



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

Số : 33/2023/HĐQT-MIC

Hà Nội, ngày 30 tháng 03 năm 2023

TỜ TRÌNH

(V/v: Tăng vốn điều lệ năm 2023 Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân Đội)

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH11 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 ngày 16/6/2022 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân Đội;
- Căn cứ các quy định pháp luật có liên quan
- Căn cứ kế hoạch và nhu cầu vốn của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân Đội.

Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông 2022 đã thông qua phương án tăng vốn từ 1.430.000.000.000 đồng lên 1.930.500.000.000 đồng thông qua 03 hình thức:

- + Phát hành 21.450.000 cổ phiếu để chi trả cổ tức 15%
- + Phát hành cho cổ đông hiện hữu: 25.740.000 cổ phiếu
- + Phát hành cho cán bộ nhân viên: 2.860.000 cổ phiếu

MIC đã hoàn thành xong việc chi trả cổ tức bằng cổ phiếu. Chưa thực hiện xong phương án tăng vốn phát hành cho cổ đông hiện hữu và cán bộ nhân viên do thị trường chứng khoán trong năm 2022 suy giảm mạnh ảnh hưởng tới lợi ích cổ đông, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc huỷ bỏ phương án phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 thông qua theo Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ và Nghị quyết số 02/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/04/2022. Đồng thời, HĐQT kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét phê duyệt phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 thông qua việc phát hành cổ phiếu, cụ thể như sau:

I. SỰ CẦN THIẾT CỦA VIỆC TĂNG VỐN

Việc tăng vốn điều lệ của MIC là cần thiết và có ý quan trọng nhằm nâng cao năng lực tài chính, năng lực cạnh tranh, năng lực hoạt động của MIC, cụ thể như sau:

- Thứ nhất – Nâng cao lợi nhuận: Theo Khoản 2 Điều 42 Nghị định 73/2016/NĐ-CP ngày 01/07/2016 hướng dẫn thi hành Luật Kinh doanh Bảo hiểm và Luật sửa đổi bổ sung một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm quy định “Mức trách

nhệm giữ lại tối đa trên mỗi rủi ro hoặc trên mỗi tổn thất riêng lẻ không quá 10% vốn chủ sở hữu”. Như vậy, bổ sung vốn giúp MIC tăng mức giữ lại đối với các hợp đồng, nghiệp vụ bảo hiểm có hiệu quả, giúp tăng lợi nhuận.

- Thứ hai – Nâng cao năng lực đấu thầu: MIC gặp khó khăn khi cạnh tranh tham gia đấu thầu các dự án lớn, đòi hỏi quy mô vốn lớn. (MIC đứng TOP 5 về doanh thu phí bảo hiểm và quy mô vốn chủ sở hữu). Tăng vốn tạo tiền đề tăng mức xếp hạng tín nhiệm quốc tế, tăng năng lực tài chính của MIC, đây là những điều kiện hỗ trợ MIC đáp ứng được các điều kiện tham gia, cũng như tăng khả năng trúng thầu các dự án lớn, dự án trọng điểm.

- Thứ ba – Đảm bảo tuân thủ quy định về biên khả năng thanh toán: quy mô vốn hiện tại của MIC còn thấp, chưa tương xứng với mục tiêu tăng trưởng nhanh về doanh thu phí bảo hiểm gốc. Do đó, MIC cần được bổ sung vốn để duy trì biên khả năng thanh toán trong ngưỡng an toàn, tuân thủ quy định.

- Thứ tư – Tăng năng lực hoạt động: MIC đang bước vào giai đoạn chuyển đổi số mạnh mẽ, đòi hỏi bổ sung vốn để đầu tư cho nền tảng hạ tầng công nghệ thông tin, các dự án công nghệ, dự án chuyển đổi theo các sáng kiến chiến lược giai đoạn 2022-2026.

II. PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Công ty thực hiện phát hành thêm cổ phiếu mới để thực hiện tăng vốn điều lệ từ 1.644.500.000.000 đồng lên tối đa 2.014.333.750.000 đồng, tương ứng việc phát hành thêm cổ phiếu với tổng mệnh giá 369.833.750.000 đồng, tương đương 36.983.375 cổ phiếu theo phương án dưới đây:

Hình thức phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ bao gồm phát hành cổ phiếu để trả cổ tức (nội dung theo Tờ trình số 32/2023/TTr-HĐQT ngày 30/03/2023), phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu theo chương trình người lao động được lựa chọn. Công ty sẽ thực hiện trước việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức. Sau khi hoàn thành đợt phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, Công ty sẽ tiếp tục phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu theo chương trình người lao động được lựa chọn. Việc phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động sẽ được thực hiện sau khi Tổng Công ty chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền mua cổ phiếu theo đợt phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu.

Tổng hợp phát hành:

STT	Phương án phát hành	Số lượng cổ phiếu phát hành tối đa (cổ phiếu)	Giá phát hành (đồng/cổ phiếu)
1	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức	8.222.500	
2	Phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu	25.900.875	10.000 đồng/cổ phiếu
3	Phát hành cổ phiếu theo chương trình người lao động được lựa chọn	2.860.000	10.000 đồng/cổ phiếu
	Tổng cộng	36.983.375	

Cụ thể phương án phát hành như sau:

1. Phương án Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức

i. Tổ chức phát hành:	Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân Đội
ii. Tên cổ phiếu:	Cổ phiếu Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân Đội
iii. Loại cổ phiếu:	Cổ phiếu phổ thông
iv. Mệnh giá cổ phiếu:	10.000 đồng (Mười nghìn đồng)/cổ phiếu
v. Số lượng cổ phiếu trước khi phát hành	164.450.000 cổ phiếu
vi. Số lượng cổ phiếu phát hành tối đa:	8.222.500 cổ phiếu, tương đương 5% trên số lượng cổ phiếu đã phát hành
vii. Tổng giá trị cổ phiếu phát hành tối đa (tính theo mệnh giá):	82.225.000.000 đồng
viii. Số lượng cổ phiếu dự kiến sau khi hoàn thành đợt phát hành cổ phiếu trả cổ tức	172.672.500 cổ phiếu
ix. Đối tượng phát hành:	Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông chốt tại ngày đăng ký cuối cùng được thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu phổ thông phù hợp với quy định pháp luật.
x. Tỷ lệ thực hiện quyền:	Theo tỷ lệ thực hiện quyền là 100:5 (cổ đông sở hữu 01 cổ phiếu tương ứng với 01 quyền, 100 quyền sẽ được nhận 05 cổ phiếu mới).
xi. Nguyên tắc làm tròn:	Số lượng cổ phiếu phát hành theo tỷ lệ phân phối quyền đối với từng cổ đông được tính theo số nguyên, phần thập phân sẽ không được làm tròn thành 01 cổ phiếu. <i>Ví dụ: Cổ đông A có tên trong danh sách tại ngày đăng ký cuối cùng sở hữu 1.989 cổ phần, với tỷ lệ thực hiện quyền là 100:5 số cổ phiếu được trả cổ tức cho cổ đông A là $(1.989:100)*5 = 99,45$ cổ phiếu. Theo nguyên tắc làm tròn, Số cổ phiếu cổ đông A thực tế được nhận 99 cổ phiếu mới. Số cổ phiếu lẻ phát sinh là 0,45 cổ phiếu.</i>
xii. Thời gian hạn chế chuyển nhượng	Cổ phiếu phổ thông phát hành trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu không bị hạn chế thời gian chuyển nhượng, được tự do chuyển nhượng
xiii. Nguồn vốn	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối trên báo cáo tài chính được

	kiểm toán tại 31/12/2022.
xiv. Thời gian phát hành dự kiến:	từ Quý II năm 2023 đến Quý IV năm 2023. Thời gian thực hiện cụ thể do Hội đồng Quản trị MIC quyết định trên cơ sở Giấy phép/ Chấp thuận của Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.
xv. Phương án xử lý cổ phiếu lẻ, cổ phiếu chưa phân phối hết	Số cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn, số cổ phiếu chưa phân phối hết (nếu có) sẽ được uỷ quyền cho Hội đồng quản trị quyết định phù hợp quy định pháp luật, bao gồm nhưng không giới hạn việc chuyển cho Công đoàn cơ sở Tổng CTCP Bảo hiểm Quân đội quản lý và phân phối.
xvi. Mục đích phát hành	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2022 nhằm tăng quy mô vốn điều lệ để phục vụ các hoạt động kinh doanh của Tổng công ty.
xvii. Lưu ký và niêm yết bổ sung	Cổ phiếu phát hành thêm sẽ được đăng ký bổ sung tại Trung tâm Lưu ký chứng khoán và niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán theo đúng quy định của pháp luật.

2. Phương án Phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu

i. Tổ chức phát hành:	Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân Đội (sau đây gọi tắt là “MIC”)
ii. Tên cổ phiếu:	Cổ phiếu Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân Đội
iii. Loại cổ phiếu:	Cổ phiếu phổ thông
iv. Mệnh giá cổ phiếu:	10.000 đồng (Mười nghìn đồng)/cổ phiếu
v. Số lượng cổ phiếu dự kiến trước khi phát hành	172.672.500 cổ phiếu (<i>Đây là số lượng cổ phiếu dự kiến sau khi hoàn thành đợt phát hành cổ phiếu trả cổ tức</i>).
vi. Số lượng cổ phiếu phát hành tối đa:	25.900.875 cổ phiếu, tương đương 15% trên số lượng cổ phiếu đã phát hành
vii. Tổng giá trị chào bán tối đa (tính theo mệnh giá):	259.008.750.000 đồng
viii. Đối tượng chào bán:	Cổ đông hiện hữu theo danh sách cổ đông chốt tại ngày đăng ký cuối cùng được phân bổ quyền mua cổ phiếu phù hợp quy định pháp luật.
ix. Tỷ lệ thực hiện quyền:	Theo tỷ lệ thực hiện quyền là 100:15 (cổ đông sở hữu 01 cổ phiếu tương ứng với 01 quyền, 100 quyền được mua 15 cổ phiếu mới).
x. Nguyên tắc làm tròn:	Đối với cổ phiếu lẻ (nếu có) phát sinh khi cổ đông thực hiện quyền, để đảm bảo số lượng cổ phiếu phát hành không vượt quá số lượng chào bán, số lượng cổ phiếu cổ đông được mua sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị.

		<i>Ví dụ: Cổ đông A sở hữu 12.345 cổ phiếu tại ngày chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền mua cổ phiếu phát hành thêm, cổ đông A có 12.345 quyền mua và được mua $12.345 \times 15/100 = 1.851,75$ cổ phiếu. Sau khi làm tròn xuống thì số cổ phiếu được mua của cổ đông A là 1.851 cổ phiếu. Số lượng cổ phiếu lẻ phát sinh là 0,75 cổ phiếu. Như vậy cổ đông sở hữu 12.345 cổ phiếu sẽ được mua 1.851 cổ phiếu chào bán thêm.</i>
xi.	Điều kiện hạn chế chuyển nhượng	Cổ phiếu phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu được tự do chuyển nhượng.
xii.	Chuyển nhượng quyền mua:	Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách tại ngày chốt danh sách cổ đông được phân bổ quyền mua có quyền chuyển nhượng quyền mua cổ phiếu của mình cho người khác trong thời gian quy định và chỉ được chuyển nhượng 01 lần (không chuyển nhượng cho người thứ 3). Bên chuyển nhượng và bên nhận chuyển nhượng tự thỏa thuận mức giá chuyển nhượng và thanh toán tiền chuyển nhượng.
xiii.	Nguyên tắc xác định giá phát hành cho cổ đông hiện hữu:	Đối với cổ phiếu của Công ty được chào bán cho cổ đông hiện hữu, do tính chất ưu tiên của đối tượng phân phối, đồng thời căn cứ vào tình hình thị trường chứng khoán, nhu cầu sử dụng vốn, giá trị thị trường và giá trị sổ sách của cổ phiếu, cũng như trên cơ sở phân tích mức độ pha loãng giá, giá chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu được Công ty xác định bằng 10.000 đồng/cổ phiếu
xiv.	Giá phát hành:	10.000 đồng/ cổ phiếu
xv.	Số tiền dự kiến thu được	259.008.750.000 đồng
xvi.	Thời gian chào bán dự kiến:	ĐHĐCĐ ủy quyền cho Hội đồng quản trị MIC quyết định phù hợp với điều kiện thị trường, nhu cầu vốn của MIC trên cơ sở chấp thuận của các Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền
xvii.	Phương thức xử lý cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết:	Số cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết (Sau đây gọi là “Số Cổ Phiếu Còn Lại”) gồm: (1) Số cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn; (2) Số cổ phiếu chênh lệch phát sinh giữa tổng số lượng cổ phiếu đã xin phép phát hành và tổng số lượng cổ phiếu thực tế phát hành với tỷ lệ thực hiện quyền 100:15 (nếu có). (3) Số cổ phiếu còn dư do cổ đông không thực hiện quyền mua toàn bộ hoặc chỉ thực hiện quyền mua một phần. Phương án xử lý: ĐHĐCĐ thông qua việc chào bán số lượng Số Cổ Phiếu Còn Lại cho các Nhà đầu tư khác với giá chào bán không thấp hơn mức giá đã chào bán cho cổ đông hiện hữu (không thấp hơn 10.000 đồng/ cổ phiếu) để đảm bảo phát hành hết toàn bộ số cổ phiếu chào bán.

	ĐHĐCĐ Ủy quyền cho HĐQT xác định tiêu chí lựa chọn các Nhà đầu tư khác để chào bán Số lượng cổ phiếu còn lại, đồng thời ủy quyền cho HĐQT tìm kiếm và lựa chọn các Nhà đầu tư này để đảm bảo phát hành hết toàn bộ số cổ phiếu chào bán. Số Cổ Phiếu Còn Lại chưa phân phối hết nói trên khi chào bán sẽ bị hạn chế chuyển nhượng trong vòng 01 năm kể từ ngày kết thúc đợt phát hành. Trường hợp hết hạn phân phối cổ phiếu theo quy định của pháp luật (bao gồm cả thời gian gia hạn nếu có) mà cổ phiếu chưa phân phối hết thì số cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết sẽ được huỷ và ủy quyền cho HĐQT quyết định kết thúc đợt chào bán Việc phân phối số cổ phiếu không chào bán hết phải đáp ứng các điều kiện sau: • Tuân thủ quy định tại điều 195 Luật Doanh nghiệp 2020: “Công ty con không được đầu tư mua cổ phần, góp vốn vào công ty mẹ. Các công ty con của cùng một công ty mẹ không được đồng thời cùng góp vốn, mua cổ phần để sở hữu chéo lẫn nhau.” • Đảm bảo các điều kiện chào bán theo quy định tại Điều 42 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP do Chính Phủ ban hành ngày 31/12/2020 về việc quy định chi tiết thi hành một số điều của luật chứng khoán và các điều kiện khác theo quy định của pháp luật
xviii. Lưu ký và niêm yết bổ sung	Cổ phiếu phát hành thêm sẽ được đăng ký bổ sung tại Trung tâm Lưu ký chứng khoán/Tổng Công ty Bù trừ và Lưu ký Chứng khoán Việt Nam và niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán theo đúng quy định của pháp luật.
xix. Tỷ lệ chào bán thành công tối thiểu	Không áp dụng
xx. Phương án huy động vốn trong trường hợp cổ phiếu không chào bán hết theo dự kiến	Đại hội đồng cổ đông ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng quản trị quyết định và tổ chức, thực hiện việc xin gia hạn đợt chào bán để tiếp tục chào bán nốt số cổ phiếu chưa chào bán hết nếu cần. Trong trường hợp cổ phần không phân phối hết theo dự kiến và số lượng vốn huy động không đạt đủ như dự kiến, Hội đồng quản trị sẽ cân nhắc sử dụng (i) nguồn vốn sẵn có từ hoạt động kinh doanh của Công ty hoặc (ii) huy động từ các nguồn hợp pháp khác của Công ty như vay ngân hàng....nhằm bù đắp phần còn thiếu để thực hiện kế hoạch sử dụng vốn.

3. Phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động

i. Tổ chức phát hành:	Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân Đội (sau đây gọi tắt là “MIC”)
ii. Tên cổ phiếu:	Cổ phiếu Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân Đội
iii. Loại cổ phiếu:	Cổ phiếu phổ thông
iv. Mệnh giá cổ phiếu:	10.000 đồng (Mười nghìn đồng)/cổ phiếu
v. Số lượng cổ phiếu dự kiến trước khi phát hành	198.573.375 cổ phiếu
vi. Số lượng cổ phiếu phát hành tối đa:	2.860.000 cổ phiếu
vii. Tổng giá trị cổ phiếu phát hành tối đa (tính theo mệnh giá):	28.600.000.000 đồng
viii. Nguyên tắc xác định và giá phát hành	Giá phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong Tổng công ty được xác định dựa trên giá trị sổ sách của cổ phiếu, có tính đến mức độ ưu tiên của đối tượng được phân phối và tính đến mức độ hạn chế thanh khoản do cổ phiếu bị hạn chế chuyển nhượng. Do tính chất ưu tiên của đối tượng được phân phối và mức độ hạn chế về thanh khoản của cổ phiếu phát hành, giá phát hành cổ phiếu cho người lao động là 10.000 đồng/cổ phiếu.
ix. Đối tượng phát hành:	Đại hội đồng cổ đông thông qua tiêu chuẩn các đối tượng được tham gia chương trình phát hành cổ phiếu lựa chọn cho người lao động như sau: - Là nhân viên tiêu biểu, tài năng của MIC; - Là cán bộ chủ chốt đang nắm giữ các vị trí là chức danh lãnh đạo, điều hành, quản lý trong hoạt động tại MIC; - Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát của MIC. Căn cứ tiêu chuẩn trên, ĐHĐCĐ ủy quyền và giao cho HĐQT phê duyệt tiêu chuẩn và danh sách chi tiết đối tượng được phát hành cổ phiếu; phê duyệt nguyên tắc xác định số cổ phiếu được phân phối cho từng đối tượng và thời gian thực hiện.
x. Phương thức phát hành	Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong Tổng công ty (ESOP 2023)
xi. Thời gian thực hiện	ĐHĐCĐ ủy quyền cho Hội đồng quản trị MIC quyết định phù hợp với điều kiện thị trường, nhu cầu vốn của MIC trên cơ sở chấp thuận của các Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền
xii. Hạn chế chuyển	Cổ phiếu phát hành theo chương trình lựa chọn cho người lao

	nhượng	động bị hạn chế chuyển nhượng. ĐHĐCĐ Ủy quyền và giao HĐQT quyết định thời gian hạn chế chuyển nhượng cụ thể, phù hợp quy định.
xiii.	Xử lý số cổ phiếu bán không hết:	Đại hội đồng cổ đông ủy quyền và giao cho Hội đồng quản trị quyết định phân phối cho đối tượng cán bộ chủ chốt, nhân viên nghiệp vụ tiêu biểu khác phù hợp với mục đích của chương trình với giá bán không thấp hơn 10.000 đồng/ cổ phiếu.
xiv.	Thu hồi cổ phiếu đã phát hành cho người lao động	Ủy quyền và giao HĐQT quyết định nội dung cụ thể về việc thu hồi cổ phiếu đã phát hành cho CBNV (bao gồm nhưng không giới hạn việc giao Công đoàn cơ sở MIC quản lý và phân phối cổ phiếu thu hồi) trong trường hợp CBNV là đối tượng thuộc trường hợp thu hồi cổ phiếu theo quy định MIC.
xv.	Lưu ký và niêm yết bổ sung	Cổ phiếu phát hành theo chương trình lựa chọn cho người lao động sẽ được đăng ký bổ sung tại Trung tâm Lưu ký chứng khoán/Tổng Công ty Bù trừ và Lưu ký Chứng khoán Việt Nam và niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán theo đúng quy định của pháp luật.

4. Phương án sử dụng tiền từ đợt phát hành

- Tổng số tiền dự kiến thu được từ đợt phát hành:

STT	Phương án phát hành	Số lượng cổ phần phát hành (cổ phần)	Giá bán	Số tiền dự kiến thu được
1	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức	8.222.500	-	-
2	Phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu	25.900.875	10.000 đồng/cổ phiếu	259.008.750.000
3	Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động	2.860.000	10.000 đồng/cổ phiếu	28.600.000.000
	Tổng cộng	36.983.375		287.608.750.000

- Số tiền thu được từ việc phát hành cổ phiếu dự kiến là **287.608.750.000** đồng sẽ được sử dụng cho các mục đích với thứ tự ưu tiên giảm dần như sau:

STT	Các mục đích	Số tiền đầu tư (đồng)	Thời gian giải ngân
I	Đợt phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu	259.008.750.000	
1	Đầu tư tăng năng lực, giải pháp triển khai chiến lược (bao gồm đầu tư hệ thống, giải pháp công	100.500.000.000	Dự kiến sau khi kết thúc đợt chào bán đến hết năm 2025

STT	Các mục đích	Số tiền đầu tư (đồng)	Thời gian giải ngân
	nghe thông tin, đầu tư tài sản khác và triển khai các sáng kiến chiến lược... phục vụ cho việc ổn định, phát triển hoạt động kinh doanh của MIC)		
2	Đầu tư tài chính bao gồm: đầu tư tiền gửi phù hợp với quy định pháp luật và quy định của MIC.	158.508.750.000	Dự kiến trong năm 2023 - 2024, sau khi kết thúc đợt chào bán
II	<i>Đợt phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động</i>	28.600.000.000	
1	Đầu tư tài chính bao gồm: đầu tư tiền gửi phù hợp với quy định pháp luật và quy định của MIC	28.600.000.000	
	Tổng cộng	287.608.750.000	

Trường hợp số tiền thu được từ đợt chào bán cho cổ đông hiện hữu không đủ để sử dụng cho toàn bộ mục đích nêu trên thì thứ tự mục đích sẽ theo thứ tự ưu tiên giảm dần nêu trên.

Trong trường hợp số tiền thu được từ đợt chào bán không đủ để tài trợ kế hoạch sử dụng vốn, Công ty sẽ tiếp tục sử dụng (i) nguồn vốn sẵn có từ hoạt động kinh doanh của Công ty hoặc (ii) huy động từ các nguồn hợp pháp khác của Công ty như vay ngân hàng, ... nhằm bù đắp phần còn thiếu để thực hiện kế hoạch sử dụng vốn.

III. HIỆU QUẢ KINH DOANH TRÊN CƠ SỞ VỐN ĐIỀU LỆ MỚI

Với phương án tăng vốn điều lệ như trên MIC dự kiến một số chỉ tiêu kinh doanh tài chính năm 2023 như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Kết quả 2022	Kế hoạch 2023
1	Tổng doanh thu	5.638	Tăng ~ 17%
2	Lợi nhuận trước thuế	200	Tăng trưởng 75%
3	Tỷ lệ chi phí kết hợp	97,6%	95%
4	Vốn điều lệ (tỷ đồng)	1.644,5	2.014,3
5	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu bình quân (ROE)	8,8%	> 15%
6	Tỷ lệ cổ tức	15% cổ phiếu	Dự kiến ~ 10%
7	Biên khả năng thanh toán	190%	Tuân thủ quy định của Bộ Tài chính

IV. THÔNG QUA VIỆC ỦY QUYỀN VÀ GIAO NHIỆM VỤ CHO HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ THỰC HIỆN

Đại hội đồng cổ đông thống nhất ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng quản trị thực hiện các công việc sau:

- Thông qua phương án chi tiết, bổ sung, hoàn chỉnh nội dung phương án phát hành cổ phiếu và/hoặc sửa đổi phương án phát hành khi cần thiết để đảm bảo đợt phát hành được thành công;

- Xem xét, quyết định thời điểm chào bán thích hợp để thực hiện chào bán cổ phiếu sau khi có chấp thuận của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, đảm bảo tuân thủ đúng quy định của pháp luật;

- Phê duyệt tiêu chuẩn và danh sách chi tiết đối tượng được phát hành cổ phiếu; phê duyệt nguyên tắc xác định số cổ phiếu được phân phối cho từng đối tượng và thời gian thực hiện.

- Xây dựng tiêu chí và lựa chọn, đàm phán với Nhà đầu tư, quyết định giá bán cổ phiếu không phân phối hết cho các đối tượng khác phù hợp với các quy định tại Phương án phát hành;

- Quyết định và tiến hành các thủ tục sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Công ty để ghi nhận phần vốn điều lệ mới tăng thêm từ kết quả chào bán và ban hành Điều lệ theo vốn điều lệ mới;

- Triển khai các công việc và thủ tục pháp lý cần thiết để thay đổi Giấy phép thành lập và hoạt động theo vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành đợt phát hành;

- Xem xét, quyết định thời điểm thích hợp, thực hiện các công việc liên quan và phê duyệt Hồ sơ để đăng ký chứng khoán bổ sung tại Trung tâm Lưu ký chứng khoán Việt Nam/Tổng Công ty Bù trừ và Lưu ký Chứng khoán Việt Nam và đăng ký niêm yết bổ sung cổ phần phát hành thêm tại Sở Giao dịch chứng khoán theo đúng quy định của Pháp luật;

- Ủy quyền cho Hội đồng quản trị thông qua phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài;

- Ủy quyền cho HĐQT quyết định các nội dung cụ thể và điều chỉnh việc phân bổ số tiền thu được từ đợt chào bán cho các mục đích sử dụng vốn đã được thông qua và/hoặc thay đổi mục đích sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cho phù hợp với tình hình thực tế và báo cáo Đại hội đồng cổ đông gần nhất về các nội dung điều chỉnh liên quan đến phương án sử dụng vốn này.

Trong quá trình thực hiện các nội dung nêu trên, Hội đồng Quản trị có quyền: (i) Quyết định các nội dung trong phạm vi nhiệm vụ được giao/ủy quyền; (ii) Thực hiện và/hoặc chỉ đạo, phân công, giao nhiệm vụ cho các Đơn vị, cá nhân tại MIC: Thực hiện các công việc cần thiết theo quy định; Hoàn chỉnh, hoàn thiện và ký các văn bản, tài liệu có liên quan; Làm việc và thực hiện các thủ tục với Cơ quan có thẩm quyền và các

bên có liên quan; Thực hiện công việc và thủ tục cần thiết khác để triển khai nhiệm vụ được giao và ủy quyền, phù hợp quy định pháp luật.

Hội đồng quản trị MIC kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua!

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- Lưu VP HĐQT.

**T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Uông Đông Hưng