

BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2013
TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

I. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM

Hôm nay, ngày 30 tháng 03 năm 2013, phiên họp thường niên năm 2013 của Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam (sau đây gọi là Đại hội) tổ chức:

- Vào lúc: 9 giờ 05 phút.
- Địa điểm: Hội trường tầng 21 Tháp A, Vincom, 191 Bà Triệu, Hà Nội.

II. THÀNH PHẦN THAM DỰ ĐẠI HỘI

1. Ban tổ chức Đại hội;
2. Các cổ đông và đại diện cổ đông;
3. Các khách mời tham dự Đại hội.

III. TIẾN HÀNH ĐẠI HỘI

1. Các thủ tục:

- Chào cờ, cử quốc ca.
- Ông Vũ Đức Thắng - thay mặt Ban tổ chức:
 - ✓ Tuyên bố lý do.
 - ✓ Giới thiệu đại biểu cấp trên và các thành phần tham dự Đại hội.
 - ✓ Giới thiệu Ban kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội.
- Ông Phạm Bách - Trưởng ban kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông:

Đến thời điểm bắt đầu Đại hội, tổng số cổ đông và đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham dự là 47 người, tổng số cổ phần tham dự là 55.791.053 cổ phần, chiếm 85,83% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty. Đại hội đủ điều kiện tiến hành theo quy định của Luật Doanh nghiệp.

(Kèm Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông)

- Ông Vũ Đức Thắng đọc danh sách Đoàn chủ tịch do Ban tổ chức giới thiệu, bao gồm:

+ Ông Phạm Quang Tùng - Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV.

+ Ông Đặng Quang Vinh - Ủy viên Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV.

+ Ông Tôn Lâm Tùng - Tổng Giám đốc Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV.

- Biểu quyết thông qua danh sách Đoàn chủ tịch: 100% tán thành.

- Đoàn chủ tịch giới thiệu Ban thư ký, gồm:

+ **Ông Hồ Viết Anh** - Trưởng phòng, Ban Kế hoạch phát triển, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Trưởng ban.

+ **Bà Trần Thị Hồng Nhung** - Trưởng phòng, Ban Quản lý rủi ro, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Thành viên.

- Biểu quyết thông qua danh sách Ban thư ký: 100% tán thành.

- Danh sách Ban kiểm phiếu gồm 03 thành viên:

+ **Bà Lê Quỳnh Trang** - Giám đốc Ban Kế hoạch Phát triển, Trưởng ban.

+ **Ông Vương Trí Kiên** - Phó Trưởng phòng Ban Nhân sự, Thành viên.

+ **Ông Phạm Đức Thuận** - Trưởng phòng Ban Tài chính Kế toán, Thành viên.

- Biểu quyết thông qua danh sách Ban kiểm phiếu: 100% tán thành.

2. Trình bày các nội dung chính của Đại hội

Chủ tịch đoàn trình bày nội dung chương trình và nguyên tắc làm việc của Đại hội.

- Biểu quyết thông qua chương trình của Đại hội: 100% tán thành.

2.1. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, báo cáo tài chính năm 2012. Kế hoạch kinh doanh năm 2013

Ông Tôn Lâm Tùng - Tổng Giám đốc, trình bày:

- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, báo cáo tài chính năm 2012.

- Kế hoạch kinh doanh năm 2013.

2.2. Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2012

Ông Trịnh Minh Tâm - Ủy viên Hội đồng quản trị trình bày Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị trong năm 2012 và trọng tâm hoạt động năm 2013.

2.3. Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2012 và báo cáo thẩm định báo cáo tài chính

Ông Cao Cự Trí - Trưởng Ban Kiểm soát trình bày:

- Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2012.

- Báo cáo thẩm định Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2012.

2.4. Báo cáo việc chi trả thù lao cho thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát năm 2012 và kế hoạch năm 2013

Ông Đặng Quang Vinh - Ủy viên Hội đồng quản trị trình bày:

- Báo cáo việc chi trả thù lao cho thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát năm 2012.

- Đề xuất việc chi trả thù lao, trợ cấp năm 2013.

2.5. Báo cáo quyết toán tài chính; phương án chia cổ tức năm 2012 và kế hoạch chia cổ tức năm 2013

Ông Đặng Quang Vinh - Ủy viên Hội đồng quản trị trình bày báo cáo quyết toán tài chính năm 2012, phương án phân phối lợi nhuận sau năm 2012 và kế hoạch chia cổ tức 2013.

2.6. Báo cáo việc lựa chọn đơn vị kiểm toán giai đoạn 2014 – 2016

Ông Cao Cự Trí - Trưởng Ban Kiểm soát trình bày báo cáo việc lựa chọn đơn vị kiểm toán giai đoạn 2014-2016;

2.7. Báo cáo điều chỉnh nội dung Điều lệ Tổng Công ty

Ông Phạm Quang Tùng - Chủ tịch Hội đồng Quản trị trình bày báo cáo về việc điều chỉnh các nội dung Điều lệ của Tổng Công ty theo Thông tư 121/2012/TT-BTC và Thông tư 124/2012/TT-BTC.

2.8. Báo cáo việc cơ cấu lại thành viên Hội đồng quản trị

Ông Phạm Quang Tùng - Chủ tịch Hội đồng Quản trị trình bày tờ trình về việc bầu lại thành viên Hội đồng Quản trị theo quy định của Thông tư 121/2012/TT-BTC áp dụng cho các Công ty niêm yết.

3. Thảo luận và biểu quyết thông qua các nội dung tại Đại hội

3.1. Phê duyệt báo cáo tài chính, kết quả kinh doanh năm 2012

+ Thảo luận: không cổ đông nào có ý kiến

+ Biểu quyết thông qua:

- | | |
|----------------------------------|------|
| - Tỷ lệ cổ đông tán thành: | 100% |
| - Tỷ lệ cổ đông không ý kiến: | 0% |
| - Tỷ lệ cổ đông không tán thành: | 0% |

3.2. Phê duyệt phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, mức chi trả cổ tức năm 2012 và kế hoạch chia cổ tức 2013

+ Thảo luận: không cổ đông nào có ý kiến

+ Biểu quyết thông qua:

- | | |
|----------------------------------|------|
| - Tỷ lệ cổ đông tán thành: | 100% |
| - Tỷ lệ cổ đông không ý kiến: | 0% |
| - Tỷ lệ cổ đông không tán thành: | 0% |

3.3. Phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2013

+ Thảo luận:

- Cổ đông đại diện Công ty Cổ phần Đầu tư tài chính Bảo hiểm Dầu khí (mã cổ đông: CĐUQ6) có ý kiến: trong danh mục đầu tư của Tổng công ty, tiền gửi chiếm tỷ trọng khá lớn. Với xu hướng lãi suất giảm, Tổng Công ty sẽ thực hiện các giải pháp gì để đảm bảo thu nhập và nâng cao hiệu quả hoạt động đầu tư? KQKD quý 1/2013 của Tổng Công ty?

- Ý kiến trả lời của Tổng Giám đốc: trong danh mục đầu tư tiền gửi, các khoản tiền gửi dài hạn chiếm tỷ trọng lớn nên lãi suất vẫn còn được hưởng theo lãi suất cao. Vì vậy việc sụt giảm lãi suất sẽ không ảnh hưởng quá lớn đến hiệu quả hoạt động đầu tư. Bên cạnh đó, Hội đồng quản trị và Ban điều hành sẽ đẩy mạnh

hoạt động kinh doanh bảo hiểm để tăng lượng phí thu, từ đó tăng dòng tiền cho hoạt động đầu tư. Ngoài ra, Tổng Công ty sẽ tiến hành các biện pháp để tiết giảm chi phí, giảm tỷ lệ bồi thường từ đó tăng hiệu quả từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm. Mục tiêu lợi nhuận trước thuế của Tổng Công ty năm 2013 là 121 tỷ, tăng trưởng 10% so với 2012. Về kết quả kinh doanh Q1/2013, doanh thu phí bảo hiểm tăng ước tính 25% so với cùng kỳ 2012, lợi nhuận đạt kế hoạch phân giao Quý 1/2013. Tổng Công ty sẽ tiến hành công bố thông tin chính thức kết quả kinh doanh Q1/2013 sau khi có số liệu kết thúc quý theo đúng quy định về công bố thông tin.

+ Biểu quyết thông qua:

- | | |
|----------------------------------|------|
| - Tỷ lệ cổ đông tán thành: | 100% |
| - Tỷ lệ cổ đông không ý kiến: | 0% |
| - Tỷ lệ cổ đông không tán thành: | 0% |

3.4. *Phê duyệt báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2012 và trọng tâm hoạt động năm 2013*

+ Thảo luận: không cổ đông nào có ý kiến

+ Biểu quyết thông qua:

- | | |
|----------------------------------|------|
| - Tỷ lệ cổ đông tán thành: | 100% |
| - Tỷ lệ cổ đông không ý kiến: | 0% |
| - Tỷ lệ cổ đông không tán thành: | 0% |

3.5. *Phê duyệt báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2012 và kế hoạch năm 2013*

+ Thảo luận: không cổ đông nào có ý kiến

+ Biểu quyết thông qua:

- | | |
|----------------------------------|------|
| - Tỷ lệ cổ đông tán thành: | 100% |
| - Tỷ lệ cổ đông không ý kiến: | 0% |
| - Tỷ lệ cổ đông không tán thành: | 0% |

3.6. *Phê duyệt mức thù lao, phụ cấp của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2013*

+ Thảo luận: không cổ đông nào có ý kiến

+ Biểu quyết thông qua:

- | | |
|----------------------------------|------|
| - Tỷ lệ cổ đông tán thành: | 100% |
| - Tỷ lệ cổ đông không ý kiến: | 0% |
| - Tỷ lệ cổ đông không tán thành: | 0% |

3.7. *Phê duyệt điều chỉnh nội dung Điều lệ Tổng Công ty theo các quy định của Thông tư 121/2012/TT-BTC và Thông tư 124/2012/TT-BTC*

+ Thảo luận: không cổ đông nào có ý kiến

+ Biểu quyết thông qua:

- | | |
|----------------------------|------|
| - Tỷ lệ cổ đông tán thành: | 100% |
|----------------------------|------|

- Tỷ lệ cổ đông không ý kiến: 0%
- Tỷ lệ cổ đông không tán thành: 0%

3.8. *Phê duyệt phương án lựa chọn đơn vị kiểm toán giai đoạn 2014 – 2016*

+ Thảo luận: không cổ đông nào có ý kiến

+ Biểu quyết thông qua:

- Tỷ lệ cổ đông tán thành: 100%
- Tỷ lệ cổ đông không ý kiến: 0%
- Tỷ lệ cổ đông không tán thành: 0%

3.9. *Phê duyệt việc cơ cấu lại thành viên Hội đồng Quản trị:*

Hội đồng Quản trị sẽ bao gồm 5 thành viên, trong đó: 04 thành viên đại diện cho cổ đông và 01 thành viên HĐQT độc lập. Đồng ý ủy quyền cho Hội đồng Quản trị sẽ triển khai các thủ tục giới thiệu, lựa chọn nhân sự cụ thể đáp ứng các quy định hiện hành, trình ĐHĐCĐ phê duyệt bằng hình thức lấy ý kiến bằng văn bản trước 30/09/2013.

+ Thảo luận: không cổ đông nào có ý kiến

+ Biểu quyết thông qua:

- Tỷ lệ cổ đông tán thành: 100%
- Tỷ lệ cổ đông không ý kiến: 0%
- Tỷ lệ cổ đông không tán thành: 0%

Biên bản này và Nghị Quyết Đại hội đồng cổ đông được Ban thư ký Đại hội ghi lại đầy đủ, trung thực, đọc lại trước Đại hội và được 100% cổ đông và đại diện cổ đông tham dự Đại hội nhất trí thông qua.

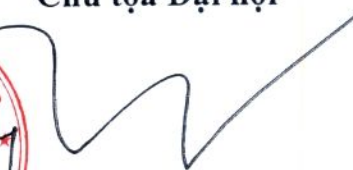
Đại hội kết thúc vào hồi 11 giờ 15 phút cùng ngày.

Thư ký Đại hội



Hồ Viết Anh

Chủ tọa Đại hội

Phạm Quang Tùng