

## TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

Địa chỉ: Tầng 11, tòa nhà số 263 Đường Cầu Giấy, P.  
Dịch Vọng, Q. Cầu Giấy, TP. Hà Nội  
GPTLHD số 11/GDDC7/KDBH do Bộ Tài chính cấp  
thay đổi ngày 01/10/2010.

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Hà Nội, ngày 16 tháng 04 năm 2021

## BIÊN BẢN

### HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021

#### TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

#### A. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM

Hôm nay, ngày 16 tháng 04 năm 2021, phiên họp thường niên năm 2020 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: 14 giờ 00 phút.
- Địa điểm: Hội trường tầng 15, tòa nhà số 263 Đường Cầu Giấy, Phường Dịch Vọng, Quận Cầu Giấy, Thành Phố Hà Nội

#### B. THÀNH PHẦN THAM DỰ ĐẠI HỘI

1. Các cổ đông và đại diện cổ đông Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV.
2. Ban tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên 2021.
3. Các khách mời tham dự Đại hội và Đại diện các cơ quan thông tấn báo chí, phát thanh và truyền hình.

#### C. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN CỦA ĐẠI HỘI:

##### I. Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông và tuyên bố Đại hội đủ điều kiện tiến hành

- 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 và tuyên bố Đại hội đủ điều kiện tiến hành:
- Đến thời điểm bắt đầu Đại hội, tổng số cổ đông và đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham dự là 15 cổ đông và phát ra 18 phiếu (cổ đông BIDV cử 4 đại diện tham dự), tổng số cổ phần tham dự là 105.498.965 cổ phần, chiếm 89,96% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV;
  - Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa 13 thông qua ngày 26/11/2014 và Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành kèm theo Quyết định số 116/QĐ-HĐQT ngày 06/11/2020 của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (BIC) là hợp pháp, hợp lệ và đủ điều kiện để tiến hành (*Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông đính kèm*).

## II. Bầu Đoàn Chủ tịch:

Đại hội đã tiến hành bầu Đoàn Chủ tịch để điều hành Đại hội, sau khi nghe danh sách nhân sự dự kiến, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Đoàn Chủ tịch gồm các thành viên sau đây:

1. Ông Trần Xuân Hoàng – Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, nhiệm kỳ 2020-2025 – Chủ tọa.
2. Ông Trần Hoài An – Thành viên Hội đồng quản trị, nhiệm kỳ 2020-2025, Tổng Giám đốc Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV – Thành viên.

## III. Bầu Ban Thư ký

Để giúp việc cho Đoàn Chủ tịch, sau khi nghe danh sách nhân sự dự kiến, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Ban Thư ký, gồm các thành viên sau đây:

1. Ông Nguyễn Thành Trung – Trưởng phòng Văn Phòng, Trưởng ban Thư ký Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Trưởng ban.
2. Bà Nguyễn Thu Trang – Chuyên viên Văn phòng, Thư ký Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Thành viên.

## IV. Thông qua Chương trình làm việc của Đại hội

Sau khi ông Trần Xuân Hoàng thay mặt Đoàn chủ tịch công bố Chương trình làm việc của Đại hội, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Chương trình làm việc.

## V. Nội dung chính của Đại hội

### 1. Ông Trần Hoài An thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày các nội dung:

#### 1.1. Báo cáo kết quả kinh doanh 2020 và kế hoạch kinh doanh 2021

- Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2020

Đơn vị: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2020	KH 2020	% HTKH
1	Tổng doanh thu phí bảo hiểm (công ty mẹ)	2.561.723	2.425.000	105,6%
2	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	375.349	241.000	155,7%

- Kế hoạch kinh doanh năm 2021:

+Tổng doanh thu phát sinh phí bảo hiểm: 2.830 tỷ đồng.

+Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 292 tỷ đồng.

Ngoài ra HĐQT trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị:  
(i) Chỉ đạo thực hiện Kế hoạch kinh doanh năm 2021 được Đại hội đồng cổ đông thông qua; (ii) Quyết định điều chỉnh Kế hoạch kinh doanh theo yêu cầu của các cơ quan/đơn vị có thẩm quyền và/hoặc khi cần thiết.



1.2. Phê duyệt quyết toán báo cáo tài chính, phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2020 và kế hoạch phân phối lợi nhuận 2021

- Quyết toán Báo cáo tài chính riêng BIC năm 2020:

ST T	Các chỉ tiêu chính	Số liệu sau khi kiểm toán (đ)	Số liệu đề nghị quyết toán (đ)
<b>I</b>	<b>Thu nhập thuần từ hoạt động KDBH</b>	<b>94.787.462.402</b>	<b>94.787.462.402</b>
1	Thu từ hoạt động KDBH	2.542.199.378.071	2.542.199.378.071
2	Phí nhượng tái bảo hiểm	(714.137.798.794)	(714.137.798.794)
3	Tổng chi phí hoạt động KDBH	(1.334.117.548.301)	(1.334.117.548.301)
4	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(399.156.568.574)	(399.156.568.574)
<b>II</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động tài chính</b>	<b>268.567.204.613</b>	<b>268.567.204.613</b>
1	Doanh thu hoạt động tài chính	276.255.341.529	276.255.341.529
2	Chi phí hoạt động tài chính	(7.688.136.916)	(7.688.136.916)
<b>III</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>379.381.596</b>	<b>379.381.596</b>
1	Thu nhập khác	450.373.555	450.373.555
2	Chi phí khác	(70.991.959)	(70.991.959)
<b>V</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>363.734.048.611</b>	<b>363.734.048.611</b>
<b>VI</b>	<b>Chi phí thuế TNDN</b>	<b>(73.336.722.135)</b>	<b>(73.336.722.135)</b>
<b>VII</b>	<b>Chi phí thuế TNDN hoãn lại</b>	<b>(1.947.490.673)</b>	<b>(1.947.490.673)</b>
<b>VIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>288.449.835.803</b>	<b>288.449.835.803</b>
<b>IX</b>	<b>Tỷ lệ kết hợp</b>	<b>94,22%</b>	<b>94,22%</b>

- Quyết toán Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2020:

ST T	Các chỉ tiêu chính	Số liệu sau khi kiểm toán (đ)	Số liệu đề nghị quyết toán (đ)
<b>I</b>	<b>Thu nhập thuần từ hoạt động KDBH</b>	<b>96.634.682.511</b>	<b>96.634.682.511</b>
1	Thu từ hoạt động KDBH	2.771.645.573.463	2.771.645.573.463
2	Phí nhượng tái bảo hiểm	(883.829.489.318)	(883.829.489.318)
3	Tổng chi phí hoạt động KDBH	(1.368.840.898.262)	(1.368.840.898.262)
4	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(422.340.503.372)	(422.340.503.372)
<b>II</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động tài chính</b>	<b>278.134.193.003</b>	<b>278.134.193.003</b>
1	Doanh thu hoạt động tài chính	295.176.689.142	295.176.689.142
2	Chi phí hoạt động tài chính	(17.042.496.139)	(17.042.496.139)
<b>III</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>580.514.649</b>	<b>580.514.649</b>
1	Thu nhập khác	683.135.165	683.135.165
2	Chi phí khác	(102.620.516)	(102.620.516)
<b>V</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>375.349.390.163</b>	<b>375.349.390.163</b>
<b>VI</b>	<b>Chi phí thuế TNDN</b>	<b>(75.748.994.579)</b>	<b>(75.748.994.579)</b>
<b>VII</b>	<b>Chi phí thuế TNDN hoãn lại</b>	<b>(1.947.490.673)</b>	<b>(1.947.490.673)</b>
<b>VIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>297.652.904.911</b>	<b>297.652.904.911</b>
<b>IX</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế của cổ đông thiểu số</b>	<b>3.377.071.987</b>	<b>3.377.071.987</b>



ST T	Các chỉ tiêu chính	Số liệu sau khi kiểm toán (đ)	Số liệu đề nghị quyết toán (đ)
X	Lợi nhuận sau thuế của Công ty mẹ	294.275.832.924	294.275.832.924

- Phương án phân phối lợi nhuận năm 2020 (riêng BIC):

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đ)
1	<b>Lợi nhuận sau thuế năm 2020</b>	<b>288.449.835.803</b>
2	Quỹ dự trữ bắt buộc (2 = 1*5%)	14.422.491.790
3	Quỹ đầu tư phát triển (3 = 1*25%)	72.112.458.951
4	Quỹ khen thưởng phúc lợi	71.237.000.000
5	<b>Lợi nhuận năm 2020 còn lại (4=1-2-3)</b>	<b>130.677.885.062</b>

- Phương án chia cổ tức năm 2020:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đ)
<b>I</b>	<b>Lợi nhuận còn lại để chia cổ tức lũy kế đến 31/12/2020</b>	<b>175.539.885.990</b>
1	Lợi nhuận của các năm trước 2020 còn lại chưa phân phối	44.862.000.928
2	Lợi nhuận năm 2020 còn lại sau khi trích các quỹ	130.677.885.062
<b>II</b>	<b>Vốn cổ phần được hưởng cổ tức</b>	<b>1.172.768.950.000</b>
1	Tổng vốn cổ phần	1.172.768.950.000
<b>III</b>	<b>Tỷ lệ chia lãi cổ phần đề nghị</b>	<b>12%</b>
<b>IV</b>	<b>Lợi nhuận dùng để chia cổ tức (IV = III * II)</b>	<b>140.732.274.000</b>
<b>V</b>	<b>Lợi nhuận để lại chưa phân phối đến 31/12/2020 (V = I - IV)</b>	<b>34.807.611.990</b>

Mức chi trả cổ tức năm 2020 theo tỷ lệ kế hoạch Đại hội đồng cổ đông 2020 phê duyệt tối thiểu là 8%. Tuy nhiên năm 2020 BIC hoàn thành xuất sắc các mục tiêu kinh doanh, đồng thời cũng căn cứ trên mong muốn của các cổ đông, Hội đồng quản trị đề xuất mức chi trả cổ tức cho năm 2020 là 12%. Số lợi nhuận còn lại chưa phân phối sau khi chi trả cổ tức dùng để dự phòng tài chính cho các trường hợp bất khả kháng của Tổng Công ty (nếu có). Đồng thời trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định thời điểm và việc thực hiện chi trả cổ tức theo quy định pháp luật.

- Phương án phân phối lợi nhuận năm 2021

+Trích quỹ dự trữ bắt buộc: 5% lợi nhuận sau thuế báo cáo tài chính riêng BIC.

+Trích quỹ đầu tư phát triển: Để có nguồn lực đầu tư dự án lớn (phần mềm cốt lõi), bổ sung vốn điều lệ..., Hội đồng quản trị tiếp tục đề xuất thực hiện trích lập quỹ này với mức trích lập từ 25% lợi nhuận sau thuế báo cáo tài chính riêng BIC.

+ Trích quỹ Khen thưởng phúc lợi (KTPL): theo quy định của Nhà nước, doanh nghiệp như BIC có thể được trích lập tối đa 3 tháng lương (nếu hoàn thành các chỉ tiêu Đại hội đồng cổ đông giao). HĐQT đề xuất mức trích lập từ 1,4 đến tối đa 3 tháng thu nhập bình quân năm gắn với tỷ lệ chi phí kết hợp đạt được:

- ✓ Trường hợp tỷ lệ kết hợp lớn hơn hoặc bằng 100%: mức trích lập là 1,4 tháng thu nhập bình quân năm;
  - ✓ Trường hợp tỷ lệ kết hợp đạt từ 99% đến 100%: mức trích lập là 1,7 tháng thu nhập bình quân năm;
  - ✓ Trường hợp tỷ lệ kết hợp đạt từ 98% đến 99%: mức trích lập là 2 tháng thu nhập bình quân năm;
  - ✓ Trường hợp tỷ lệ kết hợp dưới 98%: mức trích lập tăng tương ứng với tỷ lệ kết hợp, từ 2 đến tối đa không quá 3 tháng lương (trích bổ sung 0,3 tháng lương cho mỗi 1% tỷ lệ chi phí kết hợp giảm so với 98%)
- Kế hoạch chi trả cổ tức năm 2021: dự kiến 10%, mức cụ thể sẽ trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt trên cơ sở kết quả kinh doanh và lợi nhuận thực tế năm 2021.

## 2. Ông Trần Xuân Hoàng thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày các nội dung:

2.1. Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2020. Mục tiêu, phương hướng hoạt động năm 2021.

2.2. Báo cáo kết quả chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2020 và Thông qua kế hoạch chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2021:

- Tổng ngân sách thù lao, phụ cấp cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2020 theo phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020: 1.470.000.000 đồng.
- Tổng thù lao, phụ cấp thực tế chi trả cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát cho năm 2019: 1.406.717.173 đồng, trong đó thù lao cho thành viên không chuyên trách là 735.066.664 đồng và thù lao cho thành viên chuyên trách là 671.650.509 đồng
- Kế hoạch chi trả thù lao, phụ cấp cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2021 như sau:

+ Đối với thành viên không chuyên trách:

TT	Đối tượng	Mức chi trả (đồng/tháng)	Số lượng	Tổng (đồng)
<b>I</b>	<b>Tiền lương, thù lao</b>			<b>1.470.000.000</b>
1	Chủ tịch HĐQT	15.000.000	1	180.000.000
2	Phó Chủ tịch HĐQT	10.000.000	1	120.000.000
3	Thành viên HĐQT	8.500.000	3	306.000.000
4	Thành viên HĐQT độc lập	30.000.000	2	720.000.000
5	Thành viên Ban KS không chuyên trách	3.000.000	4	144.000.000



Tổng mức thù lao hàng tháng của các thành viên bao gồm tiền lương và các khoản giảm trừ như: thuế thu nhập cá nhân, các khoản giảm trừ khác liên quan theo quy định của Nhà nước, BIDV, BIC...

Phụ cấp cho Ban Thư ký hội đồng Quản trị: 3 triệu đồng/người/phiên họp Hội đồng Quản trị.

+Đối với thành viên chuyên trách (Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách): Mức thù lao năm 2021 cho vị trí này có thể tăng lên sẽ tối đa không quá 01 bậc lương, tương ứng xếp tại Bậc 5, ngạch lương Trưởng Ban kiểm soát chuyên trách, tương đương mức 68.500.000 đồng/tháng.

### **3. Bà Lại Ngân Giang – Trưởng Ban Kiểm soát trình bày các nội dung:**

- Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2020, Báo cáo thẩm định báo cáo tài chính 2020. Mục tiêu, phương hướng hoạt động của Ban kiểm soát năm 2021.

- Báo cáo sửa đổi quy chế Ban kiểm soát Tổng công ty bảo hiểm BIDV.

### **4. Thảo luận các nội dung của Đại hội**

#### *4.1. Ý kiến thảo luận*

Đại diện ủy quyền cho cổ đông Nguyễn Thị Ngọc Lan (Số ĐKSH 001163018877) có các câu hỏi, và trả lời của đại diện Tổng công ty bảo hiểm BIDV như sau:

4.1.1 Với môi trường lãi suất thấp như hiện tại, kế hoạch phân bổ danh mục đầu tư năm 2021 của BIC như thế nào?

- Ông Trần Xuân Hoàng, chủ tịch HĐQT cho biết tiền gửi chiếm cơ cấu cao nhất trong tỷ trọng các danh mục đầu tư của BIC. Các kênh cổ phiếu trái phiếu có rủi ro cao hơn nên BIC luôn thận trọng và lựa chọn cổ phiếu tốt, an toàn để nắm giữ. Cơ cấu đầu tư của BIC hàng năm đều dịch chuyển để đảm bảo hoàn thành kế hoạch lợi nhuận đặt ra, với 2021 BIC có thể cân nhắc dịch chuyển từ tiền gửi sang cổ phiếu, trái phiếu nhưng vẫn phải đảm bảo lượng tiền gửi đủ cân bằng lợi ích với các tổ chức tín dụng hợp tác bán chéo với BIC;

- Ông Trần Hoài An - TGD cũng bổ sung rằng, các năm gần đây thì BIC đều tập trung phần lớn hoạt động đầu tư ở mảng tiền gửi, đối với các ngân hàng hợp tác bán chéo với BIC, như BIDV, Coopbank và các ngân hàng khác; BIC có thể dịch chuyển cơ cấu tiền gửi giữa các tổ chức tín dụng này căn cứ theo lãi suất cũng như kết quả hợp tác bán chéo của từng đối tác; Đối với cổ phiếu trái phiếu, BIC có 2 chuyên gia của Cổ đông Fairfax Asia, tham gia Ủy ban đầu tư trực thuộc HĐQT của BIC, UBĐT định hướng hoạt động đầu tư của BIC cần thận trọng bởi thị trường chứng khoán hiện nay của Việt Nam còn nhiều rủi ro nên danh mục cổ phiếu, trái phiếu của BIC chủ yếu là 1 số mã an toàn và thiên về đầu tư nắm giữ giá trị;

4.1.2 Bancassurance là kênh tăng trưởng chính trong những năm gần đây của BIC; vậy với năm 2021 dự kiến Bancas sẽ đóng góp thế nào vào tỷ lệ tăng trưởng doanh thu 10% của BIC?



- Ông Trần Hoài An - TGD giải đáp ý kiến này như sau: Vài năm gần đây, BIC đạt được tăng trưởng Bancas bình quân khoảng 60% do các giải pháp thúc đẩy bán chéo được triển khai qua BIDV và các tổ chức tín dụng. Trong 2021 và các năm tiếp theo, kênh Bancas 2021 vẫn là nguồn tăng trưởng quan trọng trong tăng trưởng doanh thu chung của BIC; để đạt được kế hoạch đó, BIC sẽ tiếp tục đẩy mạnh hợp tác với BIDV, bên cạnh đó tận dụng tối đa hợp tác với các tổ chức tín dụng khác;

4.1.3 Mạng Bán lẻ đang được các doanh nghiệp bảo hiểm Phi nhân thọ chú trọng phát triển, vậy BIC có kế hoạch và giải pháp gì để cạnh tranh với các đối thủ khác trên thị trường?

- Ông Trần Xuân Hoàng - CT HĐQT: Đối với mạng Bán lẻ, cốt lõi để triển khai là việc các doanh nghiệp tận dụng tối đa sức mạnh của công nghệ bên cạnh mạng lưới phân phối, và hiện nay BIC đang triển khai dự án Chuyển đổi số để đổi mới hoàn toàn công nghệ và quy trình bán hàng, xử lý bồi thường, đảm bảo cạnh tranh sòng phẳng với các đối thủ bằng sản phẩm và chất lượng dịch vụ;

- Tổng giám đốc Trần Hoài An chia sẻ thêm: Cũng như các doanh nghiệp bảo hiểm khác, BIC luôn coi bán lẻ là hoạt động cốt lõi của 1 công ty bảo hiểm PNT. Ban Bán lẻ của BIC chính thức được thành lập từ ngày 1/1/2021 và là Ban chịu trách nhiệm cho tất cả hoạt động Bán lẻ ngoài Bancas. BIC sẽ tập trung cung cấp sp bán lẻ cho tập KHDN, KHCCN của BIDV và các TCTD mà BIC đang phối hợp bán chéo... Từ khi được thành lập Ban Bán lẻ hoạt động rất hiệu quả và BIC đã ký kết và hợp tác được với nhiều doanh nghiệp và tập đoàn lớn. Và với hệ thống CNTT đang được đổi mới, BIC tự tin có thể phát triển mạnh mẽ hơn nữa mạng Bán lẻ để duy trì và cải thiện vị trí, thị phần của mình. Các cổ đông sau khi nghe ý kiến trả lời của đại diện HĐQT, Ban điều hành BIC, đã thống nhất các nội dung có ý kiến gì khác.

## 5. Biểu quyết thông qua các nội dung Báo cáo, Tờ trình Đại hội:

5.1. Thông qua Kết quả kinh doanh năm 2020:

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 18 phiếu, đại diện cho 105.498.965 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

5.2. Phê duyệt Kế hoạch kinh doanh năm 2021:

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 18 phiếu, đại diện cho 105.498.965 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

### 5.3. *Phê duyệt quyết toán báo cáo tài chính năm 2020*

#### Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 18 phiếu, đại diện cho 105.498.965 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

### 5.4. *Phê duyệt Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2020*

#### Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 18 phiếu, đại diện cho 105.498.965 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

### 5.5. *Phê duyệt Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2021*

#### Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 18 phiếu, đại diện cho 105.498.965 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

### 5.6. *Phê duyệt Kế hoạch chi trả cổ tức năm 2021*

#### Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 18 phiếu, đại diện cho 105.498.965 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

### 5.7. *Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2020, mục tiêu, phương hướng hoạt động năm 2021*

#### Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 18 phiếu, đại diện cho 105.498.965 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.



5.8. Thông qua Kết quả chi trả thù lao, phụ cấp Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2020 và Kế hoạch 2021.

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 18 phiếu, đại diện cho 105.498.965 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

5.9. Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2020 và mục tiêu, phương hướng hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2021.

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 18 phiếu, đại diện cho 105.498.965 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

5.10. Thông qua Báo cáo thẩm định báo cáo tài chính năm 2020 của Ban Kiểm soát

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 18 phiếu, đại diện cho 105.498.965 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

5.11 Thông qua nội dung sửa đổi Quy chế Ban kiểm soát Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 18 phiếu, đại diện cho 105.498.965 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

**6. Nội dung phát sinh ngoài chương trình làm việc đã được thông qua**  
Không có

## **D. BIỂU QUYẾT THÔNG QUA BIÊN BẢN, NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI VÀ BẾ MẠC ĐẠI HỘI**

Biên bản này được lập vào hồi 16 giờ 15 ngày 16/04/2021 ngay sau khi Đại hội cổ đông thường niên năm 2021 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV kết thúc chương trình làm việc.

