

## **BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BẤT THƯỜNG NĂM 2021 CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM AAA**

Tên Doanh nghiệp:	<b>Công ty Cổ phần Bảo hiểm AAA</b>
Địa chỉ trụ sở chính:	Tòa nhà An Phú Plaza, 117-119 Lý Chính Thắng, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh
Giấy phép thành lập và hoạt động:	Số 30GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 28/02/2005
Thời gian họp:	Bắt đầu lúc 09:30 ngày 23/12/2021 Kết thúc lúc 12:30 ngày 23/12/2021
Địa điểm họp và điều hành Đại hội:	Phòng họp Lotus, 27C Quốc Hương, P. Thảo Điền, TP. Thủ Đức, TP. Hồ Chí Minh
Chương trình và nội dung đại hội:	Theo Chương trình Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2021 đã được gửi đến toàn thể Cổ đông
Chủ tọa đại hội:	Ông Ian Samuel Lydall – Chủ tịch Hội đồng Quản trị
Ban thư ký đại hội:	Bà Lâm Minh Tâm – Trưởng ban Bà Trần Võ Phương Linh – Thành viên
Ban kiểm phiếu:	Bà Nguyễn Thị Hương – Trưởng ban Bà Nguyễn Thị Kim Lý – Thành viên
Số cổ đông tham dự:	08 cổ đông; sở hữu, đại diện sở hữu và được ủy quyền tổng cộng 70.214.931 cổ phần, chiếm tỷ lệ 86,37% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty. Căn cứ Luật Doanh nghiệp và Điều lệ Công ty Cổ phần Bảo hiểm AAA, Đại hội cổ đông hội đủ điều kiện để tiến hành.  Tính đến thời điểm thu phiếu biểu quyết có 12 cổ đông; sở hữu, đại diện sở hữu và được ủy quyền tổng cộng 71.306.890 cổ phần, chiếm tỷ lệ 87,71% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.

### **I. THỦ TỤC KHAI MẠC ĐẠI HỘI**

1. Bà Trần Thị Mỹ Bình thay mặt Ban tổ chức tuyên bố lý do tổ chức Đại hội.
2. Bà Nguyễn Thị Hương thay mặt Ban kiểm tra tư cách cổ đông đọc Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông.

Tính đến thời điểm khai mạc Đại hội có 08 cổ đông; sở hữu, đại diện sở hữu và được ủy quyền tổng cộng 70.214.931 cổ phần, chiếm tỷ lệ 86,37% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.

Kết quả tỷ lệ cổ đông tham dự đáp ứng đủ điều kiện theo quy định của pháp luật để tiến hành cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

3. Bà Trần Thị Mỹ Bình giới thiệu Ban chủ tọa, Ban thư ký, Ban kiểm phiếu.

- Ban chủ tọa
  - Ông Ian Samuel Lydall – Chủ tịch Hội đồng Quản trị - Chủ tọa cuộc họp
  - Ông Stephen Charles Beatty – Thành viên Hội đồng Quản trị kiêm Tổng Giám Đốc
  - Ông Huỳnh Kim Tụ - Phó Tổng Giám Đốc kiêm Giám đốc Tài chính
- Ban thư ký
  - Bà Lâm Minh Tâm – Trưởng ban
  - Bà Trần Võ Phương Linh – Thành viên
- Ban kiểm phiếu
  - Bà Nguyễn Thị Hương – Trưởng ban
  - Bà Nguyễn Thị Kim Lý – Thành viên

Đại hội biểu quyết thông qua Ban chủ tọa, Ban thư ký, Ban kiểm phiếu với tỷ lệ 100% tán thành bằng hình thức giơ Thẻ biểu quyết.

4. Ông Ian Samuel Lydall phát biểu khai mạc Đại hội.

- Tôi xin chào mừng tất cả các cổ đông đã đến tham dự Đại hội và tôi rất lấy làm tiếc đã phải tổ chức trong thời điểm hạn chế do dịch Covid. Cảm ơn tất cả Quý cổ đông đã có thể tham gia họp trực tuyến và chúng tôi cũng mong muốn điều đó. Tôi cũng xin chào đón (các) thành viên Hội đồng Quản trị, Ban điều hành và nhân viên AAA. Xin cảm ơn tất cả mọi người đã có sự chuẩn bị tuyệt vời để Đại hội có thể được tổ chức.
- Trong suốt 6 năm làm chủ tịch của tôi, tôi rất vui khi được gặp các cổ đông tại các cuộc họp đại hội đồng cổ đông và để xem Quý cổ đông quan tâm đến tiến độ của công ty như thế nào và nhận được sự tham gia tích cực của Quý cổ đông trong các cuộc họp. Chúng tôi đã thảo luận nhiều lần về việc tìm một cổ đông lớn để thay thế IAG và quá trình đó hiện đã hoàn tất với việc cổ phần của IAG đã được mua bởi BCG và một trong các công ty thành viên của BCG.
- Kể từ lần đầu tiên đầu tư vào AAA, tác động của IAG đối với AAA là thay đổi cách thức hoạt động kinh doanh của AAA và nâng cấp đáng kể chức năng hỗ trợ cũng như tuân thủ luật pháp và quy định nhà nước. Trong điều kiện thị trường và tác động của Covid 19 đã hạn chế khả năng phát triển của các công ty, sự hỗ trợ của IAG cũng như kỹ năng và kinh nghiệm của đội ngũ quản lý AAA đã đảm bảo rằng công ty đã đạt được thành tích gần hòa vốn so với cùng kỳ năm ngoái. Kết quả là AAA là một công ty mạnh hơn nhiều, có vị thế tốt và hiện đang phát triển một cách có kiểm soát.
- Mục đích chính của cuộc họp này là thông báo đến cổ đông việc thay đổi sở hữu đa số đối với công ty, trình cổ đông xem xét và biểu quyết việc thay đổi thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát và Điều lệ Công ty. Cũng như mọi kỳ Đại hội, chúng tôi sẽ dành nhiều thời gian cho các ý kiến và câu hỏi của cổ đông.
- Tôi muốn gửi lời cảm ơn của cá nhân tôi tới Ông Stephen Charles Beatty – Tổng Giám Đốc Công ty và đội ngũ quản lý cấp cao. Các điều kiện hoạt động của công ty trong những năm qua đầy thách thức và đó là công lao to lớn của sự lãnh đạo và niềm đam

mê của Ông Stephen Charles Beatty cũng như sự góp sức của ông Huỳnh Kim Tụ, Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc tài chính và đội ngũ quản lý đã giúp công ty phát triển tốt như ngày hôm nay. Cảm ơn mọi người vì tất cả.

Sau bài phát biểu khai mạc, Ông Ian Samuel Lydall tiến hành điều hành Đại hội.

5. Đại hội biểu quyết thông qua nội dung chương trình họp, quy chế làm việc và thể lệ bầu cử, biểu quyết với tỷ lệ 100% tán thành bằng hình thức giơ Thẻ biểu quyết.

## **II. NỘI DUNG ĐẠI HỘI**

1. Ông Stephen Charles Beatty – Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám Đốc, trình bày tờ trình thông báo cổ đông lớn mới thay thế cổ đông lớn Tập đoàn IAG International Pty Limited.
2. Ông Ian Samuel Lydall – Chủ tịch HĐQT trình bày tờ trình miễn nhiệm thành viên HĐQT và bầu bổ sung Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020 – 2025.
3. Ông Ian Samuel Lydall – Chủ tịch HĐQT trình bày tờ trình miễn nhiệm thành viên BKS và bầu bổ sung Thành viên BKS nhiệm kỳ 2020 – 2025.

Đại hội biểu quyết thông qua Danh sách ứng viên bầu bổ sung thành viên HĐQT và Danh sách ứng viên bầu bổ sung thành viên BKS với tỷ lệ 100% tán thành bằng hình thức giơ Thẻ biểu quyết.

4. Ông Huỳnh Kim Tụ – Phó Tổng Giám Đốc kiêm Giám đốc Tài chính trình bày Tờ trình sửa đổi Điều lệ Công ty Cổ phần Bảo hiểm AAA.
5. Đại hội tiến hành thảo luận và trả lời những câu hỏi của các cổ đông.

Các nội dung đã được Cổ đông hỏi và trả lời tại Đại hội gồm có:

### **Câu hỏi 1:**

- Tài liệu họp gửi đến cho cổ đông trong thời gian rất ngắn, chúng tôi không đủ thời gian xin ý kiến chỉ đạo nên tôi không có ý kiến gì với các tài liệu họp. Với sự thay đổi thành viên Hội đồng Quản trị mới, Cổ đông lớn Bamboo Capital có thể cho cổ đông biết kế hoạch chiến lược, phát triển gì cho Công ty trong tương lai vì từ khi sở hữu cổ phần của Công ty Bảo hiểm AAA cho đến nay, cổ đông chưa bao giờ được chi trả cổ tức.

### **Đáp:**

Ông Nguyễn Đình Ngôn, đại diện Cổ đông mới Công ty Cổ phần Bamboo Capital trả lời cổ đông:

- Chúng tôi xin lỗi cổ đông vì việc gửi tài liệu trễ do chúng tôi cũng vừa mới nhận được chấp thuận của Bộ Tài Chính gần đây nên không đủ thời gian cho công tác chuẩn bị hồ sơ.
- Về kế hoạch trong tương lai, đại diện Bamboo Capital chia sẻ:
  - Tập trung nguồn lực để củng cố lực lượng nhân sự, bổ sung thêm nhân sự có kinh nghiệm và khả năng trong nhiều lĩnh vực để phối hợp lực lượng hiện tại để duy trì và phát triển nghiệp vụ bảo hiểm.

- Phát huy hệ sinh thái của tập đoàn với đối tác để gia tăng nhanh chóng doanh thu, mở rộng mảng kinh doanh sang Bảo hiểm tài sản, Bảo hiểm công trình xây dựng, dự án của Tập đoàn và đối tác đang triển khai.
  - Kết hợp với các ngân hàng thân thiết để mở rộng Bancassurance và hy vọng Ngân hàng Quân đội cũng là một đối tác quan trọng trong thời gian sắp tới với AAA.
  - Dành nguồn lực tập trung chuyển đổi số hóa một cách triệt để để áp dụng công nghệ vào trong tất cả mọi lĩnh vực hoạt động của bảo hiểm. Kỳ vọng đưa AAA trở thành một trong những công ty hàng đầu trong việc áp dụng công nghệ số trong lĩnh vực bảo hiểm.
  - Năm 2022 sẽ tăng vốn để xóa nợ lũy kế để tăng cường sức mạnh tài chính cho AAA, đáp ứng kế hoạch kinh doanh lớn trong giai đoạn sắp tới.
  - Thông qua mối quan hệ của tập đoàn, chủ đầu tư tập đoàn bảo hiểm lớn trên thế giới cùng phát triển mảng sản phẩm Bảo hiểm Nhân thọ.
  - Liên quan đến câu hỏi về cổ tức chi trả cho cổ đông, chúng tôi đã có kế hoạch rất rõ ràng đặt ra cho Ban lãnh đạo và toàn thể nhân viên Bảo hiểm AAA là trong vòng 3 năm phải đưa AAA trở thành công ty Bảo hiểm hàng đầu và niêm yết trên sàn chứng khoán Việt Nam và khi đó cổ đông sẽ nhận được lợi ích từ hiệu quả hoạt động của Công ty và sẽ được phân phối hàng năm cho cổ đông.
  - Để thực hiện thành công kế hoạch như mong muốn cần có sự hợp tác của tất cả các cổ đông và toàn thể nhân viên của Bảo hiểm AAA. Chúng tôi rất mong nhận được sự đóng góp của Quý cổ đông trong việc giúp chúng tôi hoàn thiện hơn và xây dựng kế hoạch chiến lược cho AAA trong tương lai.
- Ông Stephen Charles Beatty bổ sung thêm phần đặt câu hỏi của cổ đông liên quan đến sau khi Tập đoàn IAG đầu tư vào Công ty Cổ phần Bảo hiểm AAA có một số hoạt động thay đổi như sau:
- Việc thay đổi của tập đoàn IAG đối với Bảo hiểm AAA trong thời gian gần đây cũng là một trong những điểm thu hút sự quan tâm đầu tư của Tập đoàn Bamboo Capital. Tập đoàn Bamboo Capital cũng đánh giá cao nền tảng sẵn có cùng với những thay đổi từ Tập đoàn IAG vào sự vận hành, điều hành Công ty. Tập đoàn IAG đã thay đổi khái niệm vận hành Công ty sang chuẩn mực quốc tế. Mô hình Công ty thay đổi thành tập trung hóa tất cả các khâu vận hành của Công ty từ nghiệp vụ xác nhận Bảo hiểm rủi ro, qui trình bồi thường, tài chính kế toán.
  - Với sự chia sẻ của thành viên HĐQT nhiệm kỳ mới của Tập đoàn Bamboo Capital về định hướng chiến lược cũng như kế hoạch trong những năm sắp tới khi tham gia vào điều hành Công ty, đây là một tin tức tích cực cho cổ đông và các nhân viên của Bảo hiểm AAA.

### **Câu hỏi 2:**

- Tôi ủng hộ ý kiến của đại diện cổ đông Ngân hàng Quân đội. Lễ ra trong Đại hội nên dành thời gian đóng góp ý kiến xây dựng kế hoạch kinh doanh hoặc đóng góp khác cho Đại hội chứ không phải nói tới nói lui về vấn đề gửi tài liệu, thời gian gửi cho cổ đông. Tôi muốn nhắc lại ý kiến này vì với tư cách là một cổ đông tổ chức tôi cần có sự tôn trọng nhất định.
- Việc bổ sung thêm một thành viên HĐQT là 6 thành viên trong khi ứng viên mới chỉ có 5 như vậy một thành viên cũ vẫn còn trong nhiệm kỳ này đúng không? Xin cho biết đó là thành viên nào?

- Trong 5-6 năm qua, Tổng Giám Đốc hiện tại đóng vai trò lớn trong việc xử lý các vấn đề tồn đọng của Công ty, điều này đã để lại dấu ấn với các cổ đông. Tuy nhiên lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm đối với thị trường VN rất là thách thức không giống như thị trường bảo hiểm ở các nước phát triển như Úc chẳng hạn cho nên tôi nghĩ với Công ty bảo hiểm địa phương như BH AAA thì chúng ta cần phải suy nghĩ thêm về người địa phương quản lý vì thị trường VN không giống như thị trường nước ngoài ngay cả phí bảo hiểm không theo mô hình gì hết do đặc thù của BH Việt Nam. Mặc dù chưa đến giai đoạn bỏ phiếu bầu HĐQT mới, nhưng tôi cũng rất tin tưởng vào các ứng viên của nhóm cổ đông mới sẽ cùng với Tổng Giám Đốc hiện tại có thể lèo lái Bảo hiểm AAA để có thể thay đổi hoạt động kinh doanh của AAA trong thời gian tới đặc biệt là giải quyết được những vấn đề đầu tư tài chính tồn đọng của Công ty trong thời gian qua. Theo phần chia sẻ của đại diện cổ đông mới Tập đoàn Bamboo Capital về kế hoạch kinh doanh trong thời gian tới, Eximbank cũng đánh giá cao ý kiến này.
- Trước đây Bảo hiểm AAA có phát hành cổ phần ưu đãi cổ tức cho IAG, dự kiến HĐQT mới có phương án, tính toán gì đối với các ưu đãi cổ tức này không?

**Đáp:**

- HĐQT nhiệm kỳ mới sẽ có 6 thành viên, trong đó 5 thành viên từ Tập đoàn Bamboo Capital và 01 thành viên của nhiệm kỳ cũ là Ông Stephen Charles Beatty. Với vai trò và kinh nghiệm làm việc trong ngành bảo hiểm, Ông Stephen Charles Beatty chắc chắn là một nhân tố quan trọng đóng góp vào thành công và phát triển của Bảo hiểm AAA trong thời gian tới.

Ông Nguyễn Hồ Nam – Chủ tịch Tập đoàn Bamboo Capital phát biểu:

- Tôi tin rằng những thành viên do Bamboo Capital cử đại diện có đầy đủ năng lực, nhiều kinh nghiệm đã được trải nghiệm, chứng minh trong quá khứ tham gia vào việc phát triển AAA trong thời gian tới.
- Bamboo Capital khi quan tâm đến việc đầu tư vào Bảo hiểm AAA thông qua tiếp cận IAG và làm thẩm định chuyên sâu, chúng tôi rất ấn tượng IAG trong 6 năm vừa qua khi họ vận hành Bảo hiểm AAA tại Việt Nam mặc dù cạnh tranh Bảo hiểm Phi Nhân Thọ rất khốc liệt và rất nhiều biến động trong thời gian vừa qua nhưng cách IAG vận hành AAA rất là minh bạch, rõ ràng, sổ sách sạch sẽ cũng như công tác quản lý rủi ro. Tôi đánh giá đó là điểm rất sáng của AAA trong thời gian qua. Tuy nhiên, trong 6 năm qua, AAA tập trung củng cố tái cấu trúc, làm sạch lành mạnh tình hình tài chính nên việc cạnh tranh bảo hiểm trong nước chưa đạt yêu cầu cao. Chúng tôi hy vọng với sự tham gia của Bamboo Capital trong thời gian tới sẽ lấp được khoảng trống này.
- Đối với IAG, đây là doanh nghiệp Bảo hiểm lớn ở Châu Á và đáng được tôn trọng và mặc dù chúng tôi nhận chuyển nhượng lại từ cổ đông IAG nhưng chúng tôi rất muốn duy trì mối quan hệ chiến lược với IAG trong việc hợp tác chiến lược các sản phẩm mới và mở rộng sản phẩm của AAA trong tương lai để một ngày nào đó có thể vượt ra khỏi biên giới Việt Nam thông qua các đối tác lớn quốc tế như IAG.
- Định hướng của Tập đoàn Bamboo Capital là phát triển AAA toàn diện hơn không chỉ ở mảng Phi Nhân Thọ hiện tại mà hợp tác với đối tác chiến lược quốc tế để mở rộng ra mảng Nhân Thọ vốn dĩ là thị trường đầy thử thách nhưng cũng đầy tiềm năng trong bối cảnh hiện tại. Như vậy, việc tiếp tục hợp tác với đối tác lớn như Eximbank, MB và các hệ sinh thái trong Bamboo Capital Group sẽ tạo ra nguồn lực tổng thể, lợi thế tương hỗ lớn để AAA có thể phát triển nhanh trong thời gian sắp tới.



- Ông Ngôn là người đại diện vốn của Bamboo Capital tham gia vào HĐQT. Hy vọng mọi người ủng hộ để Ông Ngôn là một người chứng chắc có kinh nghiệm, chứng minh những thành công trong quá khứ cùng với HĐQT sẽ dẫn dắt AAA trong đoạn đường sắp tới. Ông Ngôn là người Việt Nam, hiểu rõ về văn hóa của người Việt, thị trường người Việt, có kinh nghiệm làm việc ở nước ngoài, được đào tạo ở môi trường chuyên nghiệp sẽ là một mảnh ghép lấp đầy khoảng trống cho các câu hỏi của cổ đông.
- Hoàn thiện bộ máy tổ chức làm sao nâng cao năng lực cạnh tranh mảng Bảo hiểm Phi nhân thọ hiện hữu của AAA với hơn 30 chi nhánh của toàn quốc đồng thời chúng tôi khẩn trương đầu tư mạnh vào công nghệ để chuyển đổi số hóa mảng Bảo hiểm của AAA tăng tính cạnh tranh của AAA trong thị trường sắp tới.
- Nhanh chóng xóa được khoản lỗ lớn của AAA (khoảng 800 tỷ) để đưa AAA là doanh nghiệp có năng lực tài chính vững mạnh có thể cạnh tranh với đối thủ hiện tại trên thị trường. Dự kiến, trong thời gian tới sẽ tăng vốn. Bamboo và các đối tác sẽ chấp nhận hy sinh quyền lợi trước mắt để đưa vốn vào với giá đầu tư cao hơn mệnh giá để xóa khoản lỗ này. Với năng lực tài chính vững mạnh, chúng ta có thể đạt mục tiêu niêm yết trên sàn chứng khoán Việt Nam vào năm 2023 – 2024. Như vậy sẽ tạo cơ hội cho cổ đông của AAA, tạo ra những giá trị như là Eximbank, Ngân hàng Quân Đội. Do đó, quý vị cổ đông tiếp tục cùng đồng hành cùng AAA trong thời gian vài năm nữa, tôi tin là khoản đầu tư của quý vị cổ đông sẽ được đảm bảo và mang lại giá trị nhất định và chúng tôi cũng rất mong muốn quý vị cổ đông sẽ tiếp tục đồng hành cùng AAA, cùng Bamboo Capital để chúng ta có thể xây dựng AAA thành doanh nghiệp Bảo hiểm Việt Nam có khả năng cạnh tranh tốt ở thị trường trong nước và có cơ hội vươn ra thị trường trong khu vực trong thời gian không xa.
- Về cổ phần ưu đãi cổ tức, sau Bamboo Capital khi chính thức tham gia vào HĐQT, chúng tôi sẽ đề xuất HĐQT xin cổ đông chuyển đổi cổ phần ưu đãi thành cổ phần phổ thông để giảm áp lực tài chính cho AAA trong thời gian sắp tới.

Ông Huỳnh Kim Tự, thay mặt Ban Chủ tọa thông báo đến Quý Cổ đông do thời gian Đại hội có hạn nên nếu Quý Cổ đông có câu hỏi vui lòng gửi email đến Công ty. Mọi thắc mắc của Quý Cổ đông sẽ được trình HĐQT và phúc đáp Quý Cổ đông.

6. Bà Nguyễn Thị Hương - Trưởng Ban Thẩm tra tư cách cổ đông cập nhật tình hình cổ đông tham dự Đại hội:

Tính đến thời điểm thu phiếu biểu quyết có 12 cổ đông; sở hữu, đại diện sở hữu và được ủy quyền tổng cộng 71.306.890 cổ phần, chiếm tỷ lệ 87,71% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.

7. Bà Nguyễn Thị Hương - Trưởng Ban kiểm phiếu hướng dẫn cổ đông biểu quyết các tờ trình và bầu cử.
8. Bà Nguyễn Thị Hương Trưởng Ban kiểm phiếu đọc kết quả biểu quyết.

Thông qua kết quả biểu quyết các tờ trình:

Tổng số phiếu biểu quyết thu về: 12 phiếu, tương đương 71.306.890 cổ phần, chiếm tỷ lệ 87,71% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết dự họp.

Trong đó:

- Số phiếu biểu quyết hợp lệ: 12 phiếu, tương đương 71.306.890 cổ phần, chiếm tỷ lệ 87,71% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết dự họp.
- Số phiếu biểu quyết không hợp lệ: 0 phiếu, tương đương 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết dự họp.

- Đại hội biểu quyết thông qua Tờ trình miễn nhiệm và bầu bổ sung thành viên HĐQT với tỷ lệ:

Tán thành:	11 phiếu, đạt tỷ lệ 94,46 %
Không tán thành:	0 phiếu, đạt tỷ lệ 0 %
Không có ý kiến:	1 phiếu, đạt tỷ lệ 5,54 %

- Đại hội biểu quyết thông qua Tờ trình miễn nhiệm và bầu bổ sung thành viên BKS với tỷ lệ:

Tán thành:	11 phiếu, đạt tỷ lệ 94,46 %
Không tán thành:	0 phiếu, đạt tỷ lệ 0 %
Không có ý kiến:	1 phiếu, đạt tỷ lệ 5,54 %

- Đại hội biểu quyết thông qua Tờ trình sửa đổi Điều lệ Công ty Cổ phần Bảo hiểm AAA với tỷ lệ:

Tán thành:	10 phiếu, đạt tỷ lệ 86,15 %
Không tán thành:	1 phiếu, đạt tỷ lệ 5,54 %
Không có ý kiến:	1 phiếu, đạt tỷ lệ 8,31 %

Thông qua kết quả bầu bổ sung Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020 - 2025:

1. Ông Nguyễn Mạnh Chiến	đạt tỷ lệ tán thành 93,79%
2. Ông Trần Việt Hưng	đạt tỷ lệ tán thành 93,72%
3. Bà Lê Thị Mai Loan	đạt tỷ lệ tán thành 96,88%
4. Ông Nguyễn Đình Ngôn	đạt tỷ lệ tán thành 94,07%
5. Ông Phạm Minh Tuấn	đạt tỷ lệ tán thành 93,68%

Thông qua kết quả bầu bổ sung Thành viên BKS nhiệm kỳ 2020 - 2025:

2. Ông Đinh Hoài Châu	đạt tỷ lệ tán thành 95,80%
3. Ông Nguyễn Trung Quân	đạt tỷ lệ tán thành 93,72%
4. Bà Đỗ Lệ Trinh	đạt tỷ lệ tán thành 93,72%

9. HĐQT đã có phiên họp tại Đại hội và phân công Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020 - 2025 như sau:

1. Ông Nguyễn Đình Ngôn	- Chủ tịch HĐQT
2. Ông Phạm Minh Tuấn	- Phó Chủ tịch HĐQT
3. Ông Nguyễn Mạnh Chiến	- Phó Chủ tịch HĐQT
4. Bà Lê Thị Mai Loan	- Thành viên HĐQT
5. Ông Trần Việt Hưng	- Thành viên HĐQT
6. Ông Stephen Charles Beatty	- Thành viên HĐQT

10. BKS đã có phiên họp tại Đại hội và phân công Thành viên BKS nhiệm kỳ 2020 - 2025 như sau:

1. Ông Đinh Hoài Châu	- Trưởng Ban Kiểm soát
2. Bà Đỗ Lệ Trinh	- Thành viên

3. Ông Nguyễn Trung Quân - Thành viên

11. Cảm ơn thành viên HĐQT và BKS từ nhiệm và ra mắt thành viên HĐQT và BKS mới bầu bổ sung:

- Ông Huỳnh Kim Tự thay mặt Ban Chủ tọa phát biểu cảm ơn và tặng hoa thành viên HĐQT và thành viên BKS đã từ nhiệm.
- Ông Huỳnh Kim Tự thay mặt Ban Chủ tọa chúc mừng và tặng hoa các Thành viên HĐQT và Thành viên BKS mới trúng cử. Thành viên HĐQT và Thành viên BKS trúng cử ra mắt Đại hội.
- Ông Nguyễn Đình Ngôn – Chủ tịch HĐQT mới trúng cử - thay mặt HĐQT và BKS phát biểu cảm ơn Ban Chủ tọa, Ban Tổ chức đã tạo mọi điều kiện cho việc tổ chức ĐHĐCĐ thành công và hứa hẹn công tác lãnh đạo Công ty thời gian tới.

Trong bài phát biểu của mình, Ông Ngôn chia sẻ với Đại hội định hướng phát triển, chiến lược kinh doanh trong thời gian tới của Công ty Cổ phần Bảo hiểm AAA như sau:

- Trước hết, Công ty sẽ thực hiện kiện toàn bộ máy và bổ sung, củng cố nhân sự để mọi hoạt động kinh doanh được vận hành một cách trơn tru nhất, yếu tố con người sẽ luôn luôn được chú trọng hàng đầu.
- Tiếp theo đó là tận dụng thế mạnh của hệ sinh thái BCG và các đối tác để gia tăng doanh số, mở rộng lĩnh vực hoạt động như Bảo hiểm tài sản, Bảo hiểm xây dựng cho các dự án, Bancassurance (sự kết hợp khả năng sản xuất và bán sản phẩm của công ty bảo hiểm với mạng lưới phân phối và cơ sở khách hàng tiếp nhận rộng lớn của ngân hàng)...
- Hiểu rõ tầm quan trọng và xu hướng của thời đại, công ty sẽ tập trung đầu tư công nghệ, số hóa hoạt động bảo hiểm, mục tiêu là trở thành doanh nghiệp bảo hiểm hàng đầu áp dụng công nghệ trong lĩnh vực bảo hiểm.
- Một điều quan trọng tiếp theo là trong năm 2022, Công ty sẽ tiến hành tăng vốn để xóa lỗ lũy kế và tăng cường sức mạnh tài chính cho AAA.
- Đồng thời, hợp tác với đối tác nước ngoài có uy tín trong lĩnh vực bảo hiểm để phát triển mảng Bảo hiểm Nhân thọ dựa trên uy tín của Tập đoàn đối với các Quỹ đầu tư danh tiếng và các tổ chức, công ty lớn trên thế giới.
- Ban Lãnh đạo Công ty quyết tâm trong vòng 03 năm tới đưa AAA trở thành một trong những công ty bảo hiểm hàng đầu niêm yết trên sàn chứng khoán Việt Nam.

12. Bà Lâm Minh Tâm đại diện Ban Thư ký đọc Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội.

Đại hội biểu quyết thông qua Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội, biểu quyết với tỷ lệ 100% tán thành bằng hình thức giơ Thẻ biểu quyết.

### III. THỦ TỤC BẾ MẠC ĐẠI HỘI

1. Ông Stephen Charles Beatty thông báo Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội sẽ được gửi đến tất cả cổ đông trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày bế mạc cuộc họp.
2. Ông Stephen Charles Beatty, thay mặt Ban Chủ tọa phát biểu bế mạc Đại hội.



- Trước tiên, tôi xin cảm ơn tất cả các thành viên trong Ban tổ chức đã có công rất lớn trong việc tổ chức sự kiện này. Tôi biết mọi người gặp nhiều khó khăn để tổ chức sự kiện mà tôi tin chắc các bạn cũng đồng ý đây là một sự kiện đặc biệt. Tôi muốn gửi lời cảm ơn đến từng người trong số các bạn.
- Nhân cơ hội này, tôi cũng xin chúc mừng Ông Ngôn, vừa được bổ nhiệm vị trí Chủ tịch HĐQT và cũng chúc mừng tất cả các thành viên HĐQT mới đã được bổ nhiệm vào HĐQT. Tôi mong muốn được hợp tác với Anh Chị trong việc thực hiện chiến lược của chúng tôi trong tương lai.
- Cũng xin cảm ơn Chủ tịch vừa mãn nhiệm kỳ của chúng tôi, Ông Ian Samuel Lydall. Cảm ơn tất cả sự hỗ trợ, hướng dẫn và động viên của Ông trong suốt thời gian đầy thử thách đối với Bảo hiểm AAA và IAG.
- Thay mặt cho ban lãnh đạo, tôi xin gửi tới Ông Nam, Ông Ngôn và tất cả các thành viên Hội đồng quản trị mới lời cam kết thực hiện đúng chiến lược và kế hoạch kinh doanh của Hội đồng quản trị như đã được thảo luận hôm nay.
- Đây là thời điểm cực kỳ thú vị đối với BCG, AAA và các cổ đông khi chúng tôi sẽ đưa Bảo hiểm AAA lớn mạnh tại thị trường Việt Nam và hơn thế nữa. Cá nhân tôi rất hào hứng với việc làm việc với tất cả các bạn kể từ hôm nay.
- Một lần nữa xin cảm ơn tất cả Quý vị đã tham dự Đại hội. Kính chúc Quý vị dồi dào sức khỏe, an khang, thịnh vượng. Tôi xin chính thức bế mạc Đại hội.

Biên bản Đại hội gồm 09 trang, lập bằng tiếng Việt và tiếng Anh, được Thư ký Đại hội ghi lại đầy đủ, trung thực.

Đại hội kết thúc vào hồi 12 giờ 30 phút cùng ngày.

**TM. BAN THƯ KÝ ĐẠI HỘI**



**Lâm Minh Tâm**

**CHỦ TỌA ĐẠI HỘI**



**Ian Samuel Lydall**