

**NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV**

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Luật Doanh nghiệp đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 29/11/2005;

Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2005/QH11 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa 11 thông qua ngày 29/06/2006;

Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2013 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ngày 30/03/2013,

QUYẾT NGHỊ

Điều 1. Phê duyệt báo cáo tài chính và kết quả kinh doanh năm 2012 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV với các chỉ tiêu chính như sau:

- Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2012: 1.402.617 triệu đồng.
- Vốn chủ sở hữu tại thời điểm 31/12/2012: 758.427 triệu đồng.
- Các chỉ tiêu kết quả kinh doanh: (triệu đồng)

TT	Chỉ tiêu	Đơn vị	KH 2012	TH 2012	% Hoàn thành
1	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	Trđ	850.000	754.259	88,7%
2	Lợi nhuận trước thuế	Trđ	106.000	110.838	104,6%
3	Cổ tức	%	10	10	100%

Điều 2. Phê duyệt phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2012 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2013 như sau:

2.1. Phân phối lợi nhuận năm 2012

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2012	84.178.164.009
2	Quỹ dự trữ bắt buộc (2 = 1 * 5%)	(4.208.908.200)
3	Thù lao HĐQT và Ban Kiểm soát năm 2012	(354.500.000)
4	Trích Quỹ khen thưởng phúc lợi	(11.500.000.000)

5	Lợi nhuận năm 2012 còn lại (5=1+2+3+4)	68.114.755.809
---	--	----------------

2.2. Chi trả cổ tức năm 2012

STT	Chỉ tiêu	Số tiền
I	Lợi nhuận còn lại để chia cổ tức lũy kế đến 31/12/2012	80.253.193.601
1	Lợi nhuận còn lại năm 2011 chưa phân phối	12.138.437.792
2	Lợi nhuận còn lại năm 2012 chưa phân phối	68.114.755.809
II	Vốn cổ phần được hưởng cổ tức	650.000.000.000
1	Tổng vốn cổ phần	660.000.000.000
2	Cổ phiếu quỹ	(10.000.000.000)
III	Tỷ lệ chia lãi cổ phần	10%
IV	Lợi nhuận dùng để chia cổ tức (IV = III * II)	65.000.000.000
V	Lợi nhuận để lại chưa phân phối (V = I - IV)	15.253.193.601

- Cách thức chia cổ tức: chi trả tiền mặt.
- Thời gian thực hiện: trong tháng 04/2013. Đại hội đồng cổ đông uỷ quyền Hội đồng quản trị quyết định thời điểm cụ thể.

2.3. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2013

- Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ theo quy định là 5% lợi nhuận sau thuế.
- Chia cổ tức tối thiểu là 10%.
- Trên cơ sở kết quả kinh doanh thực tế cả năm, giao Hội đồng Quản trị quyết định mức trích Quỹ khen thưởng phúc lợi không quá 03 tháng lương cố định.

Điều 3. Phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2013 (phương án khi chưa phát hành thêm vốn cho cổ đông chiến lược) với các chỉ tiêu chính như sau:

Chỉ tiêu	Đơn vị	KH 2013
Lợi nhuận trước thuế	Trđ	121.000
Doanh thu phí bảo hiểm	Trđ	850.000

Điều 4. Thông qua báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2012 và mục tiêu, trọng tâm hoạt động năm 2013.

Điều 5. Thông qua báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2012 và trọng tâm hoạt động năm 2013.

Điều 6. Thông qua mức chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2013 như sau:

- Chủ tịch Hội đồng quản trị: 5 triệu đồng/tháng (60 triệu đồng/năm)
- Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị: 4 triệu đồng/tháng (48 triệu đồng/năm)
- Thành viên Hội đồng quản trị: 3 triệu đồng/tháng (36 triệu đồng/năm)
- Trưởng Ban kiểm soát: 2,5 triệu đồng/tháng (30 triệu đồng/năm)
- Thành viên Ban kiểm soát: 1 triệu đồng/tháng (12 triệu đồng/năm)

Ngoài ra, theo từng phiên họp định kỳ hoặc đột xuất do yêu cầu công việc, các thành viên HĐQT, BKS sẽ được hưởng thêm một mức phụ cấp tham gia họp cố định là 2 triệu đồng/lần họp.

Điều 7. Thông qua toàn văn Điều lệ mới của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV được điều chỉnh theo các quy định của Thông tư 121/2012/TT-BTC và Thông tư 124/2012/TT-BTC của Bộ Tài chính.

Điều 8. Thông qua phương án lựa chọn đơn vị kiểm toán giai đoạn 2014 – 2016. Trên cơ sở các tiêu thức lựa chọn đơn vị kiểm toán tại tờ trình đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt, Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành thực hiện thủ tục mời thầu để lựa chọn một trong các Công ty Kiểm toán đáp ứng được các tiêu chí đã đặt ra và giao cho Tổng Giám đốc ký hợp đồng kiểm toán,

Điều 9. Thông qua phương án cơ cấu lại thành viên Hội đồng Quản trị:

9.1. Phê duyệt phương án cơ cấu lại thành viên HĐQT, theo đó Hội đồng quản trị có 05 thành viên gồm: 04 thành viên HĐQT đại diện vốn góp cho các cổ đông và 01 thành viên HĐQT độc lập.

9.2. Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị 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.

Điều 10. Điều khoản thi hành

Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua toàn văn tại Đại hội và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 30/03/2013.

Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và tổ chức triển khai thực hiện theo chức năng hoạt động của mình phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



Phạm Quang Tùng

**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.

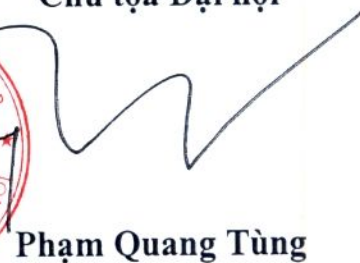
Đại hội kết thúc vào hồi 11 giờ 15 phút cùng ngày.

Thư ký Đại hội



Hồ Việt Anh

Chủ tọa Đại hội

Phạm Quang Tùng