

# 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 04 tháng 04 năm 2024

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 2024 TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

### A. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM

Hôm nay, ngày 04 tháng 04 năm 2024, phiên họp thường niên năm 2024 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

- Các cổ đông và đại diện cổ đông Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV.
- Ban tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024.
- 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 Thị Thanh Tú - 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 13 cổ đông và phát ra 16 phiếu (cổ đông BIDV cử 4 đại diện tham dự), tổng số cổ phần tham dự là 101.118.752 cổ phần, chiếm 86,22% 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 038/QĐ-HĐQT ngày 15/04/2022 của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 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 và thực hiện công tác ghi chép biên bản và công tác bầu cử, kiểm phiếu của 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 Ban Thư ký và Ban Kiểm phiếu. Cụ thể:

***Ban Thư ký, gồm các thành viên sau đây:***

1. Ông Nguyễn Thành Trung – Phó Chánh 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 Ban Đầu tư tài chính, Thư ký Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Thành viên.

***Ban Kiểm phiếu gồm các thành viên sau đây:***

1. Ông Vương Trí Kiên – Giám đốc Ban Nhân sự, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Trưởng Ban.
2. Ông Ngô Tiến Đạt – Phó Giám đốc Ban Công nghệ thông tin, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Thành viên.
3. Bà Trần Thị Minh Phương - Phó giám đốc Ban Kế toán, 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 2023 và kế hoạch kinh doanh 2024*

- Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2023

*Đơn vị: tỷ đồng*



TT	Chỉ tiêu	Năm 2023	Mục tiêu 2023	% HTKH
1	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	4.774	4.585	104,1%
2	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	574.0	480	119,6%

- Kế hoạch kinh doanh năm 2024:
  - + Tổng doanh thu phát sinh phí bảo hiểm: 5.570 tỷ đồng.
  - + Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 600 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 2024 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. Báo cáo tài chính 2023 đã được kiểm toán, phê duyệt phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2023 và kế hoạch phân phối lợi nhuận 2024

- Báo cáo tài chính riêng BIC năm 2023:

+ Bảng Cân đối kế toán riêng

*DVT: triệu đồng*

STT	Chỉ tiêu	Tại ngày 31/12/2023	Tại ngày 31/12/2022 (*)
<b>I</b>	<b>Tổng Tài sản</b>	<b>7.393.817</b>	<b>6.525.998</b>
1	Tài sản ngắn hạn	6.721.943	5.801.646
2	Tài sản dài hạn	671.874	724.352
<b>II</b>	<b>Tổng nguồn vốn</b>	<b>7.393.817</b>	<b>6.525.998</b>
3	Nợ phải trả	4.633.994	3.967.600
4	Vốn Chủ sở hữu	2.759.823	2.558.398

+ Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh riêng

*DVT: triệu đồng*

STT	Chỉ tiêu	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2023	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2022
<b>I</b>	<b>Thu nhập thuần từ hoạt động KDBH</b>	<b>173.639</b>	<b>38.818</b>
1	Thu từ hoạt động KDBH	4.655.421	3.589.308
2	Phí nhượng tái bảo hiểm	(1.106.240)	(997.659)
3	Tổng chi phí hoạt động KDBH	(2.689.198)	(2.034.942)
4	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(686.344)	(517.889)
<b>II</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động tài chính</b>	<b>383.584</b>	<b>334.287</b>
1	Doanh thu hoạt động tài chính	406.316	358.866
2	Chi phí hoạt động tài chính	(22.732)	(24.579)
<b>III</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>680</b>	<b>210</b>
1	Thu nhập khác	862	485

2	Chi phí khác	(182)	(275)
<b>V</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>557.903</b>	<b>373.315</b>
<b>VI</b>	<b>Chi phí thuế TNDN</b>	<b>(114.523)</b>	<b>(70.463)</b>
<b>VII</b>	<b>Chi phí thuế TNDN hoãn lại</b>	<b>(812)</b>	<b>(963)</b>
<b>VIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>442.568</b>	<b>301.889</b>

- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023:  
+ Bảng Cân đối kế toán hợp nhất

*ĐVT: triệu đồng*

STT	Chỉ tiêu	Tại ngày 31/12/2023	Tại ngày 31/12/2022
<b>I</b>	<b>Tổng Tài sản</b>	<b>7.550.246</b>	<b>6.669.734</b>
1	Tài sản ngắn hạn	6.853.001	5.910.205
2	Tài sản dài hạn	697.245	759.530
<b>II</b>	<b>Tổng nguồn vốn</b>	<b>7.550.246</b>	<b>6.669.734</b>
3	Nợ phải trả	4.766.256	4.068.712
4	Vốn Chủ sở hữu	2.783.989	2.601.022

- + Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất

*ĐVT: triệu đồng*

STT	Chỉ tiêu	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2023	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2022
<b>I</b>	<b>Thu nhập thuần từ hoạt động KDBH</b>	<b>180.002</b>	<b>42.942</b>
1	Thu từ hoạt động KDBH	5.020.688	3.869.363
2	Phí nhượng tái bảo hiểm	(1.390.620)	(1.213.463)
3	Tổng chi phí hoạt động KDBH	(2.745.860)	(2.079.396)
4	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(704.206)	(533.562)
<b>II</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động tài chính</b>	<b>393.123</b>	<b>353.881</b>
1	Doanh thu hoạt động tài chính	431.315	391.825
2	Chi phí hoạt động tài chính	(38.192)	(37.944)
<b>III</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>933</b>	<b>290</b>
1	Thu nhập khác	1.354	577
2	Chi phí khác	(421)	(287)
<b>V</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>574.059</b>	<b>397.113</b>
<b>VI</b>	<b>Chi phí thuế TNDN</b>	<b>(117.198)</b>	<b>(75.262)</b>
<b>VII</b>	<b>Chi phí thuế TNDN hoãn lại</b>	<b>(812)</b>	<b>(963)</b>
<b>VIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>456.048</b>	<b>320.888</b>
<b>IX</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế của cổ đông thiểu số</b>	<b>6.255</b>	<b>6.719</b>



STT	Chỉ tiêu	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2023	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2022
X	Lợi nhuận sau thuế của Công ty mẹ	449.794	314.169

- Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 (riêng BIC):

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2023	442.567.794.238
2	Quỹ dự trữ bắt buộc	13.565.533.305
3	Quỹ đầu tư phát triển	66.385.169.136
4	Quỹ khen thưởng phúc lợi	132.770.338.271
5	Lợi nhuận năm 2023 còn lại (5=1-2-3-4)	229.846.753.526

- Phương án chia cổ tức năm 2023:

Đề xuất tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2023 là 15%, theo đó lợi nhuận năm 2023 sau khi phân phối các quỹ và chia cổ tức dự kiến như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
I	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế đến 31/12/2023 để chia cổ tức (I=1+2+3)	243.715.988.643
1	Nguồn kinh phí hỗ trợ khách hàng tham gia bảo hiểm BIC Bình An gặp khó khăn theo NQ số 01/2022/NQ - ĐHDCĐ ngày 17/2/2022 còn lại tại thời điểm 31/12/2023	1.434.834.226
1.1	Trích nguồn kinh phí hỗ trợ khách hàng tham gia bảo hiểm BIC Bình An gặp khó khăn theo NQ số 01/2022/NQ - ĐHDCĐ ngày 17/2/2022	3.000.000.000
1.2	Số thực tế đã hỗ trợ khách hàng tham gia bảo hiểm BIC Bình An trong năm 2022	(1.465.165.774)
1.3	Số thực tế đã hỗ trợ khách hàng tham gia bảo hiểm BIC Bình An trong năm 2023	(100.000.000)
2	Lợi nhuận còn lại lũy kế đến 31/12/2023 (không bao gồm phần nguồn kinh phí hỗ trợ khách hàng tham gia bảo hiểm BIC Bình An)	243.440.182.684
2.1	Lợi nhuận của các năm trước 2023 còn lại chưa phân phối	13.593.429.158
2.2	Lợi nhuận năm 2023 còn lại sau khi trích các quỹ	229.846.753.526
3	Loại trừ phần lãi/lỗ do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ, do đánh giá lại các công cụ tài chính	(1.159.028.267)
II	Vốn cổ phần được hưởng cổ tức	1.172.768.950.000
1	Tổng vốn cổ phần	1.172.768.950.000
III	Tỷ lệ chia lãi cổ phần đề nghị	15,0%
IV	Lợi nhuận dùng để chia cổ tức (IV = III * II)	175.915.342.500
V	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối sau khi chi trả cổ tức (V = I - IV - 3)	68.959.674.410

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 chi trả cổ tức năm 2024: dự kiến 15%, mức chi trả và hình thức chi trả cổ tức cụ thể sẽ trình Đại hội đồng cổ đông năm 2025 phê duyệt trên tình hình kinh doanh thực tế.

**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 2023. Mục tiêu, phương hướng hoạt động năm 2024.

2.2. Báo cáo kết quả chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2023 và Thông qua kế hoạch chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2024:

Trong năm 2023, BIC đã tiến hành trích tổng nguồn chi phí chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên HĐQT, Ban kiểm soát là 2.286.623.996 VNĐ, cụ thể như sau:

- Đối với các thành viên không chuyên trách

STT	Vị trí	Trích vào chi phí năm 2023 (đồng)	Đã chi trả trong năm 2023 (đồng)
1	Chủ tịch HĐQT	180.000.000	180.000.000
2	Phó chủ tịch HĐQT	120.000.000	-
3	Thành viên HĐQT (không phải là thành viên điều hành)	306.000.000	204.000.000
4	Thành viên HĐQT độc lập	720.000.000	720.000.000
5	Thành viên Ban kiểm soát	108.000.000	36.000.000
<b>6</b>	<b>Tổng cộng</b>	<b>1.434.000.000</b>	<b>1.140.000.000</b>

- Đối với thành viên chuyên trách

Năm 2023, 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 01/2023/NQ – ĐHĐCĐ ngày 05/04/2023 của Đại hội đồng cổ đông.

- Kế hoạch chi trả thù lao, phụ cấp cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2024 như sau:

Tương tự như năm 2023, đề xuất kế hoạch tổng thù lao, phụ cấp cho các thành viên HĐQT, Ban kiểm soát năm 2024 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 2023, cụ thể như sau:

STT	Đối tượng	Số lượng	Mức chi trả (đồng/tháng)	Tổng chi phí năm 2024 (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
<b>6</b>	<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 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.

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

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

*3.1 Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023, Báo cáo thẩm định báo cáo tài chính 2023. Mục tiêu, phương hướng hoạt động của Ban kiểm soát năm 2024.*

#### **4. Các nội dung bầu cử**

**4.1 Ông Trần Xuân Hoàng thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày báo cáo, xin ý kiến ĐHĐCĐ về việc đề cử/ứng cử/bầu cử thành viên HĐQT độc lập nhiệm kỳ 2024-2029:**

Căn cứ vào danh sách thành viên Hội đồng quản trị hiện nay, trong thời gian tới tại BIC sẽ có 02 thành viên Hội đồng quản trị độc lập sẽ hết hạn nhiệm kỳ, cụ thể:

- Ông Nguyễn Huy Tựa – được bổ nhiệm thành viên HĐQT độc lập tại BIC từ ngày 19/4/2019 (nhiệm kỳ 2019 – 2024);

- Ông Đặng Thế Vinh – được bổ nhiệm thành viên HĐQT độc lập tại BIC từ ngày 19/4/2019 (nhiệm kỳ 2019 – 2024).

Đối với các thành viên HĐQT khác vẫn giữ nguyên nhiệm kỳ đang hiệu lực (2020 – 2025).

Trước yêu cầu về quản trị tại BIC đảm bảo tuân thủ nghiêm túc các quy định của pháp luật, đề kiến toàn Hội đồng quản trị tại Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua phê duyệt bầu thành viên Hội đồng quản trị độc lập cho nhiệm kỳ 2024 - 2029, số lượng: 02 thành viên.

**4.2 Ông Trần Xuân Hoàng thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày báo cáo, xin ý kiến ĐHĐCĐ đối với xuất của Cổ đông sáng lập BIDV về việc thay đổi nhân sự BIDV tham gia Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (BIC) nhiệm kỳ 2020 – 2025, cụ thể:**

- Cử, giới thiệu bà Vũ Kim Chi – Phó Giám đốc Ban Quản lý đầu tư BIDV kiêm nhiệm tham gia làm thành viên Hội đồng quản trị BIC và đại diện 20% vốn góp của BIDV tại BIC nhiệm kỳ 2020 – 2025 thay cho bà Phạm Thị Vân Khánh – Giám đốc Ban Khách hàng doanh nghiệp BIDV.

- Cử, giới thiệu bà Nguyễn Bích Thảo – Phó Trưởng phòng Ban Quản lý đầu tư BIDV kiêm nhiệm tham gia làm thành viên Ban Kiểm soát BIC nhiệm kỳ 2020 – 2025 thay thế ông Đỗ Việt Dũng – Trưởng phòng Ban Kiểm tra và Giám sát tuân thủ BIDV.

**Ông Vương Trí Kiên - Trưởng ban kiểm phiếu trình bày các nội dung:**

- Dự thảo Quy chế ứng cử, bầu bổ sung thành viên hội đồng quản trị, ban kiểm soát nhiệm kỳ 2020-2025, thành viên hội đồng quản trị độc lập nhiệm kỳ 2024-2029
- Giới thiệu các ứng viên được đề cử

**5. Biểu quyết thông qua các nội dung liên quan tới công tác bầu cử:**

*Trên cơ sở các Báo cáo, Tờ trình và qua quá trình thảo luận, Đại hội đã tiến hành biểu quyết (bằng Phiếu biểu quyết) thông qua các nội dung sau đây:*

*5.1 Phê duyệt nội dung miễn nhiệm TV HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025 với bà Phạm Thị Vân Khánh; miễn nhiệm vị trí TV Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2020-2025 với ông Đỗ Việt Dũng;*

*Kết quả biểu quyết:*

- Tổng số phiếu tán thành: 16 phiếu, đại diện cho 101.118.752 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 Quy chế ứng cử, bầu bổ sung thành viên hội đồng quản trị, ban kiểm soát nhiệm kỳ 2020-2025, thành viên hội đồng quản trị độc lập nhiệm kỳ 2024-2029:*

*Kết quả biểu quyết:*

- Tổng số phiếu tán thành: 16 phiếu, đại diện cho 101.118.752 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 Thông qua danh sách đề cử/ứng cử thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025; thành viên ban kiểm soát Tổng công ty bảo hiểm BIDV nhiệm kỳ 2020-2025 tại đại hội đồng cổ đông 2024; Thông qua danh sách ứng cử/đề cử bầu Thành viên HĐQT độc lập nhiệm kỳ 2024-2029*

STT	Họ và tên	Chức danh ứng cử/đề cử
1	Bà Vũ Kim Chi	Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025
2	Bà Nguyễn Bích Thảo	Thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2020-2025



3	Ông Nguyễn Huy Tựa	Thành viên HĐQT độc lập nhiệm kỳ 2024-2029
4	Ông Đặng Thế Vinh	Thành viên HĐQT độc lập nhiệm kỳ 2024-2029

#### 5.4 Đại hội tiến hành bỏ phiếu bầu cử

### 6. Thảo luận các nội dung của Đại hội

6.1 Cổ đông Đinh Quang Hùng (số ĐKSH 113618211) có các câu hỏi:

- Quốc hội thông qua luật kinh doanh bảo hiểm mới, qua đó cấm ngân hàng ép khách hàng mua bảo hiểm khi phát sinh các khoản vay, vậy BIC đã có những giải pháp nào để vượt qua khó khăn trên?

- Trong năm vừa qua, BIDV và 1 công ty con là Công ty chứng khoán BIDV (BSC) đã kí hợp đồng hợp tác với Edmond de Rothschild? Hiện nay BIC đã có kế hoạch hợp tác với Rothschild chưa? Nếu có thì lộ trình cụ thể ra sao?

- Ông Trần Xuân Hoàng - Thay mặt HĐQT BIC có ý kiến trả lời như sau:

+ Luật kinh doanh bảo hiểm mới có quy định cấm bán bảo hiểm kèm theo khoản cho vay của ngân hàng. Ông cho biết việc quy định cập nhật của pháp luật là cần thiết để chấn chỉnh hoạt động bảo hiểm. Tuy nhiên, luật chỉ áp dụng đối với các sản phẩm bảo hiểm không bắt buộc thì các tổ chức bảo hiểm thông qua ngân hàng, không bán kèm. Đối với các bảo hiểm bắt buộc thì không vi phạm luật kinh doanh bảo hiểm sửa đổi. BIDV và BIC luôn để quyền lựa chọn cho khách hàng lên cao nhất chứ không ép buộc khách hàng vay vốn phải mua bảo hiểm cho khoản vay. BIDV và BIC luôn đề cao chất lượng của sản phẩm dịch vụ làm yếu tố thu hút khách hàng. Việc khách hàng vay vốn và tham gia mua bảo hiểm là lợi ích của khách hàng, để khách hàng được đảm bảo khả năng trả nợ khi không may gặp rủi ro, giảm bớt gánh nặng cho gia đình khách hàng. Bên cạnh đó, BIC luôn phối hợp chặt chẽ với BIDV từ khâu tư vấn ban đầu cho khách hàng để hiểu biết rõ về sản phẩm bảo hiểm của BIC cũng như tính ưu việt so với các sản phẩm trên thị trường.

+ Về quan hệ hợp tác với Rothschild: đây là một định chế tài chính toàn cầu rất lớn, cung cấp các sản phẩm tài chính cho người giàu có, công ty quản lý quỹ lớn. BIDV vừa ký hợp tác với đối tác này vào tháng 11/2023 và BSC vừa ký hợp tác vào cuối tháng 3/2024, với mục đích tăng cường hơn nữa chất lượng dịch vụ và sản phẩm với nhóm khách hàng lớn, khách hàng cao cấp. Đây mới là giai đoạn đầu trong hợp tác của BIDV với Rothschild. Tuy nhiên, đến thời điểm này, BIC chưa có định hướng cụ thể về việc hợp tác với Rothschild. BIC đang theo sát hợp đồng hợp tác của BIDV với Rothschild để nghiên cứu và tìm kiếm những mảng hoạt động, những cơ hội để có thể định hướng hợp tác trong tương lai.

6.2 Cổ đông Lê Minh Hoàng (số ĐKSH 013494817) có các câu hỏi:

- Liên quan hoạt động ĐTTC của công ty, vui lòng cho biết chi tiết hơn về hoạt động đầu tư trong năm 2023 với các mảng trái phiếu và tiền gửi. Định hướng đầu tư của công ty năm 2024 có thay đổi không khi lãi suất tiền gửi rất thấp? Liệu BIC có mở rộng hơn mảng đầu tư cổ phiếu?



- Ông Trần Xuân Hoàng, thay mặt HĐQT BIC có ý kiến trả lời như sau: năm 2023 so với các năm trước có nhiều biến động đặt biệt trong thị trường tiền tệ và thị trường vốn đã gây ảnh hưởng tới kết quả hoạt động đầu tư tài chính của các công ty trên thị trường và với BIC cũng là điều không thể tránh khỏi. Tỷ trọng đầu tư của BIC năm 2023 tập trung chủ yếu vào tiền gửi do BIC đang thúc đẩy bán chéo Bancas qua các ngân hàng. Điều kiện thúc đẩy bán chéo là BIC phải đầu tư tiền gửi tại ngân hàng đó, để gia tăng hoạt động Bancas. Năm 2023, tỷ trọng đầu tư tiền gửi xấp xỉ 80%, tỷ trọng đầu tư trái phiếu và cổ phiếu là không cao. Năm 2024, do yêu cầu của Chính phủ đối với hệ thống ngân hàng phải tập trung hỗ trợ cho hoạt động của nền kinh tế, lãi suất cho vay phải phù hợp với môi trường doanh nghiệp nên lãi suất tiền gửi vẫn được dự báo duy trì ở vùng thấp. HĐQT BIC có những chỉ đạo Ban điều hành xem xét, đẩy mạnh đầu tư hơn vào mảng cổ phiếu và trái phiếu nhưng vẫn phải đảm bảo an toàn và duy trì tỷ trọng tiền gửi tương tự các năm trước để đảm bảo an toàn vốn cũng như hỗ trợ hoạt động bán chéo qua các ngân hàng.

6.3 Cổ đông Nguyễn Thị Huyền (số ĐKSH 033182006484) có các câu hỏi: Cổ tức chi trả vào năm 2024, 2025 sẽ được chi trả bằng tiền mặt hay cổ phiếu? BIC có kế hoạch mở rộng hoạt động kinh doanh sang các nước khác, ngoài Lào vào Campuchia như hiện nay không? Kết quả kinh doanh năm 2023 của BIC rất tốt. Vui lòng chia sẻ các lý do khiến cho BIC có kết quả kinh doanh tốt hơn đối thủ cạnh tranh? Thời gian tới công ty có dự kiến mở rộng sang mảng bảo hiểm nhân thọ hay không?:

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

+ Về cổ tức chi trả vào các năm 2024 và 2025: BIC sẽ thực hiện chi trả cổ tức theo đúng luật quy định. Với cổ tức 2023 chi trả vào 2024, cổ tức sẽ được chi trả theo đúng phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông lần này. Với cổ tức 2024 chi trả vào năm 2025, hình thức trả tiền mặt hay cổ phiếu sẽ được dựa vào kết quả kinh doanh thực tế năm 2024 và trình ĐHCĐ năm 2025 phê duyệt cụ thể.

+ Về kế hoạch hoạt động tại nước ngoài: BIC vẫn chưa có kế hoạch mở rộng hoạt động ra các nước khác ngoài 2 hiện diện thương mại tại Lào (LVI) và Campuchia (CVI - đây là công ty BIC đang hoàn tất thủ tục mua lại chính thức - dự kiến hoàn thành trong Quý 2/2024)

+ Về các lợi thế của BIC so với đối thủ cạnh tranh để đạt được kết quả 2023 vượt trội: hoạt động của BIC trong những năm gần đây được các cổ đông lớn định hướng rõ ràng về việc tăng trưởng doanh thu đi kèm hiệu quả hoạt động, theo đó BIC đã thực hiện định hướng quản trị rủi ro, phân loại khách hàng, tập trung đẩy mạnh các nhóm sản phẩm lợi thế, tập trung phát triển kênh bán chéo qua ngân hàng, nhằm đảm bảo tăng trưởng bền vững. Bên cạnh đó, so với các đối thủ cạnh tranh, cơ cấu hoạt động, bộ máy vận hành của BIC trong 5 năm gần đây luôn đảm bảo sự xuyên suốt, ổn định trong hoạt động, từ đó kết quả hoạt động kinh doanh duy trì tốt trong những năm gần đây

+ Về kế hoạch mở rộng sang mảng nhân thọ: ông cho biết BIC không có kế hoạch này, bởi quy định của pháp luật không cho phép, bên cạnh đó ngân hàng BIDV- cổ đông sáng lập của BIC cũng đang có 1 công ty con hoạt động mảng bảo hiểm nhân thọ trên thị trường Việt Nam hoạt động từ năm 2013.



.....  
(Các cổ đông khác đều thống nhất và không có thêm câu hỏi bổ sung)

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

*7.1. Thông qua Kết quả kinh doanh năm 2023 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội):*

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 16 phiếu, đại diện cho 101.118.752 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.

*7.2. Phê duyệt Kế hoạch kinh doanh năm 2024 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội):*

*Đại hội đồng cổ đông thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2024 và ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định các nội dung như nội dung tại Báo cáo Đại hội.*

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 16 phiếu, đại diện cho 101.118.752 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.

*7.3. Phê duyệt báo cáo tài chính 2023 đã được kiểm toán (như nội dung tại Báo cáo Đại hội)*

*Đại hội đồng cổ đông thông qua Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán và ủy quyền Hội đồng quản trị quyết định các nội dung như nội dung tại Báo cáo Đại hội.*

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 16 phiếu, đại diện cho 101.118.752 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.

*7.4. Phê duyệt Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2023 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội)*

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 16 phiếu, đại diện cho 101.118.752 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.

7.5. *Phê duyệt Kế hoạch chi trả cổ tức năm 2024 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội)*

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 16 phiếu, đại diện cho 101.118.752 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.

7.6. *Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2023, mục tiêu, phương hướng hoạt động năm 2024 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội)*

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 16 phiếu, đại diện cho 101.118.752 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.

7.7. *Thông qua Kết quả chi trả thù lao, phụ cấp Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2023 và Kế hoạch 2024 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội).*

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 16 phiếu, đại diện cho 101.118.752 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.

7.8. *Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023 và mục tiêu, phương hướng hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2024 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội).*

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 16 phiếu, đại diện cho 101.118.752 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.

7.9. Thông qua Báo cáo thẩm định báo cáo tài chính năm 2023 của Ban Kiểm soát (như nội dung tại Báo cáo Đại hội)

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 16 phiếu, đại diện cho 101.118.752 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.

7.10 Phê duyệt Kết quả bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025; bầu bổ sung thành viên ban kiểm soát Tổng công ty bảo hiểm BIDV nhiệm kỳ 2020-2025 tại đại hội đồng cổ đông 2024; bầu cử Thành viên HĐQT độc lập nhiệm kỳ 2024-2029

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 16 phiếu, đại diện cho 101.118.752 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.

Kết quả bầu cử:

STT	Họ và tên	Tổng số cổ phần biểu quyết tán thành	Tỷ lệ	Chức danh trúng cử
1	Bà Vũ Kim Chi	101.094.652	99,976%	Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025
2	Ông Nguyễn Huy Tựa	101.094.652	99,976%	Thành viên HĐQT độc lập nhiệm kỳ 2024-2029
3	Ông Đặng Thế Vinh	101.101.852	99,983%	Thành viên HĐQT độc lập nhiệm kỳ 2024-2029
4	Bà Nguyễn Bích Thảo	101.097.052	99,979%	Thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2020-2025

**8. 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 30 ngày 04/04/2024 ngay sau khi Đại hội cổ đông thường niên năm 2024 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 2024 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

