

## 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

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 14 tháng 04 năm 2022

GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp lần đầu ngày 11/4/2006  
và thay đổi gần nhất số 11/GPĐC16/KDBH ngày  
06/01/2016.

## BIÊN BẢN

### HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022

#### TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

#### A. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM

Hôm nay, ngày 14 tháng 04 năm 2022, phiên họp thường niên năm 2022 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 2022.
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

Bà Nguyễn Vũ Lan Phương - 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 14 cổ đông và phát ra 17 phiếu (cổ đông BIDV cử 4 đại diện tham dự), tổng số cổ phần tham dự là 102.738.532 cổ phần, chiếm 87,6% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa 14 thông qua ngày 17/6/2020; Luật số 03/2022/QH15 đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa 15 thông qua ngày ngày 11/01/2022 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 2022 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 2021 và kế hoạch kinh doanh 2022

- Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2021

Đơn vị: *tỷ đồng*

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2021	KH 2021	% HTKH
1	Tổng doanh thu phí bảo hiểm (công ty mẹ)	2.885	2.830	102,0%
2	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	502,2	292	172,0%

- Kế hoạch kinh doanh năm 2022:

+Tổng doanh thu phát sinh phí bảo hiểm: 3.310 tỷ đồng.

+Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 435 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 2022 được Đại hội đồng cổ



đồng 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. Thông qua báo cáo tài chính 2021 đã được kiểm toán, phê duyệt phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2021 và kế hoạch phân phối lợi nhuận 2022

- Báo cáo tài chính riêng BIC năm 2021:

+ Bảng Cân đối kế toán riêng

*ĐVT: triệu đồng*

STT	Chỉ tiêu	Tại ngày 31/12/2021	Tại ngày 31/12/2020
<b>I</b>	<b>Tổng Tài sản</b>	<b>5.781.649</b>	<b>5.572.123</b>
1	Tài sản ngắn hạn	4.961.824	4.648.148
2	Tài sản dài hạn	819.825	923.975
<b>II</b>	<b>Tổng nguồn vốn</b>	<b>5.781.649</b>	<b>5.572.123</b>
3	Nợ phải trả	3.249.022	3.213.815
4	Vốn Chủ sở hữu	2.532.627	2.358.308

+ Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh riêng

*ĐVT: triệu đồng*

STT	Chỉ tiêu	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2021	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2020
<b>I</b>	<b>Thu nhập thuần từ hoạt động KDBH</b>	<b>174.508</b>	<b>94.788</b>
1	Thu từ hoạt động KDBH	2.922.884	2.569.068
2	Phí nhượng tái bảo hiểm	(830.642)	(741.005)
3	Tổng chi phí hoạt động KDBH	(1.466.557)	(1.334.118)
4	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(451.177)	(399.157)
<b>II</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động tài chính</b>	<b>310.200</b>	<b>268.567</b>
1	Doanh thu hoạt động tài chính	320.760	276.255
2	Chi phí hoạt động tài chính	(10.560)	(7.688)
<b>III</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>254</b>	<b>379</b>
1	Thu nhập khác	307	450
2	Chi phí khác	(53)	(71)
<b>V</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>484.962</b>	<b>363.734</b>
<b>VI</b>	<b>Chi phí thuế TNDN</b>	<b>(99.168)</b>	<b>(73.337)</b>
<b>VII</b>	<b>Chi phí thuế TNDN hoãn lại</b>	<b>495</b>	<b>(1.947)</b>
<b>VIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>386.288</b>	<b>288.450</b>

- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2021:

+ Bảng Cân đối kế toán hợp nhất

DVT: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Tại ngày 31/12/2021	Tại ngày 31/12/2020
<b>I</b>	<b>Tổng Tài sản</b>	<b>6.044.474</b>	<b>5.811.113</b>
1	Tài sản ngắn hạn	5.200.104	4.820.545
2	Tài sản dài hạn	844.370	990.568
<b>II</b>	<b>Tổng nguồn vốn</b>	<b>6.044.474</b>	<b>5.811.113</b>
3	Nợ phải trả	3.468.984	3.393.495
4	Vốn Chủ sở hữu	2.575.490	2.417.618

+ Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất

DVT: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2021	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2020
<b>I</b>	<b>Thu nhập thuần từ hoạt động KDBH</b>	<b>180.175</b>	<b>96.635</b>
1	Thu từ hoạt động KDBH	3.144.577	2.796.127
2	Phí nhượng tái bảo hiểm	(989.470)	(908.310)
3	Tổng chi phí hoạt động KDBH	(1.502.129)	(1.368.841)
4	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(472.803)	(422.341)
<b>II</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động tài chính</b>	<b>321.626</b>	<b>278.134</b>
1	Doanh thu hoạt động tài chính	345.537	295.177
2	Chi phí hoạt động tài chính	(23.911)	(17.043)
<b>III</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>364</b>	<b>580</b>
1	Thu nhập khác	449	683
2	Chi phí khác	(85)	(103)
<b>V</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>502.165</b>	<b>375.349</b>
<b>VI</b>	<b>Chi phí thuế TNDN</b>	<b>(102.546)</b>	<b>(75.749)</b>
<b>VII</b>	<b>Chi phí thuế TNDN hoãn lại</b>	<b>494</b>	<b>(1.947)</b>
<b>VIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>400.113</b>	<b>297.653</b>
<b>IX</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế của cổ đông thiểu số</b>	<b>4.729</b>	<b>3.377</b>
<b>X</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế của Công ty mẹ</b>	<b>395.384</b>	<b>294.276</b>

- Phương án phân phối lợi nhuận năm 2021 (riêng BIC):

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đ)
<b>1</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế năm 2021</b>	<b>386.288.122.915</b>
2	Quỹ dự trữ bắt buộc (2 = 1*5%)	19.314.406.146
3	Quỹ đầu tư phát triển (3 = 1*25%)	96.572.030.729
4	Quỹ khen thưởng phúc lợi	98.737.434.268
<b>5</b>	<b>Lợi nhuận năm 2021 còn lại (4=1-2-3)</b>	<b>171.664.251.772</b>

- Phương án chia cổ tức năm 2021:

Mức chi trả cổ tức năm 2021 theo tỷ lệ kế hoạch Đại hội đồng cổ đông 2021 phê duyệt tối thiểu là 10%. Năm 2021, BIC tiếp tục đạt mức lợi nhuận cao kỷ lục và tăng trưởng cao so với năm trước, do đó Hội đồng quản trị kính trình ĐHĐCĐ phê duyệt mức chi trả cổ tức 15% như dưới đây.

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đ)
<b>I</b>	<b>Lợi nhuận còn lại để chia cổ tức lũy kế đến 31/12/2021</b>	<b>203.471.863.762</b>
1	Lợi nhuận của các năm trước 2021 còn lại chưa phân phối	34.807.611.990
2	Trích nguồn kinh phí hỗ trợ khách hàng tham gia bảo hiểm BIC Bình An gặp khó khăn theo NQ số 01/2022/NQ - ĐHĐCĐ ngày 17/2/2022	(3.000.000.000)
3	Lợi nhuận năm 2021 còn lại sau khi trích các quỹ	171.664.251.772
<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>15%</b>
<b>IV</b>	<b>Lợi nhuận dùng để chia cổ tức (IV = III * II)</b>	<b>175.915.342.500</b>
<b>V</b>	<b>Lợi nhuận để lại chưa phân phối đến 31/12/2021 (V = I - IV)</b>	<b>27.556.521.262</b>

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.

- Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2022

+ Trích Quỹ dự trữ bắt buộc: 5% lợi nhuận sau thuế theo Báo cáo tài chính riêng của BIC.

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

+ Trích Quỹ khen thưởng phúc lợi: theo quy định của nhà nước, doanh nghiệp như BIC có thể được trích lập tối đa 03 tháng thu nhập bình quân năm (nếu hoàn thành các chỉ tiêu Đại hội đồng cổ đông giao). Hội đồng quản trị đề xuất mức trích lập từ 1,5 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 1,5 tháng thu nhập bình quân năm.
- Trường hợp tỷ lệ kết hợp đạt từ 99% đến 100%: mức trích lập là 2,0 tháng thu nhập bình quân năm.
- Trường hợp tỷ lệ kết hợp đạt từ 98% đến 99%: mức trích lập là 2,5 tháng thu nhập bình quân năm.

- Trường hợp tỷ lệ kết hợp dưới 98%: mức trích lập là 3 tháng thu nhập bình quân năm.
- Kế hoạch chi trả cổ tức năm 2022: dự kiến 12%, 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 2022.

## 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 2021. Mục tiêu, phương hướng hoạt động năm 2022.

2.2. Báo cáo kết quả chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2021 và Thông qua kế hoạch chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2022:

- Tổng ngân sách thù lao, phụ cấp cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2021 theo phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021: 1.470.000.000 đồng cho các thành viên không chuyên trách và theo thang bảng lương của BIC với các thành viên chuyên trách;
- Tổng thù lao, phụ cấp thực tế BIC đã tiến hành trích tổng nguồn chi phí chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên HĐQT, Ban kiểm soát là 2.342.495.500đ, trong đó trích thù lao, phụ cấp năm 2021 và bổ sung trích thù lao 2020 cho các thành viên không chuyên trách là 1.586.390.000đ. Do tình hình dịch bệnh Covid kéo dài từ đầu năm 2020 đến nay và ảnh hưởng đến hoạt động xuất nhập cảnh của một số thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát đại diện cho Fairfax. BIC đã thực hiện trích bổ sung phần thù lao năm 2020 của các thành viên chưa được chi trả trong năm 2021 căn cứ theo mức chi đã được phê duyệt tại Đại hội đồng cổ đông năm 2020 theo Nghị Quyết số 02/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/06/2020.
- Đối với thành viên chuyên trách Năm 2021, BIC đã tiến hành chi trả thù lao cho Trưởng ban kiểm soát chuyên trách theo thang bảng lương của Tổng công ty và theo Nghị quyết số 01/2021/NQ – ĐHĐCĐ ngày 16/04/2021 của Đại hội đồng cổ đông.
- Kế hoạch chi trả thù lao, phụ cấp cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2022 như sau:

Tương tự như năm 2021, đề xuất kế hoạch tổng thù lao, phụ cấp cho các thành viên HĐQT, Ban kiểm soát năm 2022 là 2.256.000.000 đồng, trong đó:

+Đối với các thành viên không chuyên trách, đề xuất mức thù lao, phụ cấp giữ nguyên như năm 2021, cụ thể như sau:

STT	Đối tượng	Số lượng	Mức chi trả (đồng/tháng)	Tổng chi phí năm 2022 (đồng)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5) = (3)*(4)*12
1	Chủ tịch HĐQT	1	15.000.000	180.000.000
2	Phó chủ tịch HĐQT	1	10.000.000	120.000.000

3	Thành viên HĐQT (không phải là thành viên điều hành)	3	8.500.000	306.000.000
4	Thành viên HĐQT độc lập	2	30.000.000	720.000.000
5	Thành viên Ban kiểm soát	3	3.000.000	108.000.000
6	<b>Tổng cộng</b>	<b>10</b>		<b>1.434.000.000</b>

*Tổng mức thù lao hàng tháng của các thành viên bao gồm các khoản giảm trừ như thuế thu nhập cá nhân, các khoản giảm trừ khác liên quan theo quy định.*

+ Đối với thành viên chuyên trách: thành viên chuyên trách thuộc Ban kiểm soát BIC gồm có 01 Trưởng ban kiểm soát chuyên trách, việc chi trả thù lao cho thành viên chuyên trách này sẽ được xếp theo thang bảng lương quy định tại Quy chế chi trả thu nhập của BIC và mức thù lao năm 2022 cho vị trí này nếu có thể xem xét tăng lên phù hợp với mặt bằng chung của BIC

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

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

*- Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2021, Báo cáo thẩm định báo cáo tài chính 2021. Mục tiêu, phương hướng hoạt động của Ban kiểm soát năm 2022.*

### **4. Ông Trần Xuân Hoàng thay mặt đoàn chủ tịch trình bày nội dung còn lại:**

*- Tờ trình thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động, Quy chế quản trị nội bộ và Quy chế tổ chức và hoạt động Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV.*

*- Theo đó, HĐQT đề xuất DIHDCD xem xét:*

+ Thông qua các nội dung đề xuất, sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế hội đồng quản trị như nội dung Dự thảo trong tài liệu đã gửi các cổ đông và đăng tải trên website của BIC.

+ Ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện rà soát, ban hành Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức và hoạt động hội đồng quản trị theo các nội dung đề xuất và các nội dung khác (nếu có) phù hợp với các nội dung đề xuất, trên cơ sở tuân thủ quy định pháp luật và đảm bảo quyền lợi của cổ đông.

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

5.1 Ông Nguyễn Nhật Minh Triều - đại diện quỹ đầu tư AFC, số DKSII CA\_6761\_UQ, số cổ phần sở hữu 1.744.700, có các câu hỏi như sau: Trong cơ cấu doanh thu của BIC, bên cạnh mảng XCG có tỷ trọng cao, 2 mảng con người và tài sản cũng có tỷ trọng lớn. Doanh thu mảng con người của BIC tăng trưởng rất là tốt, xin cho biết tỷ lệ bồi thường của các sản phẩm con người này như thế nào?

- Ông Trần Hoài An - Thay mặt HĐQT BIC có ý kiến trả lời như sau: Doanh thu bảo hiểm con người của BIC năm 2021 có tỷ trọng lớn là phần doanh thu con

người bán chéo qua các tổ chức tín dụng, tỷ lệ bồi thường của nhóm sản phẩm này BIC kiểm soát tốt; Tổng doanh thu nhóm này chiếm 27% tổng tỷ trọng doanh thu của BIC, trong đó sản phẩm chủ đạo là Bảo hiểm người vay vốn BIC Bình An và hiện nay đây là 1 trong những nhóm sản phẩm mang lại hiệu quả cho BIC;

5.2 Bà Bùi Thị Phương - đại diện Công ty Cổ phần chứng khoán FPT, số ĐKSH 61/GCNTVLK\_UQ, số cổ phần sở hữu 30, có các câu hỏi như sau: Tỷ lệ chi phí kết hợp năm 2021 của BIC giảm mạnh, ngoài lý do dịch bệnh covid-19 thì còn nguyên nhân nào khác không? Xin cho biết kênh bancas tỷ trọng năm 2022 là bao nhiêu? mức tăng trưởng như thế nào? Quan điểm về lãi suất tiền gửi và kế hoạch phân bổ các nguồn tiền đầu tư 2022 như thế nào?

- Ông Trần Hoài An - Thay mặt HĐQT BIC có ý kiến trả lời cổ đông như sau: Về tỷ lệ chi phí kết hợp 2021 giảm mạnh và đạt mức rất tốt, nguyên nhân chủ yếu do tỷ lệ bồi thường 2021 giảm mạnh, đóng góp lớn vào sự giảm mạnh của tỷ lệ CPKH; trong đó tỷ lệ bồi thường của cả mảng con người và xe cơ giới đều rất tốt do dịch bệnh covid-19 và giãn cách xã hội diện rộng trong năm 2021, tỷ lệ bồi thường 2 mảng này và mảng bán lẻ nói chung là rất thấp; Bên cạnh đó với mảng Tài sản của BIC năm 2021 chịu ít thiệt hại lớn so với thị trường do BIC đã có các chính sách siết chặt đối khai thác với các nhóm tài sản có rủi ro cao; Ngoài ra các khoản chi phí cố định cũng được hạn chế và tiết giảm. Tổng hòa các yếu tố trên giúp Ban điều hành BIC đạt được tỷ lệ CPKH năm 2021 rất tốt; Với mức tăng trưởng theo kế hoạch của nhóm sản phẩm bán chéo qua các tổ chức tín dụng, năm chúng tôi dự kiến đạt trên 30% tỷ trọng doanh thu năm 2022;

- Ông Trần Xuân Hoàng - Chủ tịch HĐQT BIC thay mặt HĐQT trả lời nội dung tiền gửi và đầu tư như sau: Năm 2022, nền kinh tế thế giới chịu ảnh hưởng của chiến tranh giữa Nga - Ukraina, lạm phát tăng cao, đặc biệt ở Mỹ, Fed dự kiến năm nay sẽ điều chỉnh tới 6 lần lãi suất. Lãi suất trên thế giới sẽ tăng nhưng ngân hàng nhà nước Việt Nam dự kiến vẫn giữ nguyên lãi suất điều hành và giữ mức lãi suất tốt nhất, để có chi phí huy động tốt nhất để hỗ trợ cho các doanh nghiệp. Lãi suất tiền gửi năm nay sẽ không giảm nhưng chưa thể khẳng định xu thế tăng. Trong danh mục đầu tư của BIC, BDH tập trung ổn định đầu tư tiền gửi vào các ngân hàng tốt nhất, khai thác các cổ phiếu tốt nhất trên thị trường, cân trọng hơn trong việc đầu tư trái phiếu doanh nghiệp có tài chính tốt, mục đích sử dụng trái phiếu minh bạch. BIC không tham gia mua trái phiếu của các doanh nghiệp vừa qua đã phát hành nhiều trái phiếu nhưng mục đích sử dụng chưa rõ ràng.

5.3 Phóng viên Nguyễn Thanh Thủy đến từ Báo Đầu Tư có các câu hỏi: Với nhóm sản phẩm con người trên thị trường có biên lợi nhuận thấp, quan điểm của BIC như thế nào? BIC xây dựng kế hoạch tăng trưởng doanh thu trong 5 năm tới 20%/năm, vậy kế hoạch thực hiện như thế nào? Trước thực tế thị trường có nhiều nhà đầu tư mua lại các công ty bảo hiểm, công ty đánh giá thế nào về sự cạnh tranh của mảng bảo hiểm này trong thời gian tới? Xin vui lòng cập nhật kết quả kinh doanh Quý 1/2022 của BIC.

- Ông Trần Hoài An - Thay mặt HĐQT BIC có ý kiến trả lời cổ đông như sau:



+ Về nhóm sản phẩm sức khỏe: chính xác có thể nói bảo hiểm sức khỏe thông thường của thị trường BH Phi nhân thọ hiện nay hầu như chi phí kết hợp tiệm cận với điểm hòa vốn; Quy định của BIC trong những năm trước, đặc biệt trong giai đoạn Covid-19 bùng phát, đã rất thận trọng trong việc mở rộng phát triển mảng này. Tuy nhiên trước xu thế ngày nay và cũng để góp phần bảo vệ sức khỏe người dân, BIC đang triển khai các phương án để phát triển doanh thu nghiệp vụ này; trên 1 số nguyên tắc của riêng BIC: Khai thác tệp khách hàng lớn để lấy số đông; với kênh bán lẻ chú trọng kênh bán hàng online để giảm chi phí kinh doanh; kết hợp khai báo sơ lược sức khỏe của khách hàng khi tham gia để hạn chế trục lợi; Sản phẩm sức khỏe cũng là kênh để BIC tiếp cận và có nhiều khách hàng hơn và có tiềm năng tham gia ở các nhóm sản phẩm khác.

+ Về các giải pháp cho 5 năm tiếp theo: BIC sẽ tập trung tối đa cho việc xây dựng các giải pháp kinh doanh, khai thác tối đa các tiềm năng, nguồn lực tệp khách hàng của Ngân hàng mẹ và quan hệ của BIC trên thị trường để giữ vững tỷ trọng doanh thu nhóm tài sản kỹ thuật, tiếp tục tăng trưởng mảng hàng hóa và tàu thủy; phát triển mạnh hoạt động bán lẻ qua các sản phẩm bán chéo với tổ chức tín dụng nói chung cũng như phát triển sản phẩm mới gắn theo yêu cầu của thị trường. Bên cạnh đó là một số giải pháp khác như mở rộng mạng lưới, đa dạng hóa kênh bán, đẩy mạnh tăng trưởng các sản phẩm bán lẻ; các mảng nghiệp vụ mà những năm trước BIC chưa phát triển...

+ Đối với việc nhiều nhà đầu tư mua lại Công ty bảo hiểm, sự cạnh tranh của thị trường tăng lên: Áp lực kinh doanh chưa bao giờ là nhẹ nhàng cho bất cứ ngành nghề kinh doanh nào, đặc biệt là ngành BH Phi nhân thọ giai đoạn tới khi tiếp tục xuất hiện 1 loạt tên tuổi mới trên thị trường. BIC ở trong nhóm các công ty minh bạch và có hình ảnh, vị thế, hiệu quả hoạt động tốt trên thị trường. Với luật kinh doanh bảo hiểm mới chuẩn bị ra đời, sẽ có các nghị quyết, thông tư tăng cường sự quản lý của các Cơ quan nhà nước với các doanh nghiệp bảo hiểm Phi nhân thọ, tạo sự an tâm và tự tin kinh doanh lành mạnh theo yêu cầu của pháp luật; Ngoài ra mỗi công ty thường có các chiến lược, mục tiêu riêng biệt gắn theo quan hệ thị trường, thế mạnh khách hàng; đều sẽ phát huy thuận lợi và hạn chế tối đa các yếu tố ảnh hưởng tới kết quả kinh doanh trong cạnh tranh. Và BIC cũng vậy, dự kiến trong 3 năm tới đây việc thành lập thêm hoặc các công ty bảo hiểm PNT đổi chủ sở hữu chưa ảnh hưởng nhiều tới hoạt động và kết quả kinh doanh của BIC vì phân khúc khách hàng khác nhau

5.4 Bà Nguyễn Hạnh Linh: số DKSII 021006306\_UQ, số cổ phần sở hữu 1135, có các câu hỏi như sau: Kế hoạch đầu tư cho hệ thống CNTT của BIC với giá trị bao nhiêu? Xin chia sẻ thêm về dự án chuyển đổi số của Công ty;

- Ông Trần Xuân Hoàng - Chủ tịch HĐQT BIC thay mặt HĐQT trả lời như sau:

+ Về giá trị đầu tư hệ thống CNTT: nội dung này phải đấu thầu nên không thể chia sẻ được, theo quy định bảo mật thông tin của BIC và các quy định của pháp luật.

+ Về dự án chuyển đổi số của BIC: BIC hiện là 1 doanh nghiệp dịch vụ hoạt động trong nền kinh tế chuyển đổi số nên không thể đứng ngoài xu thế này, bên cạnh đó BIC bắt buộc phải triển khai hoạt động chuyển đổi số để hòa nhịp, hướng tới 1 doanh nghiệp chuyển đổi số mang tính thực chất, nhằm nâng cao chất lượng hoạt động, số hóa sản phẩm, quy trình, nâng cao hiệu quả quản trị điều hành, tăng chất

*lượng sản phẩm, giảm giá thành để đáp ứng tốt nhất các nhu cầu của khách hàng. Hiện nay BIC đang phối hợp với các chuyên gia của 2 cổ đông lớn BIDV và Fairfax để triển khai dự án này, khi thành công BIC sẽ có sự thay đổi rất lớn và tích cực trong mọi mặt hoạt động;*

*(Các cổ đông khác để thông nhất và không có thêm câu hỏi bổ sung)*

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

### *6.1. Thông qua Kết quả kinh doanh năm 2021:*

#### Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 17 phiếu, đại diện cho 102.738.532 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.

### *6.2. Phê duyệt Kế hoạch kinh doanh năm 2022:*

#### Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 17 phiếu, đại diện cho 102.738.532 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.

### *6.3. Phê duyệt báo cáo tài chính 2021 đã được kiểm toán*

#### Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 17 phiếu, đại diện cho 102.738.532 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.

### *6.4. Phê duyệt Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2021*

#### Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 17 phiếu, đại diện cho 102.738.532 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.

### *6.5. Phê duyệt Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2022*

#### Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 17 phiếu, đại diện cho 102.738.532 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.

#### 6.6. *Phê duyệt Kế hoạch chi trả cổ tức năm 2022*

##### Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 17 phiếu, đại diện cho 102.738.532 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.

#### 6.7. *Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2021, mục tiêu, phương hướng hoạt động năm 2022*

##### Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 17 phiếu, đại diện cho 102.738.532 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.

#### 6.8. *Thông qua Kết quả chi trả thù lao, phụ cấp Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2021 và Kế hoạch 2022.*

##### Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 17 phiếu, đại diện cho 102.738.532 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.

#### 6.9. *Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2021 và mục tiêu, phương hướng hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2022.*

##### Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 17 phiếu, đại diện cho 102.738.532 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.

#### 6.10. *Thông qua Báo cáo thẩm định báo cáo tài chính năm 2021 của Ban Kiểm soát*

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 17 phiếu, đại diện cho 102.738.532 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.

*6.11 Thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV*

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 17 phiếu, đại diện cho 102.738.532 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.

*6.12 Thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung Quy chế quản trị nội bộ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV*

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 17 phiếu, đại diện cho 102.738.532 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.

*6.13 Thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV*

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 17 phiếu, đại diện cho 102.738.532 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.

**7. 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 14/04/2022 ngay sau khi Đại hội cổ đông thường niên năm 2022 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV kết thúc chương trình làm việc.

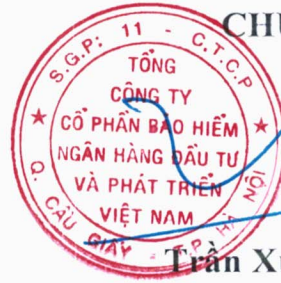
Biên bản này và dự thảo Nghị quyết Đại hội cổ đông thường niên năm 2022 được Ban Thư ký Đại hội ghi lại đầy đủ, trung thực, đọc lại toàn bộ nội dung trước Đại hội, được lập bằng Tiếng Anh và Tiếng Việt và được 100% cổ đông và đại diện cổ đông tham dự Đại hội biểu quyết thông qua.

**THƯ KÝ**



**Nguyễn Thành Trung**

**CHỦ TỌA**



**Trần Xuân Hoàng**

