sử dụng vốn bị hạn chế.
- Năm 2022 thị trường chứng khoán bị sụt giảm, những dự đoán thận trọng nhất cũng bị phá vỡ, ảnh hưởng đến lợi nhuận của BHV trong hoạt động đầu tư tài chính.
- Với định hướng phát triển mở rộng mạng lưới, năm 2022, BHV đã liên tục mở thêm 07 công ty và Trung tâm/phòng kinh doanh, và trong năm đầu tiên chưa thể ngay lập tức có doanh thu.
- Tuy nhiên, với mục tiêu định hướng năm 2023 chỉ tiêu lợi nhuận của BHV sẽ tăng vượt trội.

**Câu hỏi 3 – Cổ đông 213:** Định vị của BHV trên thị trường bảo hiểm như thế nào?

Thay mặt Đoàn Chủ tọa, Ông Lê Văn Thành - Chủ tịch HĐQT đã trả lời như sau:

- Hiện tại trên thị trường bảo hiểm có 31 doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, doanh thu bảo hiểm của BHV thấp so với các doanh nghiệp bảo hiểm lớn có doanh thu bảo hiểm gốc lên đến gần 10.000 tỷ/năm.
- BHV không đặt mục tiêu phát triển bằng doanh số, sẽ phát triển chỉ tiêu ROE, mục tiêu đạt ROE đạt 10-15% đến năm 2026.
- Phát triển Hùng Vương theo định hướng: phát triển mảng kinh doanh truyền thống; vận hành chuyển đổi số với đội ngũ CNTT mạnh và các sản phẩm Bảo hiểm số.
- Mục tiêu TOP 10 đến 15 của thị trường bảo hiểm phi nhân thọ.

## II. **Biểu quyết thông qua các nội dung báo cáo, tờ trình của Đại hội đồng cổ đông thường niên 2023**

1. Bà Trần Thị Thu Trang – Trưởng Ban kiểm tra tư cách cổ đông công bố tỷ lệ cổ đông, đại diện tham dự cập nhật đến thời điểm hiện tại.

Tổng số cổ đông và đại diện cổ đông tham dự Đại hội vào lúc 11h26' ngày 03/04/2023 là **28** cổ đông, đại diện cho **48,061,600** cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm tỷ lệ **97,87%** trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Tổng Công ty.

Chi tiết xem Biên bản thẩm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội.

2. Biểu quyết thông qua Báo cáo, Tờ trình

Căn cứ vào Biên bản Kiểm phiếu vào lúc 11h25' ngày 03/04/2023 của Ban Kiểm phiếu (Biên bản đính kèm).

Đại hội đã thông qua các nghị quyết sau đây:

**Nội dung 1.** Thông qua Đoàn Chủ tọa, Ban Kiểm phiếu, Ban Thư ký; thông qua Quy chế tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2023; Chương trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2023.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

**Nội dung 2.** Thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị về hoạt động năm 2022 và kế hoạch hoạt động năm 2023.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

**Nội dung 3.** Thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị về thực hiện tăng vốn điều lệ giai đoạn 2020 - 2022.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

**Nội dung 4.** Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

**Nội dung 5.** Thông qua Tờ trình số 29/2023/TTr-HĐQT ngày 08/03/2023 v/v Thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2022;  
Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

**Nội dung 6.** Thông qua Tờ trình số 30/2023/TTr-HĐQT ngày 08/03/2023 v/v Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022.  
Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

**Nội dung 7.** Thông qua Tờ trình số 31/2023/TTr-HĐQT ngày 08/03/2023 về thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2023.  
Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

**Nội dung 8.** Thông qua Tờ trình số 32/2023/TTr-HĐQT ngày 08/03/2023 v/v lựa chọn Công ty kiểm toán năm 2023.  
Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

**Nội dung 9.** Thông qua Tờ trình số 33/2023/TTr-HĐQT ngày 08/03/2023 v/v miễn nhiệm thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022-2027.  
Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

**Nội dung 10.** Thông qua Tờ trình số 43/2023/TTr-HĐQT ngày 28/03/2023 v/v bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022-2027.  
Thông qua số lượng bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022-2027: 03 thành viên.

Danh sách bao gồm:

- Ông Bùi Trung Kiên;
- Ông Bùi Quang Bách;
- Ông Phạm Linh

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội

**Nội dung 11.** Thông qua Quy chế bầu cử Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022 – 2027.  
Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội

**Nội dung 12.** Thông qua Tờ trình số 34/2023/TTr-HĐQT ngày 08/03/2023 v/v thông qua sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Bảo hiểm Hùng Vương.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

**Nội dung 13.** Thông qua Tờ trình số 35/2023/TTr-HĐQT ngày 08/03/2023 v/v phê duyệt nội dung dự thảo Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hùng Vương.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

**Nội dung 14.** Thông qua Tờ trình số 02/2023/TTr-HĐQT ngày 08/03/2023 v/v thông qua ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

**Nội dung 15.** Thông qua Tờ trình số 36/2023/TTr-HĐQT ngày 08/03/2023 v/v báo cáo kết quả chi thù lao HĐQT và BKS năm 2022 và thông qua kế hoạch chi trả thù lao HĐQT và BKS năm 2023.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội

**Nội dung 16.** Thông qua Tờ trình số 37/2023/TTr-HĐQT ngày 08/03/2023 v/v thay đổi địa điểm Trụ sở chính Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Hùng Vương.

Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội

**Nội dung 17.** Thông qua kết quả bầu cử bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2022 – 2027:

Thành viên đã trúng cử vào Hội đồng Quản trị gồm có:

- Ông Bùi Trung Kiên: Tỷ lệ phiếu bầu: 37,65% trên tổng số phiếu bầu cử; 112,94% trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Ông Bùi Quang Bách: Tỷ lệ phiếu bầu: 30,37% trên tổng số phiếu bầu cử; 91,12% trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Ông Phạm Linh: Tỷ lệ phiếu bầu: 31,98% trên tổng số phiếu bầu cử; 95,94% trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

4. Tri ân Thành viên Hội đồng quản trị đã xin từ nhiệm.

5. Thành viên Hội đồng Quản trị được bầu bổ sung nhiệm kỳ 2022-2027 ra mắt tại Đại hội.

