

Số: **1057/2026-BM/VPHDQT**  
No: *1057/2026-BM/VPHDQT*

*TP.Hồ Chí Minh, ngày 02 tháng 06 năm 2026*  
*Ho Chi Minh City, June 2, 2026*

**CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG**  
*EXTRAORDINARY INFORMATION DISCLOSURE*

**Kính gửi:** **ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC**  
**SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN TP HỒ CHÍ MINH**  
**To:** *STATE SECURITIES COMMISSION OF VIETNAM*  
*HOCHIMINH STOCK EXCHANGE*

**1. Tên tổ chức: TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH**

*1. Name of organization: BAO MINH INSURANCE CORPORATION*

- Mã chứng khoán/Mã thành viên: *BMI*
- Stock code/Broker code: *BMI*
- Địa chỉ: Số 217 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, phường Xuân Hòa, Thành phố Hồ Chí Minh
- Address: *217 Nam Ky Khoi Nghia Street, Xuan Hoa Ward, Ho Chi Minh City*
- Điện thoại liên hệ: 028 3829 4180 Fax: 028 3829 4185
- Telephone: *028 3829 4180* Fax: *028 3829 4185*
- E-mail: [marketing@baominh.com.vn](mailto:marketing@baominh.com.vn)
- Email: *marketing@baominh.com.vn*

**2. Nội dung thông tin công bố:**

*2. Content of disclosure:*

Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh công bố thông tin Nghị quyết và Biên bản Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026.

*Bao Minh Insurance Corporation discloses the Resolution and Minutes of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders.*

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 02/06/2026 tại đường dẫn <https://www.baominh.com.vn>.

*3. This information was published on the company's website on June 02, 2026 in the link <https://www.baominh.com.vn>.*

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

*We hereby certify that the information provided is true and correct and we bear the full responsibility to the law.*

**Nơi nhận:**

*Recipients:*

- Như trên;
- As above;
- Lưu VPTSC, VPHĐQT,
- Archived: Office of the Head Office, Office of the BOD

**Đại diện tổ chức**  
*Organization Representative*

**Người được UQ CBTT**

*Person authorized to disclose information*



**Nguyễn Đức Hiệp**

*Nguyen Duc Hiep*

**Tài liệu đính kèm:**

*Attached documents:*

- Nghị quyết và Biên bản Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Tổng công ty cổ phần Bảo Minh/ *The Resolution and Minutes of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders of Bao Minh Insurance Corporation.*



TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN  
BẢO MINH  
Số: 0001/2026-BM/ĐHĐCĐ

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

TP. Hồ Chí Minh, ngày 01 tháng 06 năm 2026

**NGHỊ QUYẾT**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026**  
**CỦA TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 và các quy định pháp luật có liên quan;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh ban hành kèm theo Quyết định số 1366/2025-BM/HĐQT ngày 19/06/2025 của Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh;
- Căn cứ Quy chế nội bộ về quản trị Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh ban hành kèm theo Quyết định số 2497/2022-BM/HĐQT ngày 06/12/2022 của Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh;
- Căn cứ các Tờ trình, Báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh ngày 01/06/2026 (Đại hội).

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Tổng Công Ty Cổ Phần Bảo Minh (Bảo Minh) được tổ chức vào ngày 01 tháng 06 năm 2026 đã thảo luận và nhất trí thông qua các Điều sau đây:

**Điều 1:** Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026 (chi tiết Báo cáo theo tài liệu đính kèm).

**Điều 2:** Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 (chi tiết Báo cáo theo tài liệu đính kèm).

**Điều 3:** Thông qua Báo cáo của Ban Điều Hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 (chi tiết Báo cáo theo tài liệu đính kèm).

- Tổng doanh thu phát sinh gần 7.112 tỷ đồng, đạt 96,89% kế hoạch cả năm 2025 và tăng trưởng 1,86% so với cùng kỳ.
- Lợi nhuận trước thuế đạt hơn 302 tỷ đồng, hoàn thành 100,75% kế hoạch cả năm 2025 và tăng trưởng 10,83% so với cùng kỳ.



**Điều 4:** Thông qua Báo cáo tình hình thực hiện đề án cơ cấu lại Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh giai đoạn 2021 – 2025 theo Quyết định số 360/QĐ-TTg ngày 17/03/2022 của Thủ tướng Chính phủ (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

**Điều 5:** Thông qua Tờ trình phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

**Điều 6:** Thông qua Tờ trình phương án chia cổ tức và phân phối lợi nhuận năm 2025 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

- Tổng lợi nhuận được chia cổ tức: 451.180.265.200 đồng.
- Trả cổ tức năm 2025: 15%; trong đó chi cổ tức bằng tiền mặt là 5%, chi cổ tức bằng cổ phiếu là 10%.

**Điều 7:** Thông qua Tờ trình phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2025 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

**Điều 8:** Thông qua Tờ trình Kế hoạch kinh doanh năm 2026 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

- Tổng doanh thu: 7.260 tỷ đồng tăng trưởng 2,08% so với số thực hiện năm 2025.
- Lợi nhuận trước thuế: Tối thiểu 340 tỷ đồng.
- Tỷ lệ chia cổ tức dự kiến: Tối thiểu 10%.

**Điều 9:** Thông qua Tờ trình về việc sửa đổi Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty cổ phần Bảo Minh năm 2026 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

**Điều 10:** Thông qua Tờ trình về việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán BCTC năm 2026 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

**Điều 11:** Thông qua Tờ trình về việc chi trả thù lao năm 2025 và phương án chi trả thù lao năm 2026 của HĐQT, BKS (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm).

**Điều 12:** Thông qua Tờ trình về việc miễn nhiệm TV.HĐQT nhiệm kỳ 2024 – 2029 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm), theo đó:

- Miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029 do đã có đơn từ nhiệm đối với ông Lê Việt Thành.

**Điều 13:** Thông qua Tờ trình về việc bầu cử bổ sung TV.HĐQT nhiệm kỳ 2024 – 2029 (chi tiết Tờ trình theo tài liệu đính kèm), theo đó:

- Bầu bổ sung Ông Vũ Hải Lâm giữ chức vụ thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029.

Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 01/06/2026. Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều Hành có trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐTN năm 2026 theo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ và quy chế nội bộ của Công ty.

**Nơi nhận:**

- Cổ đông Bảo Minh;
- UBCKNN, HOSE;
- HĐQT, BKS, BDH;
- Lưu VT, TKHDQT.





**BAO MINH INSURANCE  
CORPORATION**  
No.: 0001/2026-BM/DHDCD

**THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM**  
**Independence – Freedom – Happiness**

*Ho Chi Minh City, June 01, 2026*

**RESOLUTION**  
**OF THE 2026 ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS**  
**OF BAO MINH INSURANCE CORPORATION**

- Pursuant to the 2020 Law on Enterprises and relevant legal regulations;
- Pursuant to the Charter on organization and operation of Bao Minh Insurance Corporation issued together with Decision No. 1366/2025-BM/HĐQT dated June 19, 2025, of the Chairman of the Board of Directors of Bao Minh Insurance Corporation;
- Pursuant to the Internal Regulations on corporate governance of Bao Minh Insurance Corporation issued together with Decision No. 2497/2022-BM/HĐQT dated December 6, 2022, of the Chairman of the Board of Directors of Bao Minh Insurance Corporation;
- Pursuant to the Proposals and Reports of the Board of Directors, the Board of Supervisors, and the General Director at the 2026 Annual General Meeting of Shareholders of Bao Minh Insurance Corporation;
- Pursuant to the Minutes of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders of Bao Minh Insurance Corporation dated June 1, 2026 (the Meeting).

The 2026 Annual General Meeting of Shareholders of Bao Minh Insurance Corporation (Bao Minh), held on June 1, 2026, has discussed and unanimously approved the following Articles:

**Article 1:** Approve the Report of the Board of Directors regarding the operating results of 2025 and operational orientations for 2026 (details of the Report are in the attached documents).

**Article 2:** Approve the Report of the Board of Supervisors for the 2026 Annual General Meeting of Shareholders (details of the Report are in the attached documents).

**Article 3:** Approve the Report of the Executive Board regarding business performance results in 2025 (details of the Report are in the attached documents).

- The total revenue generated reached nearly VND 7,112 billion, achieving 96.89% of the full-year 2025 plan and representing a growth of 1.86% year-on-year.
- Profit before tax reached more than VND 302 billion, completing 100.75% of the full-year 2025 plan and representing a growth of 10.83% year-on-year.

**Article 4:** Approve the Report on the implementation status of the restructuring plan of Bao Minh Insurance Corporation for the 2021 – 2025 period in accordance with Decision No. 360/QĐ-TTg dated March 17, 2022 of the Prime Minister (details of the Report are in the attached documents).



**Article 5:** Approve the Proposal for approval of the 2025 audited Financial Statements of Bao Minh Insurance Corporation (*details of the Proposal are in the attached documents*).

**Article 6:** Approve the Proposal regarding the dividend payment and profit distribution plan for the year 2025 (*details of the Proposal are in the attached documents*).

- Total profit available for dividend distribution: 451,180,265,200 VND.
- 2025 Dividend payment: 15%; of which cash dividend is 5%, and stock dividend is 10%.

**Article 7:** Approve the Proposal regarding the plan for issuing shares to pay 2025 dividends (*details of the Proposal are in the attached documents*).

**Article 8:** Approve the Proposal regarding the 2026 business plan (*details of the Proposal are in the attached documents*).

- Total Revenue: VND 7,260 billion, representing a 2.08% growth compared to the 2025 performance.
- Pre-tax Profit: Minimum of VND 340 billion.
- Expected Dividend Payout Ratio: Minimum of 10%.

**Article 9:** Approve the Proposal on the amending and supplementing the Charter of Organization and Operation of Bao Minh Insurance Corporation in 2026 (*details of the Proposal are in the attached documents*).

**Article 10:** Approve the Proposal regarding the selection of an independent audit firm to audit the 2026 financial statements (*details of the Proposal are in the attached documents*).

**Article 11:** Approve the Proposal on the payment for 2025 remuneration and the remuneration payment plan for 2026 of the Board of Directors and the Board of Supervisors (*details of the Proposal are in the attached documents*).

**Article 12:** Approve the Proposal regarding: Dismissal of a Member of the Board of Directors for the 2024-2029 term (*details of the Proposal are in the attached document*), accordingly:

- Dismiss the member of the Board of Directors for the 2024-2029 term due to resignation, for Mr. Le Viet Thanh.

**Article 13:** Approve the Proposal regarding: Election of a supplementary member to the Board of Directors for the 2024-2029 term (*details of the Proposal are in the attached document*), accordingly:

- Elect Mr. Vu Hai Lam as a supplementary member of the Board of Directors for the 2024-2029 term.

This Resolution takes effect from June 1, 2026. The Board of Directors, the Board of Supervisors, and the Executive Board are responsible for implementing the Resolution

of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders in accordance with the provisions of the law, the Charter, and the internal regulations of the Company.

**Recipients:**

- Bao Minh shareholder;
- SSC, HOSE;
- BOD, BOS, BOM;
- Archived: Administration, BOD's Secretariat.

**CHAIR OF THE MEETING**  
TỔNG CÔNG TY  
CỔ PHẦN  
**BẢO MINH**  
P. XUAN HOA - T.P. HO CHI MINH  
Đinh Viet Tung



T.C.P  
TY  
H  
HO CHI MINH





**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN  
BẢO MINH**

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

*TP. Hồ Chí Minh, ngày 01 tháng 06 năm 2026*

**BIÊN BẢN**

**HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026**

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH**

<b>Tên Doanh nghiệp:</b>	Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh.
<b>Địa chỉ trụ sở chính:</b>	271 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa, TP. Hồ Chí Minh.
<b>Mã số thuế:</b>	0300 44 69 73
<b>Thời gian họp:</b>	Khai mạc lúc 08 giờ 00 phút ngày 01 tháng 06 năm 2026.
<b>Địa điểm họp:</b>	Hội trường tầng 5, 26 Tôn Thất Đạm, Phường Sài Gòn, Thành Phố Hồ Chí Minh.
<b>Chương trình và nội dung đại hội:</b>	Theo Chương trình họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 được Đại hội đồng cổ đông thông qua (như được đính kèm Biên bản này).

**A. KHAI MẠC ĐẠI HỘI**

**I. Tuyên bố lý do và kiểm tra điều kiện tiến hành Đại hội**

Thay mặt Ban Kiểm tra tư cách đại biểu, **Bà Hà Thị Trung Anh** - đại diện Ban kiểm tra tư cách đại biểu tuyên bố lý do cuộc họp và báo cáo Đại hội về kết quả Kiểm tra tư cách Đại biểu như sau:

**1. Ban Kiểm tra tư cách đại biểu gồm có:**

- Bà Hà Thị Trung Anh – Trưởng Ban
- Bà Cao Thanh Tâm – Thành viên
- Bà Phan Như Quỳnh – Thành viên

**2. Tổng số cổ đông mời tham dự:** Toàn bộ cổ đông có tên trong danh sách cổ đông chốt đến ngày 29/04/2026, sở hữu 150.547.626 cổ phần có quyền biểu quyết của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh;

**3. Thành phần tham dự Đại hội**

Các cổ đông của Bảo Minh có tên trong danh sách cổ đông chốt đến ngày 29/04/2026, HĐQT, BKS, BDH, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông và khách mời.

Đại diện phía đơn vị kiểm toán Công ty TNHH PwC (Việt Nam):

- Ông Nguyễn Hoàng Nam – Phó Tổng Giám đốc Công ty TNHH PwC (Việt Nam);
- Bà Nguyễn Phương Thục Hiền – Trưởng Phòng Kiểm toán Công ty TNHH PwC (Việt Nam);

**4. Báo cáo kiểm tra tư cách Đại biểu:**

Vào hồi 08 giờ 04 phút, ngày 01 tháng 06 năm 2026:

- Số lượng Đại biểu tham gia: 14
  - Số lượng Đại biểu ủy quyền: 3
  - Đại diện cho: 103.762.165 phiếu biểu quyết chiếm 68,9231% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông có quyền biểu quyết.
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 và các quy định pháp luật có liên quan;
  - Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh ban hành kèm theo Quyết định số 1366/2025-BM/HĐQT ngày 19/06/2025 của Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh;
  - Căn cứ Quy chế nội bộ về quản trị Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh ban hành kèm theo Quyết định số 2497/2022-BM/HĐQT ngày 06/12/2022 của Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh,

**Đại hội có đủ điều kiện để tiến hành họp lệ.**

**II. Thông qua Danh sách Đoàn Chủ tọa, Ban Thư ký và Ban kiểm phiếu**

1. Ông Phan Ngọc Thắng – Đại diện Ban tổ chức xin ý kiến và được Đại hội thông qua Danh sách Đoàn Chủ tọa bao gồm các thành viên dưới đây:

- Ông Đinh Việt Tùng - Chủ tịch HĐQT, Chủ tọa Đại hội (CT)
- Ông Vũ Anh Tuấn - Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc
- Ông Trần Hữu Tiến – Thành viên độc lập HĐQT

2. Sau khi nghe ông Phan Ngọc Thắng – đại diện Ban Tổ chức trình bày nhân sự Đoàn Chủ tọa, đại biểu tham gia đã biểu quyết bằng phương thức điện tử, với kết quả như sau:

*Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 8 đại diện cho: 103.541.282 phiếu biểu quyết, chiếm: 99,7871% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:*

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 7 đại diện cho: 101.575.884 phiếu biểu quyết, chiếm: 97,8930% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 1 đại diện cho: 1.965.398 phiếu biểu quyết, chiếm: 1,8941% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

*Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

Với kết quả biểu quyết như trên, nội dung nhân sự Đoàn Chủ tọa đã được thông qua với tỷ lệ 97,8930 %.

Ông Phan Ngọc Thắng – đại diện Ban tổ chức mời Ông Đinh Việt Tùng – Chủ tọa Đại hội lên điều hành Đại hội;

Ông Đinh Việt Tùng – Chủ tọa Đại hội cảm ơn và chào mừng các Đại biểu và Khách mời đã đến dự Đại hội;

3. Để thực hiện công tác kiểm phiếu trong suốt thời gian diễn ra đại hội, Đoàn Chủ tọa xin trân trọng đề cử Ban Kiểm phiếu gồm có các bà:

- Bà Hà Thị Trung Anh – Trưởng Ban
- Bà Cao Thanh Tâm - Thành viên
- Bà Phan Như Quỳnh – Thành viên

4. Đề giúp Đoàn chủ tọa ghi chép quá trình diễn biến của Đại hội, lập Biên bản Đại hội, dự thảo Nghị quyết của Đại hội, Đoàn chủ tọa giới thiệu Tổ Thư ký Đại hội gồm:

- Ông Nguyễn Đức Hiệp – Trưởng Ban
- Bà Nguyễn Huỳnh Uyên Nhi – Thành viên
- Bà Hồ Nguyễn Hoài Thương – Thành viên

Sau khi nghe Chủ tọa trình bày nhân sự Ban Thư ký và Ban Kiểm phiếu, đại biểu tham gia đã biểu quyết bằng phương thức điện tử, với kết quả như sau:

*Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 10 đại diện cho: 103.608.465 phiếu biểu quyết, chiếm: 99,7873%*

*tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:*

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 9 đại diện cho: 101.643.067 phiếu biểu quyết, chiếm: 97,8944% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 1 đại diện cho: 1.965.398 phiếu biểu quyết, chiếm: 1,8929% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

*Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

**Với kết quả biểu quyết như trên, nội dung nhân sự Ban Thư ký và Ban Kiểm phiếu đã được thông qua với tỷ lệ 97,8944%.**

**III. Thông qua Chương trình Đại hội, Quy chế làm việc tại Đại hội đồng cổ đông thường niên trực tuyến, Quy chế đề cử, ứng cử, bầu cử bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029.**

1. Theo sự phân công của Ông Đinh Việt Tùng – Chủ tọa Đại hội, Ông Nguyễn Đức Hiệp – Trưởng Ban Thư ký đã trình bày Chương trình Đại hội (chi tiết theo tài liệu đính kèm) và xin ý kiến Đại hội để thông qua.
2. Ông Đinh Việt Tùng – Chủ tọa Đại hội đã xin ý kiến Đại hội để thông qua các tài liệu gồm:
  - *Quy chế làm việc tại Đại hội trực tuyến (chi tiết theo tài liệu đính kèm).*
  - *Quy chế đề cử, ứng cử, bầu cử bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029 (chi tiết theo tài liệu đính kèm)*

Sau khi nghe Trưởng Ban Thư ký và Chủ tọa Đại hội trình bày **Chương trình Đại hội, Quy chế làm việc tại Đại hội trực tuyến, Quy chế đề cử, ứng cử, bầu cử bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 - 2029** đại biểu tham gia đã biểu quyết bằng phương thức điện tử, với kết quả như sau:

*Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 11 đại diện cho: 103.622.879 phiếu biểu quyết, chiếm: 99,7811% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:*

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 9 đại diện cho: 101.623.231 phiếu biểu quyết, chiếm: 97,8556% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không tán thành: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 2 đại diện cho: 1.999.648 phiếu biểu quyết, chiếm: 1,9255% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

*Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

Với kết quả biểu quyết như trên, nội dung **Chương trình Đại hội, Quy chế làm việc tại Đại hội trực tuyến, Quy chế đề cử, ứng cử, bầu cử bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 - 2029** đã được thông qua với tỷ lệ 97,8556 %.

## **B. NỘI DUNG LÀM VIỆC TẠI ĐẠI HỘI**

### **1. Ông Đinh Việt Tùng – CT.HĐQT trình bày:**

- *Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).*

### **2. Bà Lê Minh Tuyết – Trưởng Ban Kiểm soát trình bày:**

- *Báo cáo của Ban Kiểm soát tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026 (chi tiết theo tài liệu đính kèm);*

### **3. Ông Vũ Anh Tuấn – Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc trình bày:**

- *Báo cáo của Ban Điều Hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 (chi tiết theo tài liệu đính kèm);*

### **4. Ông Vũ Hải Lâm – Phó Tổng Giám đốc trình bày:**

- *Báo cáo tình hình thực hiện đề án cơ cấu lại Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh giai đoạn 2021 – 2025 theo Quyết định số 360/QĐ-TTg ngày 17/03/2022 của Thủ tướng Chính phủ (chi tiết theo tài liệu đính kèm);*

5. Ông Sái Văn Hưng – Kế toán trưởng, thành viên Ban Điều Hành trình bày:
  - Tờ trình phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh (chi tiết theo tài liệu đính kèm);
  - Tờ trình phương án chia cổ tức và phân phối lợi nhuận năm 2025 (chi tiết theo tài liệu đính kèm);
  - Tờ trình phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2025 (chi tiết theo tài liệu đính kèm);
6. Ông Nguyễn Trần Thái – Phó Giám đốc Ban Tài chính - kế toán trình bày:
  - Tờ trình kế hoạch kinh doanh năm 2026 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).
7. Bà Đinh Thị Minh Hải – TV. Ban kiểm soát trình bày:
  - Tờ trình về việc lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập để kiểm toán BCTC năm 2026 (chi tiết theo tài liệu đính kèm);
8. Ông Trần Hữu Tiến – TV độc lập HĐQT trình bày:
  - Tờ trình về việc sửa đổi Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty cổ phần Bảo Minh năm 2026;
  - Tờ trình về việc chi trả thù lao năm 2025 và phương án chi trả thù lao năm 2026 của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát (chi tiết theo tài liệu đính kèm).
9. Ông Nguyễn Hữu Học – Phó Giám đốc phụ trách Ban Tổ chức Nhân sự trình bày:
  - Tờ trình miễn nhiệm TV.Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029 (chi tiết theo tài liệu đính kèm).
  - Tờ trình bầu cử bổ sung TV. Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029 (chi tiết theo tài liệu đính kèm)
10. Ông Đinh Việt Tùng – Chủ tịch HĐQT, Chủ tọa Đại hội đề nghị Đại hội thảo luận Tờ trình và các nội dung đã được trình bày trước Đại hội;
11. Các ý kiến trao đổi, thảo luận:

**Câu 1:** Mức chi trả cổ tức 5% tiền và 5% cổ phiếu hiện tại tôi thấy không thỏa đáng. Công ty cần cho cổ đông chúng tôi thấy rõ lợi nhuận trên mỗi cổ phần tăng lên thì mới tăng vốn bằng cách chi trả bằng cổ phiếu. Tôi đề nghị năm nay chi trả 15% bằng tiền mặt.

**Ý kiến của Ông Đinh Việt Tùng – CT. HĐQT:**

Tôi xin làm rõ lại về tỷ lệ chia cổ tức năm 2025: Bảo Minh trình Đại hội trả cổ tức 5% bằng tiền và 10% bằng cổ phiếu. Vấn đề chi trả cổ tức bằng tiền liên quan đến vấn đề biên khả năng thanh toán và khả năng chi trả an toàn tài chính theo quy định của Bộ Tài chính, do đó, kế toán trưởng sẽ có ý kiến giải trình về nội dung này.

#### **Giải đáp của Ông Sái Văn Hưng – KTT:**

Việc chi trả cổ tức bằng tiền mặt sẽ ảnh hưởng đến biên khả năng thanh toán (BKNTT) của Bảo Minh. Trong những năm vừa qua, BKNTT của Bảo Minh có suy giảm do ảnh hưởng từ việc tăng trưởng nhanh về doanh thu trong khi quy mô về vốn chủ sở hữu chưa tăng trưởng tương ứng. Chúng tôi đã thống kê mức chi trả cổ tức của Bảo Minh trong các năm vừa qua, cũng như việc ảnh hưởng đến biên khả năng thanh toán như sau:

- Theo thống kê, vốn điều lệ của Bảo Minh đạt 755 tỷ vào năm 2007, sau đợt phát hành cổ phiếu cho cổ đông chiến lược – AXA.SA, cổ đông hiện hữu và cán bộ nhân viên vào năm 2007 đến nay, Bảo Minh không thực hiện việc huy động vốn từ các cổ đông mà chỉ tăng vốn bằng hình thức phát hành cổ phiếu để trả cổ tức.
- Thống kê trong giai đoạn từ 2007 – 2024, Bảo Minh đã thực hiện chi trả cổ tức bằng tiền mặt là 1.720 tỷ, gấp hơn 2 lần số vốn góp của cổ đông tại năm 2007. Mức chi trả cổ tức năm 2025 dự kiến như đã trình bày, dự kiến cổ đông sẽ nhận thêm 75 tỷ cổ tức bằng tiền mặt.
- Về ảnh hưởng đến biên khả năng thanh toán, trong giai đoạn từ 2020 – 2022, Bảo Minh chi trả cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ từ 15%-20%, việc chi trả cổ tức bằng tiền mặt đã ảnh hưởng đến biên khả năng thanh toán của Bảo Minh như sau: Năm 2020, BKNTT của Bảo Minh giảm còn 154%; Năm 2021, BKNTT giảm còn 134%; Năm 2022 BKNTT giảm còn 115%. Hiện tại, BKNTT của Bảo Minh là 124%. Để bảo đảm BKNTT của Bảo Minh trong bối cảnh gia tăng kế hoạch về doanh thu năm 2026, Bảo Minh cần thiết phải tăng vốn từ nguồn vốn lợi nhuận sau thuế để đảm bảo tuân thủ biên khả năng thanh toán theo quy định.

Theo số liệu vừa thống kê, chúng tôi tin rằng Quý cổ đông sẽ có đầy đủ cơ sở xem xét, đánh giá mức chi trả cổ tức dự kiến của Bảo Minh năm 2025 đã thỏa đáng hay chưa.

#### **Giải đáp bổ sung của Ông Đinh Việt Tùng – CT. HĐQT:**

Về quan điểm của Hội đồng quản trị (HĐQT), chúng tôi cũng luôn hướng đến việc gia tăng lợi ích tối đa cho các cổ đông, và trên thực tế từ 2019 đến nay, HĐQT và Ban Điều hành (BDH) luôn đề xuất và thực hiện mức chi trả cổ tức cho cổ đông rất cao, cụ thể: Năm 2019 là 15%, năm 2020 là 40%, năm 2021 là 15%, năm 2022 là 15%, năm 2023 là 15%, năm 2024 là 18.5% và năm nay là 15%. Với mức chi trả cổ tức như trên, có thể thấy đây là mức chi trả khá cao so với mặt bằng các doanh nghiệp trên thị trường, thể hiện việc chúng tôi luôn hướng tới mục tiêu mang lợi ích tối đa cho cổ đông như đã trình bày. Tuy nhiên, trong kinh doanh bảo hiểm, doanh nghiệp bảo hiểm bắt buộc phải duy trì một nguồn tiền nhất định để đảm bảo khả năng chi trả khi phát sinh bồi thường lớn, ví dụ như trong năm 2024, Bảo Minh phải thực hiện chi trả bồi thường thiệt hại do cơn bão Yagi và năm 2025 là bão lụt tại miền Trung. Nếu chúng tôi không dự trữ một nguồn tiền nhất định thì chắc chắn khi xảy ra tổn thất, doanh nghiệp sẽ không đảm bảo chi trả và trường hợp Bảo Minh không đảm bảo về biên khả năng thanh toán, Bộ Tài chính cũng sẽ cảnh báo về vấn đề này.

Chúng tôi rất thấu hiểu tâm tư của cổ đông về nguyện vọng được chi trả cổ tức bằng tiền mặt. Tuy nhiên, đối với việc chi trả cổ tức bằng cổ phiếu, Bảo Minh cũng gặp áp lực, bởi vì khi trả cổ tức bằng cổ phiếu nghĩa là tăng vốn, kéo theo áp lực cổ tức năm sau phải cao hơn năm trước, khi số vốn càng tăng thì áp lực của HĐQT và BDH sẽ càng lớn.

Chính vì vậy, theo quy định của pháp luật, chúng tôi phải đảm bảo tỷ lệ an toàn tài chính và thực hiện đề xuất mức chi trả cổ tức như đã trình Đại hội. Trong Báo cáo của HĐQT tại Đại hội, chúng tôi đã đề cập giải pháp để tăng vốn điều lệ là một trong những giải pháp gần như quan trọng nhất mà Bảo Minh muốn thực hiện năm nay. Khi tăng được vốn điều lệ bằng dòng tiền thì chắc chắn sẽ cải thiện được tình hình tài chính và việc chi trả cổ tức bằng tiền mặt sẽ được cải thiện. Do đó, chúng tôi cũng rất mong Quý cổ đông chia sẻ với giải pháp này của chúng tôi.

**Câu 2:** Hội đồng quản trị, Ban điều hành luôn lấy lý do thiên tai, cạnh tranh trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ để lý giải cho EPS (lợi nhuận trên mỗi cổ phần ngày càng đi xuống của công ty) trong khi các công ty bảo hiểm khác như BIC, MIG, OPES cũng trong môi trường như vậy họ vẫn phát triển. Nên nhớ Bảo Minh xuất phát điểm trước họ. Cổ đông chúng tôi không tiếc gì lương thưởng cho nhân viên công ty, Ban điều hành, Ban quản trị, Ban kiểm soát nhưng đổi lại lợi nhuận trên mỗi cổ phần của công ty cần phải được tăng tương xứng. Như MIG họ chi cho thưởng và phúc lợi xã hội chỉ tầm 18 tỷ (bằng 1/2 của BMI) nhưng lợi nhuận của họ làm ra cao hơn nhiều và năm nay họ dám đặt mục tiêu lợi nhuận trước thuế là 550 tỷ so với 340 tỷ của chúng ta, Vì vậy tôi đề nghị cần xem xét lại tỉ lệ mức thưởng và phúc lợi và cách chi trả. Thay vì bằng tiền nên chi trả thưởng bằng cổ phiếu. Có như vậy các thành viên công ty mới có trách nhiệm hơn, tránh thất thoát tài sản như báo cáo vừa rồi.

#### **Giải đáp của Ông Vũ Anh Tuấn – TV. HĐQT kiêm TGD:**

- Về câu hỏi với hoạt động kinh doanh bảo hiểm, trong cùng hệ sinh thái, trong cùng môi trường, vì sao MIG lại đặt mục tiêu lợi nhuận cao hơn Bảo Minh, chúng tôi xin báo cáo đến Quý cổ đông như sau:

Mỗi đơn vị thì có một lợi thế riêng khác nhau, Công ty cổ phần bảo hiểm Quân đội (MIG) có lợi thế về hệ sinh thái của hệ thống ngân hàng, trong khi Bảo Minh có ưu thế về mạng lưới công ty thành viên có địa bàn hoạt động tại các tỉnh thành phố trên khắp cả nước. Ngoài ra, Bảo Minh là doanh nghiệp hoạt động lâu năm dựa trên khai thác các nghiệp vụ truyền thống, tận dụng lợi thế là hệ thống mạng lưới tại các địa phương. Chi phí cho lực lượng lao động và hệ thống cũng khác so với các doanh nghiệp khác, dẫn đến việc chúng tôi đặt chỉ tiêu lợi nhuận bền vững như đã trình Đại hội.

- Liên quan đến nội dung Bảo Minh lý giải về việc EPS giảm do ảnh hưởng của thiên tai trong các báo cáo giải trình, chúng tôi xin báo cáo như sau:

Kinh doanh bảo hiểm phải đối diện với rủi ro, đặc biệt là rủi ro thiên tai là yếu tố khó lường, có địa phương chịu nhiều thiên tai trong năm hơn những địa phương khác, cũng có những doanh nghiệp bảo hiểm phải giải quyết tổn thất liên quan tới rủi ro thiên tai nhiều hơn các doanh nghiệp khác và không thể dự báo trước được. Điển hình trong năm vừa qua, Thái Nguyên bị ngập lụt, thiệt hại rất lớn, ở khu vực miền Trung cũng chịu ảnh hưởng từ bão lũ. Vì vậy, không thể so sánh tại sao cùng ảnh hưởng bởi thiên tai mà doanh nghiệp bảo hiểm này lại có tỷ lệ hiệu quả cao trong khi doanh nghiệp khác lại có tỷ lệ hiệu quả thấp. Ngoài ra, các chi phí bồi thường mà doanh nghiệp chi trả cũng phải căn cứ trên điều khoản điều kiện quy định tại hợp đồng bảo hiểm. Đây là yếu tố cũng cần phải tính đến trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm. Xin báo cáo đến Quý cổ đông.

#### **Giải đáp bổ sung của Ông Đình Việt Tùng – CT. HĐQT:**

Về vấn đề thiên tai, đây là yếu tố tất yếu trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm mà bảo hiểm là ngành kinh doanh phòng ngừa rủi ro. Đối với quan điểm của Bảo Minh, nếu khách hàng xảy ra tổn thất thì Bảo Minh sẽ tận tâm, tận lực, thanh toán tối đa các khoản mà khách hàng được hưởng theo đúng cam kết của hai bên. Đây là tôn chỉ hoạt động của Bảo Minh. Trong 2 năm vừa qua, bão lũ

xảy ra liên tục và Bảo Minh là một trong các công ty bảo hiểm đầu tiên có mặt tại hiện trường để tiếp xúc, gặp gỡ và chia sẻ với khách hàng ngay khi có tổn thất. Do đó, chúng tôi không bao giờ bán khoản tại sao chỉ tổn thất nhiều mà chúng tôi quan tâm tới việc chi trả tổn thất phải được thực hiện đúng và đủ. Trong Báo cáo, chúng tôi cũng nêu rõ Bảo Minh đã chi bồi thường tổn thất rất nhiều trong năm 2024 và 2025. Ngoài ra, Bảo Minh cũng hoạt động trong các nghiệp vụ bảo hiểm truyền thống về xe cơ giới, tài sản nên khi xảy ra tình hình bão lụt tại miền Trung hay bão Yagi, bản thân Bảo Minh cũng chịu ảnh hưởng rất lớn. Và như đã đề cập ở trên, chúng tôi hoạt động theo nguyên tắc khách hàng được hưởng bao nhiêu, chúng tôi sẽ chi bấy nhiêu chứ không tiết kiệm phần chi bồi thường này.

Về vấn đề lợi nhuận trên cổ phiếu (EPS) giảm, như đã lý giải trước đó, khi vốn càng tăng thì tỷ lệ lợi nhuận trên vốn sẽ càng giảm so với các năm trước. Nếu giả sử, chúng ta bỏ qua yếu tố đó thì sẽ thấy tỷ lệ chi trả cổ tức từng năm rất cao. Nhưng nếu chỉ lấy riêng chỉ tiêu lợi nhuận trên vốn thì đương nhiên EPS giảm vì tỷ lệ lợi nhuận chi trả cổ tức bằng cổ phiếu cao hơn tốc độ chi trả cổ tức bằng tiền mặt.

Chúng tôi cũng xin ghi nhận chia sẻ từ Quý cổ đông về việc sẵn sàng chi lương, chi thưởng BDH, cán bộ nhân viên để đạt được hiệu quả. Bảo Minh cũng rất mong muốn thực hiện được nội dung này, tuy nhiên chúng tôi cũng rất trân trọng khi Bảo Minh nằm trong Top 3 doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nhưng mức lương bình quân của cán bộ nhân viên chỉ xếp hạng 5 hoặc hạng 6, hạng 7 trong nhóm doanh nghiệp cùng lĩnh vực. Vì vậy, việc trả lương cho cán bộ nhân viên tương xứng với thứ hạng trên thị trường cũng là mong muốn của chúng tôi, tuy nhiên chúng tôi cũng hiểu rằng xuất phát điểm của Bảo Minh tương đối thấp, năng suất lao động không thể tăng quá nhanh so với tăng quy mô lợi nhuận nên chưa thể thực hiện ngay. Tuy nhiên, HĐQT cũng rất ghi nhận sự đóng góp của đội ngũ cán bộ nhân viên, Ban Điều hành và cũng sẽ cân nhắc để có sự điều chỉnh phù hợp. Việc chi trả tiền lương, phúc lợi cho nhân viên hay các chi phí khác... đều được thực hiện trên nguyên tắc có mục đích rõ ràng, đạt hiệu quả và được thể hiện rõ trong các báo cáo tại đại hội.

Chúng tôi xin nhấn mạnh, Bảo Minh không dùng lý do thiên tai bão lũ để giải trình về việc không đạt được EPS như cổ đông nêu và đã làm rõ thêm nguyên nhân ở trên. Xin báo cáo đến Quý cổ đông và mong được Quý cổ đông chia sẻ thêm.

**Câu 3:** Đề nghị Hội đồng quản trị, Ban điều hành, Ban kiểm soát làm rõ nội dung mà ý kiến kiểm toán ngoại trừ liên quan khoản “tài sản thiếu chờ xử lý” gần 156 tỷ đồng tại Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2025 cũng như Báo cáo tài chính quý 1/2026 của Tổng CTCP Bảo Minh (HOSE: BMI) tiếp tục ghi nhận khoản phải thu hàng trăm tỷ đồng chưa rõ bản chất cuối cùng. Khoản mục này phát sinh từ chênh lệch đối chiếu với ngân hàng và hiện vẫn trong quá trình xác minh.

Tại thời điểm 31/03/2026, BMI ghi nhận khoản “phải thu khác” hơn 303 tỷ đồng trong mục phải thu ngắn hạn khác.

Theo thuyết minh, Bảo Minh cho biết đang tạm hạch toán khoản mục này do phát sinh từ chênh lệch giữa chứng từ thực tế của Tổng công ty với số dư thông báo từ ngân hàng. Doanh nghiệp cho biết hiện vẫn đang tiếp tục đối chiếu với ngân hàng để xác định nguyên nhân chênh lệch, do đó chưa có đủ cơ sở để trích lập dự phòng nợ khó đòi đối với khoản phải thu nói trên.

Cổ đông chúng tôi cần biết hai vấn đề trên là gì, gian lận hay thiếu sót như thế nào, có ảnh hưởng đến mất mát tài sản của công ty hay không, Trách nhiệm thuộc về ai?

**Giải đáp của Ông Đinh Việt Tùng – CT, HĐQT:**

Tại thời điểm xảy ra sự việc vào cuối năm 2025, chúng tôi đã gửi các báo cáo giải trình đầy đủ đến các cơ quan báo chí cũng như các cơ quan chức năng. Bản chất đây là khoản phát sinh chênh lệch đối chiếu số liệu giữa Ngân hàng mà Bảo Minh gửi tiền với Bảo Minh và hiện nay vẫn trong quá trình 2 bên làm việc với nhau để xác minh giữa chúng từ thực tế phát sinh của chúng tôi và xác nhận số dư tiền gửi thực tế của chúng tôi tại ngân hàng. Do chưa có sự thống nhất giữa 2 bên về đối chiếu số dư nên phía kiểm toán độc lập chưa đủ cơ sở theo chuẩn mực tài chính kế toán để xác định số liệu này nên họ tạm thời có ý kiến kiểm toán ngoại trừ. Chúng tôi nhấn mạnh rằng đây là chênh lệch số liệu giữa chúng từ thực tế theo quy định pháp luật phát sinh tại Bảo Minh và số dư thực tế tại ngân hàng, đồng thời xin làm rõ thêm, đây là số liệu chúng tôi đang xác minh, chưa phải là số liệu tổn thất.

Sự việc có liên quan tới hành vi vi phạm pháp luật của nhân viên Bảo Minh nhưng số liệu tổn thất không phải là toàn bộ số liệu cổ đông nêu. Hiện nay sự việc đang trong quá trình điều tra, làm rõ, chúng tôi đang phối hợp chặt chẽ với các cơ quan pháp luật và sẽ xử lý nghiêm minh khi có kết luận chính thức từ cơ quan pháp luật. Quan điểm của chúng tôi là cố gắng bảo vệ tối đa lợi ích của Bảo Minh, không để phát sinh tổn thất (nếu có). Chúng tôi cũng chuẩn bị những phương án dự phòng cho trường hợp xấu nhất.

Ngoài ra, chúng tôi xin báo cáo, vấn đề này hiện nay chưa ảnh hưởng đến tài sản công ty và thể hiện ở những con số sau:

- Năm 2025, Bảo Minh vẫn đảm bảo quyết tâm chi trả mức cổ tức rất tốt, đúng tình hình thực tế của doanh nghiệp, trên cơ sở là không có tổn thất. Chúng tôi mạnh dạn trình Đại hội đồng cổ đông với tỷ lệ 15% như Quý cổ đông đã biết.
- Tiếp tục trong năm 2026, trên nền tảng đó, chúng tôi cũng tiếp tục đề xuất đưa kế hoạch lợi nhuận tiếp tục tăng trưởng trên 10%.

Tuy nhiên, do đây là vấn đề pháp lý, chúng tôi không thể phát ngôn khẳng định chắc chắn 100% nhưng trong quan điểm chỉ đạo điều hành của chúng tôi là vẫn đảm bảo bảo toàn bộ số liệu này. Hiện nay, số liệu thể hiện rất rõ trên số liệu Báo cáo tài chính và số liệu kế hoạch kinh doanh.

Khi có kết luận cuối cùng từ cơ quan nhà nước, chúng tôi sẽ công bố đầy đủ thông tin đến quý cổ đông được biết. Về việc làm rõ trách nhiệm, chúng tôi sẽ căn cứ vào kết luận của cơ quan chức năng để có hướng xử lý. Chúng tôi khẳng định sẽ xử lý nghiêm, đúng người, đúng việc và thu hồi tối đa tổn thất (nếu có).

Chúng tôi xin khẳng định một lần nữa, khi sự việc này phát sinh, chúng tôi đã công khai các thông tin, báo cáo với các cơ quan chức năng và chủ động làm việc với các đơn vị để sự việc được thông tin minh bạch, rõ ràng. Chúng tôi ý thức Bảo Minh là công ty đại chúng, mọi vấn đề thông tin sẽ ảnh hưởng rất lớn đến quyền lợi của Quý cổ đông nên chúng tôi rất chủ động trong vấn đề này. Chúng tôi cam kết sẽ bảo vệ quyền lợi tối đa của doanh nghiệp cũng như quyền lợi cổ đông và hiện nay sự việc đang diễn biến tích cực theo phương hướng chúng tôi đang triển khai. Xin báo cáo đến Quý cổ đông.

#### **Ý kiến trao đổi thêm với các Cổ đông của Ông Đinh Việt Tùng về Kế hoạch kinh doanh năm 2026 của Bảo Minh:**

Sau khi giải đáp các ý kiến của Cổ đông tại Đại hội, Ông Đinh Việt Tùng cũng phát biểu, trao đổi.

Bảo Minh là doanh nghiệp có 50,7% vốn của doanh nghiệp nhà nước, do đó khi lập kế hoạch kinh doanh, HĐQT và BĐH cũng rất trân trọng để làm sao phần đầu thực hiện được chủ trương, định hướng của Đảng, Nhà nước về mục tiêu tăng trưởng.

Trên cơ sở đánh giá các yếu tố chủ quan, khách quan và quy định pháp luật hiện hành, Bảo Minh đã đề xuất các chỉ tiêu Kế hoạch kinh doanh năm 2026 tại Tờ trình Đại hội:

- Về lợi nhuận, Bảo Minh đặt mục tiêu tăng trưởng tối thiểu từ 10% trở lên.
- Về cổ tức, Bảo Minh đặt mục tiêu chi trả tối thiểu 10%.
- Về doanh thu, để đảm bảo tính khả thi và phù hợp với mục tiêu an toàn tài chính, chúng tôi đặt mục tiêu 7.260 tỷ đồng tăng trưởng 2,08% so với số thực hiện năm 2025 như thể hiện tại Tờ trình.

Là doanh nghiệp có vốn của doanh nghiệp nhà nước, Bảo Minh luôn nghiêm túc quán triệt các chủ trương, định hướng của Đảng và Nhà nước và đã xây dựng mục tiêu đạt tốc độ tăng trưởng lợi nhuận và duy trì chính sách cổ tức ở mức “hai con số”, đồng thời trong quá trình hoạt động sẽ giao Ban Điều hành tiếp tục rà soát, nghiên cứu các giải pháp nhằm mở rộng thị phần, nâng cao hiệu quả khai thác và phân đầu thực hiện chỉ tiêu tăng trưởng doanh thu ở mức cao nhất có thể nhằm góp phần thực hiện các mục tiêu phát triển kinh tế-xã hội của đất nước.

**Bà Hà Thị Trung Anh – Trưởng Ban kiểm phiếu** thay mặt Ban Kiểm phiếu hướng dẫn bỏ phiếu biểu quyết theo hình thức trực tuyến. Các cổ đông thực hiện quyền bỏ phiếu.

### C. KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT

Đại diện Ban kiểm phiếu, **Bà Hà Thị Trung Anh – Trưởng Ban kiểm phiếu** báo cáo kết quả kiểm phiếu biểu quyết như sau (*chi tiết theo Biên bản kiểm phiếu biểu quyết đính kèm*)

Từ thời điểm khai mạc Đại hội đến **10 giờ 33 phút**,

- Số lượng Cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham dự Đại hội: **30**
- Đại diện cho: **106.550.976** phiếu biểu quyết chiếm: **70,7756 %** tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông có quyền biểu quyết.

Đại hội nghe trình bày và biểu quyết các nội dung với kết quả biểu quyết như sau:

- *Tổng số tờ phiếu phát ra: 30 đại diện cho 106.550.976 phiếu biểu quyết, chiếm 100,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp*
- *Tổng số tờ phiếu thu về: 20 đại diện cho 106.425.255 phiếu biểu quyết, chiếm 99,8820% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp*
- *Tổng số tờ phiếu không thu về: 10 đại diện cho 125.721 phiếu biểu quyết, chiếm 0,1180% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp*

**Kết quả kiểm phiếu chi tiết từng nội dung như sau:**

**Nội dung 01: Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026**

*Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 20 đại diện cho: 106.425.255 phiếu biểu quyết, chiếm : 99,8820% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:*

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 17 đại diện cho: 104.344.907 phiếu biểu quyết, chiếm 97,9296% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 2 đại diện cho: 2.046.098 phiếu biểu quyết, chiếm : 1,9203% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 1 đại diện cho: 34.250 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0321% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

**Như vậy Nội dung 01. đã được thông qua với tỷ lệ 97,9296%**

**Nội dung 02: Báo cáo của Ban Kiểm soát tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026**

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 20 đại diện cho: 106.425.255 phiếu biểu quyết, chiếm : 99,8820% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 17 đại diện cho: 104.344.907 phiếu biểu quyết, chiếm 97,9296% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 2 đại diện cho: 2.046.098 phiếu biểu quyết, chiếm : 1,9203% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 1 đại diện cho: 34.250 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0321% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

**Như vậy Nội dung 02. đã được thông qua với tỷ lệ 97,9296%**

**Nội dung 03: Báo cáo của Ban Điều Hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025;**

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 20 đại diện cho: 106.425.255 phiếu biểu quyết, chiếm : 99,8820% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 17 đại diện cho: 104.344.907 phiếu biểu quyết, chiếm 97,9296% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 2 đại diện cho: 2.046.098 phiếu biểu quyết, chiếm : 1,9203% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 1 đại diện cho: 34.250 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0321% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

*Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

**Như vậy Nội dung 03. đã được thông qua với tỷ lệ 97,9296 %**

**Nội dung 04: Báo cáo tình hình thực hiện đề án cơ cấu lại Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh giai đoạn 2021 – 2025 theo Quyết định số 360/QĐ-TTg ngày 17/03/2022 của Thủ tướng Chính phủ**

*Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 20 đại diện cho: 106.425.255 phiếu biểu quyết, chiếm : 99,8820% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:*

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 17 đại diện cho: 104.344.907 phiếu biểu quyết, chiếm 97,9296% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không tán thành: 2 đại diện cho: 2.046.098 phiếu biểu quyết, chiếm : 1,9203% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 1 đại diện cho: 34.250 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0321% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

*Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

**Như vậy Nội dung 04. đã được thông qua với tỷ lệ 97,9296 %**

**Nội dung 05: Tờ trình phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh**

*Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 20 đại diện cho: 106.425.255 phiếu biểu quyết, chiếm : 99,8820% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:*

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 17 đại diện cho: 104.344.907 phiếu biểu quyết, chiếm 97,9296% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không tán thành: 2 đại diện cho: 2.046.098 phiếu biểu quyết, chiếm : 1,9203% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 1 đại diện cho: 34.250 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0321% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

*Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

**Như vậy Nội dung 05. đã được thông qua với tỷ lệ 97,9296 %**

**Nội dung 06: Tờ trình phương án chia cổ tức và phân phối lợi nhuận năm 2025**

*Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 20 đại diện cho: 106.425.255 phiếu biểu quyết, chiếm : 99,8820% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:*

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 18 đại diện cho: 106.310.305 phiếu biểu quyết, chiếm 99,7741% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không tán thành: 1 đại diện cho: 80.700 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0757% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 1 đại diện cho: 34.250 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0321% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

*Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

**Như vậy Nội dung 06. đã được thông qua với tỷ lệ 99,7741%**

**Nội dung 07: Tờ trình phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2025**

*Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 20 đại diện cho: 106.425.255 phiếu biểu quyết, chiếm : 99,8820% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:*

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 18 đại diện cho: 106.310.305 phiếu biểu quyết, chiếm 99,7741% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không tán thành: 1 đại diện cho: 80.700 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0757% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 1 đại diện cho: 34.250 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0321% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

*Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp..*

**Như vậy Nội dung 07. đã được thông qua với tỷ lệ 99,7741%**

**Nội dung 08 : Tờ trình kế hoạch kinh doanh năm 2026 (Chỉ tiêu Tổng doanh thu)**

*Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 20 đại diện cho: 106.425.255 phiếu biểu quyết, chiếm : 99,8820% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:*

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 17 đại diện cho: 104.344.907 phiếu biểu quyết, chiếm 97,9296% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 3 đại diện cho: 2.080.348 phiếu biểu quyết, chiếm : 1,9524% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

**Như vậy Nội dung 08 đã được thông qua với tỷ lệ 97,9296 %**

**Nội dung 09 : Tờ trình kế hoạch kinh doanh năm 2026 (Chỉ tiêu Lợi nhuận trước thuế và Tỷ lệ chia cổ tức dự kiến)**

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 20 đại diện cho: 106.425.255 phiếu biểu quyết, chiếm : 99,8820% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 17 đại diện cho: 104.344.907 phiếu biểu quyết, chiếm 97,9296% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 3 đại diện cho: 2.080.348 phiếu biểu quyết, chiếm : 1,9524% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

**Như vậy Nội dung 09 đã được thông qua với tỷ lệ 97,9296 %**

**Nội dung 10: Tờ trình về việc sửa đổi Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty cổ phần Bảo Minh năm 2026**

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 20 đại diện cho: 106.425.255 phiếu biểu quyết, chiếm : 99,8820% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 18 đại diện cho: 104.425.607 phiếu biểu quyết, chiếm 98,0053% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 1 đại diện cho: 1.965.398 phiếu biểu quyết, chiếm : 1,8446% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 1 đại diện cho: 34.250 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0321% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy Nội dung 10. đã được thông qua với tỷ lệ 98,0053 %

**Nội dung 11: Tờ trình về việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán BCTC năm 2026**

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 20 đại diện cho: 106.425.255 phiếu biểu quyết, chiếm : 99,8820% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 18 đại diện cho: 106.310.305 phiếu biểu quyết, chiếm 99,7741% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 1 đại diện cho: 80.700 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0757% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 1 đại diện cho: 34.250 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0321% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy Nội dung 11. đã được thông qua với tỷ lệ 99,7741%

**Nội dung 12: Tờ trình về việc chi trả thù lao năm 2025 và phương án chi trả thù lao năm 2026 của HĐQT, BKS**

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 20 đại diện cho: 106.425.255 phiếu biểu quyết, chiếm : 99,8820% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 17 đại diện cho: 104.344.907 phiếu biểu quyết, chiếm 97,9296% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 2 đại diện cho: 2.046.098 phiếu biểu quyết, chiếm : 1,9203% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 1 đại diện cho: 34.250 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0321% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Như vậy Nội dung 12. đã được thông qua với tỷ lệ 97,9296 %

**Nội dung 13: Tờ trình về việc miễn nhiệm TV Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 - 2029**

*Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 20 đại diện cho: 106.425.255 phiếu biểu quyết, chiếm : 99,8820% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:*

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 17 đại diện cho: 104.344.907 phiếu biểu quyết, chiếm 97,9296% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không tán thành: 1 đại diện cho: 1.965.398 phiếu biểu quyết, chiếm 1,8446% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 2 đại diện cho: 114.950 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,1079% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

*Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

**Như vậy Nội dung 13. đã được thông qua với tỷ lệ 97,9296 %**

**Nội dung 14: Tờ trình về việc bầu cử bổ sung TV Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 - 2029**

*Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 20 đại diện cho: 106.425.255 phiếu biểu quyết, chiếm : 99,8820% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:*

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 17 đại diện cho: 104.344.907 phiếu biểu quyết, chiếm 97,9296% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không tán thành: 2 đại diện cho: 2.046.098 phiếu biểu quyết, chiếm 1,9203% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 1 đại diện cho: 34.250 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0321% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

*Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm : 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

**Như vậy Nội dung 14. đã được thông qua với tỷ lệ 97,9296%**

**D. KẾT QUẢ BẦU CỬ**

Dựa trên Tờ trình bầu cử bổ sung TV Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029 và thông tin các ứng viên, Đại hội đã tiến hành bầu bổ sung TV Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029. Sau khi tiến hành kiểm phiếu bầu cử, Bà Hà Thị Trung Anh – Trưởng Ban kiểm phiếu thay mặt Ban

kiểm phiếu công bố kết quả kiểm phiếu bầu cử qua phương thức bầu cử là bầu dồn phiếu bằng phương thức điện tử.

Số liệu thống kê Đại biểu tham gia Đại hội khi tiến hành bầu cử:

Từ thời điểm khai mạc Đại hội đến **10 giờ 53 phút**,

- Số lượng Cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham dự Đại hội: **30**
- Đại diện cho: **106.550.976** phiếu biểu quyết, chiếm: **70,7756%** tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông có quyền biểu quyết.

**Kết quả bầu cử như sau:**

- **Danh sách trúng cử Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2024 – 2029 với kết quả như sau:**

STT	Họ và tên	Chức danh	Số phiếu bầu	Tỷ lệ bầu cử
1	Ông Vũ Hải Lâm	Thành viên Hội đồng quản trị	101.814.674	95,5549%

## E. KẾT THÚC ĐẠI HỘI

Thay mặt Ban Thư ký, **Ông Nguyễn Đức Hiệp** trình bày toàn văn Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Tổng công ty cổ phần Bảo Minh.

Sau khi nghe Thư ký đọc, Cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham gia đã biểu quyết bằng phương thức điện tử, với kết quả như sau:

### **Nội dung 01: Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026**

*Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 19 đại diện cho: 103.925.255 phiếu biểu quyết, chiếm: 97,5357% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:*

- *Tổng số tờ phiếu tán thành: 16 đại diện cho: 101.844.907 phiếu biểu quyết, chiếm: 95,5833% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không tán thành: 1 đại diện cho: 80.700 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0757% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*
- *Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 2 đại diện cho: 1.999.648 phiếu biểu quyết, chiếm: 1,8767% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.*

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Với kết quả biểu quyết như trên, Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Tổng công ty cổ phần Bảo Minh đã được thông qua với tỷ lệ 95,5833%.

**Nội dung 02: Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026**

Tổng số tờ phiếu hợp lệ: 19 đại diện cho: 103.925.255 phiếu biểu quyết, chiếm: 97,5357% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp, trong đó:

- Tổng số tờ phiếu tán thành: 16 đại diện cho: 101.844.907 phiếu biểu quyết, chiếm: 95,5833% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không tán thành: 1 đại diện cho: 80.700 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0757% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.
- Tổng số tờ phiếu không có ý kiến: 2 đại diện cho: 1.999.648 phiếu biểu quyết, chiếm: 1,8767% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Tổng số tờ phiếu không hợp lệ: 0 đại diện cho: 0 phiếu biểu quyết, chiếm: 0,0000% tính trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Với kết quả biểu quyết như trên, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Tổng công ty cổ phần Bảo Minh đã được thông qua với tỷ lệ 95,5833 %.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh kết thúc vào hồi 11 giờ 35 phút cùng ngày.

**THƯ KÝ ĐẠI HỘI**



**Nguyễn Đức Hiệp**



**Đinh Việt Tùng**



**BAO MINH INSURANCE  
CORPORATION**

**THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM**  
**Independence – Freedom – Happiness**

*Ho Chi Minh City, June 01, 2026*

**MINUTES**

**THE 2026 ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS**

**BAO MINH INSURANCE CORPORATION**

**Business Name:** Bao Minh Insurance Corporation.

**Address:** 271 Nam Ky Khoi Nghia, Xuan Hoa Ward, Ho Chi Minh City

**Tax Code:** 0300 44 69 73

**Meeting Time:** Opened at 08:00 on June 01, 2026.

**Meeting Location:** 5th Floor Hall, 26 Ton That Dam, Saigon Ward, Ho Chi Minh City.

**Agenda and content of the meeting:** According to the Agenda of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders approved by the General Meeting of Shareholders (as attached to these Minutes).

**A. OPENING OF THE MEETING**

**I. Statement of reasons and verification of quorum**

On behalf of the Delegate Eligibility Verification Committee, Ms. Ha Thi Trung Anh – representative of the Delegate Eligibility Verification Committee, stated the reasons for the meeting and reported to the Meeting on the results of the Delegate Eligibility Verification as follows:

**1. The Delegate Eligibility Verification Committee consists of:**

- **Mrs. Ha Thi Trung Anh – Head of Committee**
- Mrs. Cao Thanh Tam - Member
- Mrs. Phan Nhu Quynh – Member

**2. Total number of shareholders invited to attend:** All shareholders named in the shareholder list closed as of April 29, 2026, owning **150,547,626** voting Shares of Bao Minh Insurance Corporation;

**3. Composition of Meeting attendees**

Shareholders of Bao Minh named in the shareholder list closed as of April 29, 2026, the Board of Directors, Supervisory Board, the Executive Board, authorized representatives of shareholders, and guests.

Representatives from the auditing firm, PwC (Vietnam) Limited:

- Mr. Nguyen Hoang Nam – Deputy General Director of PwC (Vietnam) Limited;
- Ms. Nguyen Phuong Thuc Hien – Audit Manager of PwC (Vietnam) Limited;

**4. Report on Delegate Eligibility Verification:**

At the **08:04** A.M, June 1, 2026:

- Number of attending delegates: **14**
  - Number of authorized delegates: **3**
  - Representing: **103,762,165** voting shares, accounting for **68.9231%** of the total voting shares of all shareholders with voting rights.
- Pursuant to the 2020 Law on Enterprises and relevant legal regulations;
  - Pursuant to the Charter on organization and operation of Bao Minh Insurance Corporation issued together with Decision No. 1366/2025-BM/HDQT dated June 19, 2025, of the Chairman of the Board of Directors of Bao Minh Insurance Corporation;
  - Pursuant to the Internal Regulations on corporate governance of Bao Minh Insurance Corporation issued together with Decision No. 2497/2022-BM/HDQT dated December 06, 2022, of the Chairman of the Board of Directors of Bao Minh Insurance Corporation

**The Meeting is duly convened and valid.**

## II. Approval of the List of the Presidium, Secretariat, and Ballot Counting Board

1. **Mr. Phan Ngoc Thang – Representative of the Organizing Committee** requested the Meeting's opinion and the Meeting approved the List of the Presidium including the members below:

- Mr. Dinh Viet Tung - Chairman of the Board of Directors, Chair of the Meeting
- Mr. Vu Anh Tuan - Member of the Board of Directors, the Chief Executive Officer
- Mr. Tran Huu Tien – Member of the Board of Directors

2. After hearing **Mr. Phan Ngoc Thang** – representative of the Organizing Committee present the **personnel of the Presidium**, the participating delegates voted electronically, with the following results:

*Total number of valid ballots: 8 representing: 103,541,282 voting shares, accounting for: 99.7871% of the total voting shares of shareholders attending the meeting, in which:*

- *Total number of ballots in favor: 7 representing: 101,575,884 voting shares, accounting for: 97.8930% of the total voting shares of shareholders attending the meeting.*
- *Total number of ballots against: 0 representing: 0 voting shares, accounting for: 0.0000% of the total voting shares of shareholders attending the meeting.*
- *Total number of abstention ballots: 1 representing: 1,965,398 voting shares, accounting for: 1.8941% of the total voting shares of shareholders attending the meeting.*

*Total number of invalid ballots: 0 representing: 0 voting shares, accounting for: 0.0000% of the total voting shares of shareholders attending the meeting.*

**With the above voting results, the personnel of the Presidium was approved with a rate of 97.8930 %.**

Mr. Phan Ngoc Thang – representative of the Organizing Committee invited Mr. Dinh Viet Tung – Chair of the Meeting to preside over the Meeting;

Mr. Dinh Viet Tung – Chair of the Meeting thanked and welcomed the Delegates and Guests who attended the Meeting;

3. To carry out the ballot counting work throughout the duration of the meeting, the Presidium respectfully nominates **the Ballot Counting Committee** consisting of the following Mr./Ms.:

- Mrs. Ha Thi Trung Anh – **Head of Committee**
- Mrs Cao Thanh Tam – Member
- Mrs Phan Nhu Quynh – Member

4. To assist the Presidium in recording the proceedings of the Meeting, preparing the Minutes of the Meeting, and drafting the Resolution of the Meeting, the Presidium introduces the Secretariat of the Meeting consisting of:

- Mr. Nguyen Duc Hiep – **Head of Secretariat**
- Ms. Nguyen Huynh Uyen Nhi - Member
- Ms. Ho Nguyen Hoai Thuong – Member

After hearing the Chair present the personnel of **the Secretariat and the Ballot Counting Committee**, the participating delegates voted electronically, with the following results:

*Total number of valid ballots: 10 representing: 103,608,465 voting shares, accounting for: 99.7873% of the total voting shares of shareholders attending the meeting, in which:*

- *Total number of ballots in favor: 9 representing: 101,643,067 voting shares, accounting for: 97.8944% of the total voting shares of shareholders attending the meeting.*
- *Total number of ballots against: 0 representing: 0 voting shares, accounting for: 0.0000% of the total voting shares of shareholders attending the meeting.*
- *Total number of abstention ballots: 1 representing: 1,965,398 voting shares, accounting for: 1.8929% of the total voting shares of shareholders attending the meeting.*

*Total number of invalid ballots: 0 representing: 0 voting shares, accounting for: 0.0000% of the total voting shares of shareholders attending the meeting.*

**With the above voting results, the personnel of the Secretariat and the Ballot Counting Committee has been approved with a rate of 97.8944%**

### **III. Approval of the Meeting Agenda, Working Regulations at the online Annual General Meeting of Shareholders, and the Regulations on nomination, Self-Nomination , and supplementary election of BOD's members for the 2024 – 2029 term**

1. According to the assignment of Mr. Dinh Viet Tung – Chair of the Meeting, Mr. Nguyen Duc Hiep – Head of Secretariat presented the Meeting Agenda (details as per attached documents) and requested the Meeting's opinion for approval.
2. Mr. Dinh Viet Tung – Chair of the Meeting requested the Meeting's opinion to approve the documents including:
  - *Working Regulations at the online meeting (details as per attached documents).*
  - *Regulations on nomination, self-nomination, and supplementary election of BOD's members for the 2024 – 2029 term.*

After hearing the representative of the Head of Secretariat and the Chair of the Meeting present the **Meeting Agenda, Working Regulations at the online meeting, Regulations on nomination, self-nomination, and supplementary election of BOD's members for the 2024 – 2029 term**, the participating delegates voted electronically, with the following results:

*Total valid votes: 11 representing 103,622,879 votes, accounting for 99.7811% of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:*

- *Total approving votes: 9 representing 101,623,231 votes, accounting for 97.8556% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0,0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstaining votes: 2 representing 1,999,648 votes, accounting for 1.9255% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

*Total invalid votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

**With the above voting results, the content of the Meeting Agenda, the Working Regulations at the online meeting, Regulations on nomination, self-nomination, and supplementary election of BOD's members for the 2024 – 2029 term have been approved with a rate of 97.8556 %.**

#### **B. AGENDA AT THE MEETING**

**1. Mr. Dinh Viet Tung – Chairman of the Board of Directors presented:**

- *Report of the Board of Directors regarding the operating results of 2025 and operational orientations for 2026 (details as per attached documents).*

**2. Ms. Le Minh Tuyet – Head of the Board of Supervisors presented:**

- *Report of the Board of Supervisors for the 2026 Annual General Meeting of Shareholders (details as per attached documents);*

**3. Mr. Vu Anh Tuan – Member of the Board of Directors, Chief Executive Officer presented:**

- *Report of the the Executive Board on business performance results in 2025 (details as per attached documents);*

**4. Mr. Vu Hai Lam – Deputy Chief Executive Officer presented:**

- *Report on the implementation status of the restructuring plan of Bao Minh Insurance Corporation for the 2021 – 2025 period in accordance with Decision No. 360/QD-TTg dated March 17, 2022 of the Prime Minister (details as per attached documents);*
- 5. Mr. Sai Van Hung – Chief Accountant, member of the the Executive Board presented:**
  - *Proposal for approval of the 2025 audited Financial Statements of Bao Minh Insurance Corporation (details as per attached documents);*
  - *Proposal regarding the plan for issuing shares to pay 2025 dividends (details as per attached documents);*
  - *Proposal regarding the plan for issuing shares to pay 2025 dividends (details as per attached documents);*
- 6. Mr. Nguyen Tran Thai – Deputy Director of the Finance and Accounting Division presented:**
  - *Proposal on the business plan for 2026 (details as per attached documents).*
- 7. Ms. Dinh Thi Minh Hai – Member of the the Board of Supervisors presented:**
  - *Proposal on the selection of an independent audit firm to audit the 2026 Financial Statements (details as per attached documents);*
- 8. Mr. Tran Huu Tien – Independent Member of the Board of Directors presented:**
  - *Report on the implementation status of the restructuring plan of Bao Minh Insurance Corporation for the 2021 – 2025 period in accordance with Decision No. 360/QD-TTg dated March 17, 2022 of the Prime Minister;*
  - *Proposal on the payment for 2025 remuneration and the remuneration payment plan for 2026 of the Board of Directors and the Board of Supervisors (details as per attached documents).*
- 9. Mr. Nguyen Huu Hoc – Deputy Director in charge of Human Resource Division presented:**
  - *Proposal regarding: Dismissal of a Member of the Board of Directors for the 2024-2029 term (details as per attached documents);*
  - *Proposal regarding: Election of a supplementary member to the Board of Directors for the 2024-2029 term (details as per attached documents).*
- 10. Mr. Dinh Viet Tung – Chairman of the Board of Directors, Chair of the Meeting requested the Meeting to discuss the Proposal and the contents presented before the Meeting;**
- 11. Exchange and discussion opinions:**

**Question 1:** A shareholder expressed the view that the proposed dividend distribution of 5% in cash and 10% in shares was not appropriate. The shareholder stated that the Company should demonstrate an increase in earnings per share before increasing charter capital through a share dividend distribution. The shareholder proposed that the 2025 dividend be distributed entirely in cash at a rate of 15%.

**Opinion of Mr. Dinh Viet Tung – Chairman of the Board of Directors:**

I would like to clarify the proposed dividend payment ratio for 2025. Bao Minh has submitted to the General Meeting of Shareholders a proposal to pay dividends at 5% in cash and 10% in shares. The payment of cash dividends is related to the solvency margin and financial safety requirements under the regulations of the Ministry of Finance. Therefore, the Chief Accountant will provide further explanation on this matter.

**Response by Mr. Sai Van Hung – Chief Accountant:**

The payment of cash dividends will affect Bao Minh's solvency margin. In recent years, Bao Minh's solvency margin has declined due to rapid growth in premium revenue while the scale of equity has not increased correspondingly. We have compiled statistics on Bao Minh's dividend payments in recent years and their impact on the solvency margin as follows:

- According to our records, Bao Minh's charter capital reached VND 755 billion in 2007 following the share issuance to the strategic shareholder AXA S.A., existing shareholders, and employees. Since then, Bao Minh has not raised capital from shareholders and has only increased its charter capital through share issuances for dividend payments.
- During the period from 2007 to 2024, Bao Minh paid a total of VND 1,720 billion in cash dividends, more than twice the amount of shareholders' contributed capital in 2007. Under the proposed dividend plan for 2025 as presented, shareholders are expected to receive an additional VND 75 billion in cash dividends.
- Regarding the impact on the solvency margin, during the period from 2020 to 2022, Bao Minh paid cash dividends at rates ranging from 15% to 20%. These cash dividend payments affected Bao Minh's solvency margin as follows: in 2020, the solvency margin decreased to 154%; in 2021, it decreased to 134%; and in 2022, it decreased to 115%. Currently, Bao Minh's solvency margin stands at 124%. To maintain an adequate solvency margin in the context of the planned revenue growth for 2026, Bao Minh needs to increase its capital from retained earnings after tax in order to ensure compliance with the solvency margin requirements prescribed by regulations.

Based on the above statistics, we believe that shareholders will have sufficient information to consider and assess whether Bao Minh's proposed dividend payment for 2025 is appropriate.

**Additional response by Mr. Dinh Viet Tung – Chairman of the Board of Directors:**

The Board of Directors always aims to maximize shareholder interest. In fact, from 2019 to the present, the Board of Directors and the Executive Board have consistently proposed and implemented relatively high dividend payout ratios, specifically: 15% in 2019, 40% in 2020, 15% in 2021, 15% in 2022, 15% in 2023, 18.5% in 2024, and 15% for 2025.

With the dividend payout ratios mentioned above, it can be seen that these are relatively high compared to those of many companies in the market, demonstrating that we have always pursued the objective of maximizing benefits for shareholders as previously presented.

However, in the insurance business, insurers are required to maintain amount of cash reserves to ensure their ability to make claim payments when large insurance claims arise. For example, in 2024, Bao Minh had to pay claims arising from losses caused by Typhoon Yagi, and in 2025, losses resulting from flooding in Central Vietnam. If we do not maintain a certain level of reserves, then when losses occur, the Company will not be able to ensure its claim payment obligations. Furthermore, if Bao Minh fails to maintain the required solvency margin, the Ministry of Finance may also issue warnings in this regard.

We fully understand shareholders' desire to receive dividends in cash. However, the payment of dividends in shares also creates pressure for Bao Minh, because paying dividends in shares means increasing charter capital, which in turn creates pressure for dividend payments in subsequent years to be higher than those of previous years. As the capital base continues to increase, the pressure on the Board of Directors and the Executive Board also becomes greater.

Therefore, in accordance with legal requirements, we must ensure compliance with financial safety ratios and accordingly propose the dividend payout ratio submitted to the General Meeting of Shareholders.

In the Board of Directors' Report presented at the General Meeting, we mentioned the increase of charter capital as one of the most important solutions that Bao Minh intends to implement this year. Once charter capital is increased through cash inflows, Bao Minh's financial position will certainly improve, and the payment of cash dividends will also improve accordingly.

Therefore, we sincerely hope that shareholders will share our view and support this solution.

**Question 2:** A shareholder stated that the Board of Directors and the Executive Board have consistently cited natural disasters and competition in the non-life insurance sector as reasons for the decline in the Company's earnings per share (EPS), while other insurance companies such as BIC, MIG and OPES operate in the same environment and continue to grow. The shareholder noted that Bao Minh had entered the market earlier than these companies.

The shareholder further stated that shareholders do not object to the salaries, bonuses and welfare benefits paid to the Company's employees, the Executive Board, the Board of Directors and the Supervisory Board, provided that the Company's earnings per share increase correspondingly.

The shareholder also noted that MIG's expenditure on bonuses and employee welfare was approximately VND 18 billion, equivalent to about one-half of Bao Minh's level, while MIG generated significantly higher profits and has set a pre-tax profit target of VND 550 billion for the year, compared to Bao Minh's target of VND 340 billion.

Accordingly, the shareholder proposed that the Company review its bonus and welfare policies as well as the method of payment. Instead of cash payments, the shareholder suggested that bonuses be paid in shares. The shareholder expressed the view that such an approach would encourage greater responsibility among Company personnel and help prevent potential losses of corporate assets, as referred to in the reports presented to the General Meeting.

**Response by Mr. Vu Anh Tuan – General Director and Member of the Board of Directors:**

- Regarding the question as to why, within the same insurance market environment, Military Insurance Corporation (MIG) sets a higher profit target than Bao Minh, we would like to report to shareholders as follows:

Each company has its own advantages. Military Insurance Corporation (MIG) benefits from the ecosystem of its banking network, while Bao Minh's strength lies in its network of member companies operating across provinces and cities nationwide.

In addition, Bao Minh is a long-established insurer whose business operations are primarily based on traditional insurance lines, leveraging the advantage of its extensive local network. The costs associated with the workforce and operating system also differ from those of other insurers. Therefore, we set a sustainable profit target as presented to the General Meeting of Shareholders.

- Regarding Bao Minh's explanation in its explanatory reports that the decline in EPS was affected by natural disasters, we would like to report to shareholders as follows:

Insurance business activities inherently involve risks, particularly natural disaster risks, which are difficult to predict. Some localities experience more natural disasters than others, and some insurance companies may have to handle more claims arising from natural disaster-related losses than other insurers. These factors cannot be predicted in advance.

For example, in the past year, Thai Nguyen experienced severe flooding, resulting in substantial losses, while the Central region was also affected by storms and floods. Therefore, it is not appropriate to compare why, although affected by natural disasters, one insurer may achieve a higher efficiency ratio while another records a lower efficiency ratio.

Furthermore, claim payments made by insurers must also be determined based on the terms and conditions stipulated in insurance contracts. This is another factor that should be taken into consideration in the insurance business.

We respectfully report the above to shareholders.

**Additional response by Mr. Dinh Viet Tung – Chairman of the Board of Directors:**

Regarding natural disasters, this is an inherent factor in the insurance business, as insurance is a business of risk protection. From Bao Minh's perspective, whenever a customer suffers a loss, Bao Minh will make every effort to settle and pay the maximum amount to which the customer is entitled in accordance with the commitments agreed by both parties. This is one of Bao Minh's operating principles.

Over the past two years, storms and floods have occurred continuously, and Bao Minh has been one of the first insurers to be present at the affected locations to meet, support and share with customers immediately after losses occurred. Therefore, we have never questioned why claim payments are high; rather, our concern is that claim payments must be made fully and properly. As stated in our reports, Bao Minh paid a significant amount of claims in both 2024 and 2025.

In addition, Bao Minh operates primarily in traditional insurance lines such as motor vehicle insurance and property insurance. Therefore, when flooding in Central Vietnam or Typhoon Yagi occurred, Bao Minh was also significantly affected. As mentioned above, we operate on the principle that whatever benefits customers are entitled to under the insurance contract, Bao Minh will pay accordingly rather than seeking to save on claim payments.

Regarding the decrease in earnings per share (EPS), as previously explained, as capital increases, the rate of return on capital will naturally decline compared to previous years. If we set aside this factor, it can be seen that the dividend payout ratio has remained very high over the years. However, if we focus solely on EPS, a decline is inevitable because the rate of capital increase through share dividends has been higher than the rate of cash dividend payments.

We also acknowledge the shareholders' opinion that the Company should be willing to invest in salaries and bonuses for the Executive Board and employees in order to achieve better performance. Bao Minh likewise wishes to do so. However, we are also concerned that although Bao Minh is among the top three non-life insurance companies in the market, the average income of our employees ranks only fifth, sixth or even seventh among companies in the same industry.

Accordingly, providing compensation that is commensurate with Bao Minh's market position is also our aspiration. At the same time, we understand that Bao Minh's starting point remains relatively low, and labour productivity cannot increase at a pace significantly faster than profit growth. Therefore, this cannot be achieved immediately. Nevertheless, the Board of Directors highly appreciates the contributions of employees and the Executive Board and will consider making appropriate adjustments.

The payment of salaries, employee benefits and other expenses is carried out on the basis of clear objectives, effectiveness and transparency, and is fully reflected in the reports presented to the General Meeting of Shareholders.

We would like to emphasize that Bao Minh does not use natural disasters or storms and floods as a reason to explain the EPS level referred to by shareholders. We have clarified the underlying reasons above.

We respectfully report the above to shareholders and look forward to receiving your understanding and continued support.

**Question 3:** A shareholder requested that the Board of Directors, the Executive Board and the Supervisory Board clarify the auditor's qualified opinion relating to the item of "assets pending resolution" amounting to approximately VND 156 billion as disclosed in the audited Financial Statements for 2025, as well as the fact that Bao Minh Insurance Corporation (HOSE: BMI) continued to record receivables amounting to hundreds of billions of Vietnamese Dong in its first quarter 2026 Financial Statements, the final nature of which has not yet been determined. This item arose from reconciliation discrepancies with the bank and is currently still under verification.

As of March 31, 2026, BMI recorded "other receivables" of more than VND 303 billion under other short-term receivables.

According to the notes to the Financial Statements, Bao Minh has temporarily recorded this item due to discrepancies between the Corporation's actual supporting documents and the balances notified by the bank. The Company further disclosed that it is continuing to reconcile with the bank to determine the cause of such discrepancies and, therefore, does not yet have sufficient basis to make an allowance for doubtful debts in respect of the aforesaid receivables.

The shareholder would like to know what the above two matters are, whether they involve fraud or errors and the nature of such fraud or errors, whether they have caused any loss of the Company's assets, and who should be held responsible.

**Response by Mr. Dinh Viet Tung – Chairman of the Board of Directors:**

At the time the matter arose in late 2025, we submitted full explanatory reports to the media agencies as well as the relevant authorities.

In substance, this is a reconciliation discrepancy in figures between Bao Minh and the bank where Bao Minh maintains its deposits. The two parties are currently working together to verify the differences between Bao Minh's actual transaction documents and the confirmation of Bao Minh's actual deposit balances maintained by the bank.

As the two parties have not yet reached a common position on the reconciliation of balances, the independent auditor has not obtained sufficient basis under applicable accounting and auditing standards to determine the relevant figures and has therefore issued a qualified audit opinion at this stage.

We would like to emphasize that this discrepancy relates to differences between Bao Minh's actual transaction documents maintained in accordance with applicable regulations and the actual balances recorded by the bank. We would also like to clarify that these figures are currently under verification and have not been determined to be loss figures.

The matter is related to unlawful conduct by a Bao Minh employee; however, the loss amount is not equivalent to the entire amount referred to by the shareholder. The matter is currently under investigation and clarification. We are cooperating closely with the relevant authorities and will take strict action once an official conclusion is issued by the competent authorities.

Our position is to make every effort to protect Bao Minh's interests to the fullest extent possible and to avoid any loss to Bao Minh. We have also prepared contingency plans for the worst-case scenario.

In addition, we would like to report that this matter has not affected the Company's assets to date, as reflected in the following:

- In 2025, Bao Minh remained committed to proposing a very favorable dividend payout level, reflecting the actual business situation of the Company on the basis that no loss has been determined. We confidently submitted to the General Meeting of Shareholders a dividend payout ratio of 15%, as shareholders are aware.
- In 2026, based on the same foundation, we continue to propose a profit growth target of more than 10%.

However, as this is a legal matter, we cannot make a definitive statement with absolute certainty. Nevertheless, from a management and operational perspective, our objective remains to preserve and protect these amounts in full. At present, this is clearly reflected in the financial statements and business plan figures.

Once a final conclusion is issued by the competent authorities, we will fully disclose the relevant information to shareholders. With respect to accountability, we will act based on the conclusions of the competent authorities. We affirm that any violations will be handled strictly, with responsibility assigned to the appropriate parties, and that we will seek maximum recovery of any loss, if any.

We would like to reiterate that when this matter arose, we promptly disclosed information and reported it to the relevant authorities, while proactively working with all relevant parties to ensure that information relating to the matter was transparent and clear.

We fully recognize that Bao Minh is a public company and that any information concerning the Company may have a significant impact on shareholders' interests. Therefore, we have taken a proactive approach in handling this matter.

We are committed to protecting the interests of the Company as well as those of shareholders to the fullest extent possible. At present, the matter is progressing positively in line with the direction and measures we have been implementing. We respectfully report the above to shareholders.

**Additional remarks by Mr. Dinh Viet Tung regarding Bao Minh's 2026 Business Plan:**

After responding to the shareholders' opinions at the General Meeting, Mr. Dinh Viet Tung made the following additional remarks:

Bao Minh is a company with 50.7% of its capital owned by a state-owned enterprise. Therefore, when formulating its business plan, the Board of Directors and the Executive Board have given careful consideration to how Bao Minh can strive to implement the policies and orientations of the Party and the State regarding growth objectives.

Based on the assessment of internal and external factors, as well as the applicable legal regulations, Bao Minh has proposed the following 2026 business plan targets in the Proposal submitted to the General Meeting of Shareholders:

- Profit: Bao Minh has set a target of achieving growth of at least 10%.
- Dividend: Bao Minh has set a target dividend payout ratio of at least 10%.
- Revenue: In order to ensure feasibility and alignment with financial safety objectives, Bao Minh has set a revenue target of VND 7,260 billion, representing growth of 2.08% compared with the actual result achieved in 2025, as presented in the Proposal.

As a company with 50.7% of its capital owned by a state-owned enterprise, Bao Minh consistently and seriously implements the policies and orientations of the Party and the State. Accordingly, Bao Minh has established targets of achieving double-digit profit growth and maintaining a double-digit dividend policy. At the same time, during the course of operations, the Executive Board will continue to be tasked with reviewing and researching solutions to expand market share, enhance underwriting efficiency, and strive to achieve the highest possible revenue growth target, thereby contributing to the achievement of the country's socio-economic development objectives.

12. **Ms. Ha Thi Trung Anh – Head of the Ballot Counting Committee** representative of the Ballot Counting Committee instructed the online voting. Shareholders exercised their voting rights.

**C. VOTING RESULTS**

On behalf of the Ballot Counting Committee, **Ms. Ha Thi Trung Anh – Head of the Ballot Counting Committee** reported the voting results as follows (details as per the attached Ballot Counting Minutes)

From the time of opening the Meeting until **10:33 AM**

- Number of Shareholders and authorized representatives of shareholders attending the

Meeting: 30

- Representing: 106,550,976 voting shares, accounting for: 70.7756 % of the total voting shares of all shareholders with voting rights.

The Meeting heard the presentations and voted on the items with the following results:

- Total number of ballots issued: 30 representing 106,550,976 voting shares, accounting for 100.0000 % of the total voting shares of shareholders attending the meeting
- Total number of ballots collected: 20 representing 106,425,255 voting shares, accounting for 99.8820% of the total voting shares of shareholders attending the meeting
- Total number of ballots not collected: 10 representing 125,721 voting shares, accounting for 0.1180% of the total voting shares of shareholders attending the meeting

The detailed vote counting results for each item are as follows:

**Content 01: Report of the Board of Directors regarding the operating results of 2025 and operational orientations for 2026**

Total valid votes: 20 representing 106,425,255 votes, accounting for 99.8820% of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:

- Total approving votes: 17 representing 104,344,907 votes, accounting for 97.9296 % of the total votes of shareholders attending the meeting.
- Total disapproving votes: 2 representing 2,046,098 votes, accounting for 1.9203% of the total votes of shareholders attending the meeting.
- Total abstaining votes: 1 representing 34,250 votes, accounting for 0.0321% of the total votes of shareholders attending the meeting.

Total invalid votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.

**Thus, Content 01 has been approved with a rate of 97.9296 %**

**Content 02: Report of the Board of Supervisors for the 2026 Annual General Meeting of Shareholders**

Total valid votes: 20 representing 106,425,255 votes, accounting for 99.8820 % of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:

- Total approving votes: 17 representing 104,344,907 votes, accounting for 97.9296 % of the total votes of shareholders attending the meeting.

- *Total disapproving votes: 2 representing 2,046,098 votes, accounting for 1.9203% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstaining votes: 1 representing 34,250 votes, accounting for 0,0321% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

*Total invalid votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

**Thus, Content 02 has been approved with a rate of 97.9296%**

**Content 03: Report of the the Executive Board regarding business performance results in 2025;**

*Total valid votes: 20 representing 106,425,255 votes, accounting for 99.8820 % of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:*

- *Total approving votes: 17 representing 104,344,907 votes, accounting for 97.9296 % of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving votes: 2 representing 2,046,098 votes, accounting for 1.9203% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstaining votes: 1 representing 34,250 votes, accounting for 0.0321 % of the total votes of shareholders attending the meeting.*

*Total invalid votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

**Thus, Content 03 has been approved with a rate of 97.9296 %**

**Content 04: Report on the implementation status of the restructuring plan of Bao Minh Insurance Corporation for the 2021 – 2025 period in accordance with Decision No. 360/QĐ-TTg dated March 17, 2022 of the Prime Minister**

*Total valid votes: 20 representing 106,425,255 votes, accounting for 99.8820 % of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:*

- *Total approving votes: 17 representing 104,344,907 votes, accounting for 97.9296 % of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving votes: 2 representing 2,046,098 votes, accounting for 1.9203% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstaining votes: 1 representing 34,250 votes, accounting for 0.0321% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

*Total invalid votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

**Thus, Content 04 has been approved with a rate of 97.9296 %**

**Content 05: Proposal for approval of the 2025 audited Financial Statements of Bao Minh Insurance Corporation**

*Total valid votes: 20 representing 106,425,255 votes, accounting for 99.8820 % of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:*

- *Total approving votes: 17 representing 104,344,907 votes, accounting for 97.9296 % of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving votes: 2 representing 2,046,098 votes, accounting for 1.9203% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstaining votes: 1 representing 34,250 votes, accounting for 0.0321% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

*Total invalid votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

**Thus, Content 05 has been approved with a rate of 97.9296 %**

**Content 06: Proposal regarding the dividend payment and profit distribution plan for the year 2025**

*Total valid votes: 20 representing 106,425,255 votes, accounting for 99.8820 % of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:*

- *Total approving votes: 18 representing 106,310,305 votes, accounting for 99.7741% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving votes: 1 representing 80,700 votes, accounting for 0.0757% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstaining votes: 1 representing 34,250 votes, accounting for 0.0321% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

*Total invalid votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

**Thus, Content 06 has been approved with a rate of 99.7741%**

**Content 07: Proposal regarding the plan for issuing shares to pay 2025 dividends**

*Total valid votes: 20 representing 106,425,255 votes, accounting for 99.8820 % of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:*

- *Total approving votes: 18 representing 106,310,305 votes, accounting for 99.7741% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving votes: 1 representing 80,700 votes, accounting for 0.0757% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstaining votes: 1 representing 34,250 votes, accounting for 0.0321% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

*Total invalid votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting*

**Thus, Content 07 has been approved with a rate of 99.7741%**

**Content 08: Proposal regarding the 2026 business plan (Total revenue Items)**

*Total valid votes: 20 representing 106,425,255 votes, accounting for 99.8820 % of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:*

- *Total approving votes: 17 representing 104,344,907 votes, accounting for 97.9296% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving votes: 3 representing 2,080,348 votes, accounting for 1.9524% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstaining votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

*Total invalid votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

**Thus, Content 08 has been approved with a rate of 97.9296 %**

**Content 09: Proposal regarding the 2026 business plan (Pre-tax profit Items and Expected dividend payout Ratio)**

*Total valid votes: 20 representing 106,425,255 votes, accounting for 99.8820 % of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:*

- *Total approving votes: 17 representing 104,344,907 votes, accounting for 97.9296% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

- *Total disapproving votes: 3 representing 2,080,348 votes, accounting for 1.9524% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstaining votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

*Total invalid votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

**Thus, Content 09 has been approved with a rate of 97.9296 %**

**Content 10: Proposal on amendments to and supplement to the Charter of Organization and Operation of Bao Minh Insurance Corporation in 2026**

*Total valid votes: 20 representing 106,425,255 votes, accounting for 99.8820 % of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:*

- *Total approving votes: 18 representing 104,425,607 votes, accounting for 98.0053 % of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving votes: 1 representing 1,965,398 votes, accounting for 1.8446% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstaining votes: 1 representing 34,250 votes, accounting for 0.0321% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

*Total invalid votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

**Thus, Content 10 has been approved with a rate of 98.0053 %**

**Content 11: Proposal on the selection of an independent audit firm to audit the 2026 Financial Statements**

*Total valid votes: 20 representing 106,425,255 votes, accounting for 99.8820 % of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:*

- *Total approving votes: 18 representing 106,310,305 votes, accounting for 99.7741 % of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving votes: 1 representing 80,700 votes, accounting for 0.0757% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstaining votes: 1 representing 34,250 votes, accounting for 0.0321% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

*Total invalid votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

**Thus, Content 11. has been approved with a rate of 99.7741 %.**

**Content 12: Proposal on the payment for 2025 remuneration and the remuneration payment plan for 2026 of the Board of Directors and the Board of Supervisors**

*Total valid votes: 20 representing 106,425,255 votes, accounting for 99.8820 % of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:*

- *Total approving votes: 17 representing 104,344,907 votes, accounting for 97.9296 % of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving votes: 2 representing 2,046,098 votes, accounting for 1.9203% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstaining votes: 1 representing 34,250 votes, accounting for 0.0321% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

*Total invalid votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

**Thus, Content 12. has been approved with a rate of 97.9296 %.**

**Content 13: Proposal regarding: Dismissal of a Member of the Board of Directors for the 2024-2029 term**

*Total valid votes: 20 representing 106,425,255 votes, accounting for 99.8820 % of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:*

- *Total approving votes: 17 representing 104,344,907 votes, accounting for 97.9296% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving votes: 1 representing 1,965,398 votes, accounting for 1.8446% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstaining votes: 2 representing 114,950 votes, accounting for 0.1079% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

*Total invalid votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

**Thus, Content 13. has been approved with a rate of 97.9296 %.**

**Content 14: Proposal regarding: Election of a supplementary member to the Board of Directors for the 2024-2029 term**

*Total valid votes: 20 representing 106,425,255 votes, accounting for 99.8820 % of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:*

- *Total approving votes: 17 representing 104,344,907 votes, accounting for 97.9296% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving votes: 2 representing 2,046,098 votes, accounting for 1.9203% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstaining votes: 1 representing 34,250 votes, accounting for 0.0321% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

*Total invalid votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

**Thus, Content 14. has been approved with a rate of 97.9296 %.**

**D. ELECTION RESULTS**

Based on the Proposal for the election of additional Board of Directors' members for the 2024-2029 term and information on the candidates, the General Meeting of Shareholders conducted the election of additional Board of Directors' members for the 2024-2029 term. After conducting the vote counting, **Ms. Ha Thi Trung Anh – Head of the Ballot Counting Committee**, on behalf of the Ballot Counting Committee, announced the results of the vote counting via cumulative voting by electronic means.

**Statistics of Delegates participating in the General Meeting of Shareholders during the election:**

From the opening time of the General Meeting of Shareholders to **10:53 A.M**

- Number of Shareholders, authorized representatives of shareholders attending the General Meeting of Shareholders: **30**
- Representing: **106,550,976** votes, accounting for: **70.7756%** of the total votes of all shareholders with voting rights.

**The election results are as follows:**

- **List of elected Board of Directors' members for the 2024-2029 term with the following results:**

No.	Name	Title	Number of Votes	Percentage
1.	Mr. Vu Hai Lam	Member of the Board of Directors	101,814,674	95.5549%

## E. CONCLUSION OF THE MEETING

On behalf of the Secretariat, **Mr. Nguyen Duc Hiep** presented the full text of the Minutes of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders and the Resolution of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders of Bao Minh Insurance Corporation.

After hearing the Secretary read the documents, the Shareholders and authorized representatives of shareholders participating in the meeting voted electronically, with the following results:

### **Content 01: Minutes of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders**

*Total valid votes: 19 representing 103,925,255 votes, accounting for 97.5357% of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:*

- *Total approving votes: 16 representing 101,844,907 votes, accounting for 95.5833% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total disapproving votes: 1 representing 80,700 votes, accounting for 0.0757% of the total votes of shareholders attending the meeting.*
- *Total abstaining votes: 2 representing 1,999,648 votes, accounting for 1.8767% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

*Total invalid votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

**With the above voting results, the Minutes of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders of Bao Minh Insurance Corporation have been approved with a rate of 95.5833 %.**

### **Content 02: Resolution of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders**

*Total valid votes: 19 representing 103,925,255 votes, accounting for 97.5357% of the total votes of shareholders attending the meeting, of which:*

- *Total approving votes: 16 representing 101,844,907 votes, accounting for 95.5833% of the total votes of shareholders attending the meeting.*

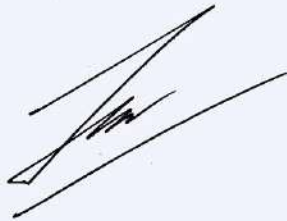
- Total disapproving votes: 1 representing 80,700 votes, accounting for 0.0757% of the total votes of shareholders attending the meeting.
- Total abstaining votes: 2 representing 1,999,648 votes, accounting for 1.8767% of the total votes of shareholders attending the meeting.

Total invalid votes: 0 representing 0 votes, accounting for 0.0000% of the total votes of shareholders attending the meeting.

With the above voting results, the Resolution of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders of Bao Minh Insurance Corporation has been approved with a rate of 95.5833%.

The 2026 Annual General Meeting of Shareholders of Bao Minh Insurance Corporation concluded at 11:35 A.M on the same day.

**MEETING SECRETARY**



**Nguyen Duc Hiep**

**CHAIRMAN**



The stamp is circular with a red border. Inside the border, the text reads: 'S.G.P: 27 - C.T.C.P' at the top, 'TỔNG CÔNG TY' in the center, 'CỔ PHẦN' below it, and 'BẢO MINH' in large bold letters. At the bottom, it says 'P. KHUẬN HÒA - T. HỒ CHÍ MINH'. A handwritten signature in black ink is written over the stamp.

**Dinh Viet Tung**