

**TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV
BIDV INSURANCE CORPORATION**

Số/No.: 1080/TB-BIC
V/v: CBTT tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông
thường niên năm 2025 / Documents of the
2025 Annual General Meeting of
Shareholders

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

**THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM
Independence - Freedom – Happiness**

Hà Nội, ngày 17 tháng 04 năm 2025
Hanoi, April 17, 2025

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CỔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA
ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC VÀ SGDCK TPHCM**
**INFORMATION DISCLOSURE ON THE ELECTRONIC PORTAL OF THE STATE
SECURITIES COMMISSION AND HO CHI MINH CITY STOCK EXCHANGE**

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán TP HCM

Attn.: - The State Securities Commission;
- The Ho Chi Minh City Stock Exchange.

1. Doanh nghiệp/ Company: Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV / *BIDV Insurance Corporation*

2. Mã chứng khoán/ Stock symbol: BIC

3. Địa chỉ trụ sở chính/ Address of Headoffice: Tầng 11, tòa nhà 263 Cầu Giấy,
Phường Dịch Vọng, Quận Cầu Giấy, TP. Hà Nội / *11th Floor, 263 Cau Giay Building,
Dich Vong Ward, Cau Giay District, Hanoi City*

4. Điện thoại / Telephone: 024.22200282

5. Fax: 024.22200281

6. Người thực hiện công bố thông tin / Information disclosure officer: Ông Vũ Minh
Hải / *Mr. Vu Minh Hai*

7. Địa chỉ / Address: Tòa nhà 263 Cầu Giấy, Phường Dịch Vọng, Quận Cầu Giấy, TP.
Hà Nội / *263 Cau Giay Building, Dich Vong Ward, Cau Giay District, Hanoi City*

8. Loại thông tin công bố / Type of information disclosure:

☐ 24 giờ / 24 hours ☐ 72 giờ / 72 hours ☐ Bất thường / Extraordinary
☐ Theo yêu cầu / Upon request ☒ Định kỳ / Periodic

9. Nội dung thông tin công bố / Content of disclosed information:

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (BIC) công bố tài liệu họp Đại hội đồng Cổ đông
thường niên năm 2025 như đính kèm. / *BIDV Insurance Corporation (BIC) announced
the Documents of the 2025 Annual General Meeting of Shareholders as attached.*

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của BIC
(www.bic.vn, mục Quan hệ cổ đông/Công bố thông tin) vào ngày 17/04/2025. / *This
information was published on BIC's website (www.bic.vn, under the Investor
Relations/Information Disclosure section) on April 17, 2025.*



Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố. / *We commit that the information disclosed above is true and take full responsibility before the law for the content of the disclosed information.*

Tài liệu đính kèm / Attached documents:

Tài liệu Đại hội đồng Cổ đông
thường niên năm 2025 /
Documents of the Annual General
Meeting of Shareholders 2025

**NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN
CÔNG BỐ THÔNG TIN
/ AUTHORIZED PERSON
TO DISCLOSURE INFORMATION**



Vũ Minh Hải



Hà Nội, ngày 16 tháng 04 năm 2025

BÁO CÁO
KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2024 VÀ
MỤC TIÊU KINH DOANH NĂM 2025

Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông

I. ĐÁNH GIÁ TÌNH HÌNH THỊ TRƯỜNG NĂM 2024

1. Tổng quan thị trường bảo hiểm

Năm 2024, thị trường bảo hiểm Việt Nam ghi nhận những dấu hiệu phục hồi. Theo số liệu từ Hiệp hội bảo hiểm Việt Nam, thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam tăng trưởng tích cực, tổng doanh thu phí bảo hiểm đạt 79,348 tỷ đồng, tăng 11,7% so với năm 2023.

Thị phần bảo hiểm năm 2024 như sau:

STT	Doanh nghiệp bảo hiểm	Năm 2023	Năm 2024	Tăng trưởng (%)	Thị phần (%)
1	PVI	11.002	13.326	21,1%	16,8%
2	Bảo Việt	10.143	10.457	3,1%	13,2%
3	Bao Minh	5.560	5.961	7,2%	7,5%
4	MIC	4.692	5.034	7,3%	6,3%
5	BIC	4.558	4.879	6,9%	6,1%
6	PJICO	4.016	4.385	9,2%	5,5%
7	VBI	3.553	4.160	17,1%	5,2%
8	PTI	5.066	4.010	-20,8%	5,1%
9	BSH	3.050	3.076	0,9%	3,9%
10	VNI	2.547	2.895	13,7%	3,6%
11	Khác	16.878	21.173	25,4%	0,0%
	Tổng	71.064,8	79.348,6	11,7%	73,3%

Năm 2024, BIC vươn lên vị trí thứ 5 về thị phần, tăng 1 bậc so với năm 2023 và chỉ kém công ty đứng thứ 4 là MIC khoảng 155 tỷ doanh thu phí gốc. Khoảng cách so với các đối thủ liền kề (thứ 6 và thứ 7) khá xa: PJICO (494 tỷ) và PTI (719 tỷ).

Trong các doanh nghiệp bảo hiểm top 5 thị trường và các đối thủ cạnh tranh liền kề với BIC, ngoại trừ PVI có tốc độ tăng trưởng cao đạt 21,1%, các công ty bảo

hiểm khác đều chỉ duy trì được tốc độ tăng trưởng trung bình dưới 10% và thấp hơn bình quân thị trường: Bảo Việt tăng trưởng 3,1%, Bảo Minh tăng trưởng 7,2% và MIC tăng trưởng 7,3%. Tương tự, đối thủ liền kề sau BIC, đứng thứ 6 là PJICO cũng chỉ duy trì tốc độ tăng trưởng ở mức 9,2%, thấp hơn bình quân thị trường.

II. KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2024

1. Các chỉ tiêu chính

Đơn vị: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	2023	2024	Tăng/ Giảm
I	Kết quả kinh doanh Công ty Mẹ (Báo cáo riêng lẻ)			
1	Tổng tài sản	7.393.817	8.446.676	14,2%
2	Vốn chủ sở hữu	2.759.823	2.950.388	6,9%
3	Doanh thu phí bảo hiểm	4.774.142	5.066.128	6,1%
	- Phí bảo hiểm gốc (*)	4.602.019	4.921.988	7,0%
	- Phí nhận tái bảo hiểm	172.741	144.139	-16,6%
4	Tỷ lệ kết hợp	94,7%	93,3%	
5	Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ	557.896	645.184	15,6%
II	Kết quả kinh doanh hợp nhất			
1	Tổng tài sản	7.550.246	8.684.226	15,0%
2	Vốn chủ sở hữu	2.783.989	2.936.031	5,5%
3	Doanh thu phí bảo hiểm	5.129.436	5.611.928	9,4%
	- Phí bảo hiểm gốc (*)	4.973.832	5.480.019	10,2%
	- Phí nhận tái bảo hiểm	155.604	131.909	-15,2%
4	Tỷ lệ kết hợp	94,63%	93,1%	
5	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	574.052	650.074	13,2%

(*) Doanh thu đã bao gồm doanh thu khác từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm.

2. Kết quả thực hiện so với kế hoạch được giao

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Năm 2024	Mục tiêu 2024	% HTKH
1	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	5.066	5.172	98,0%
2	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	650	600	108,3%

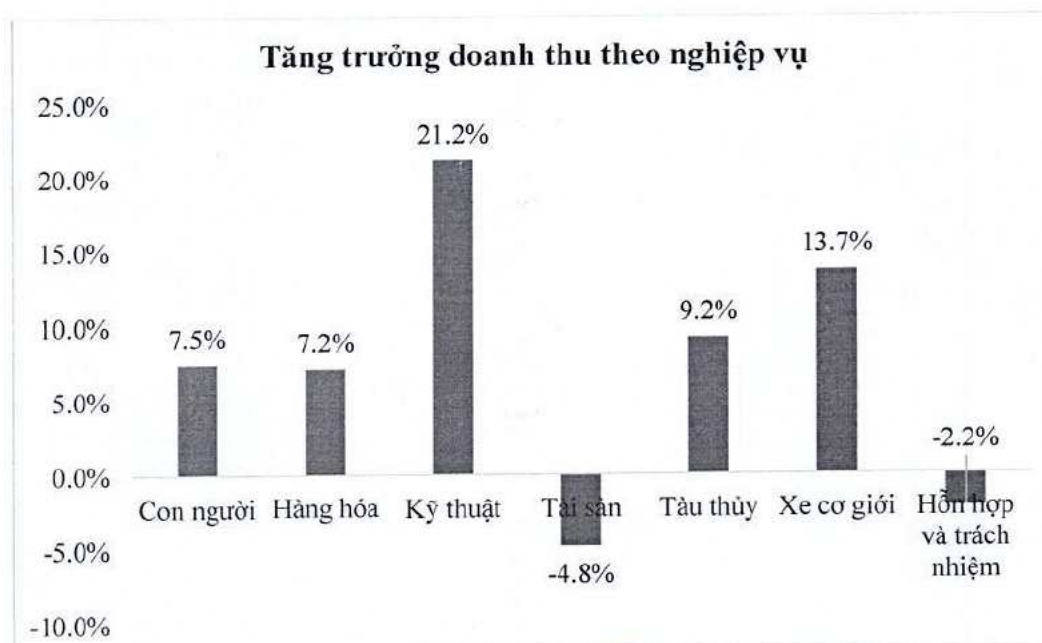
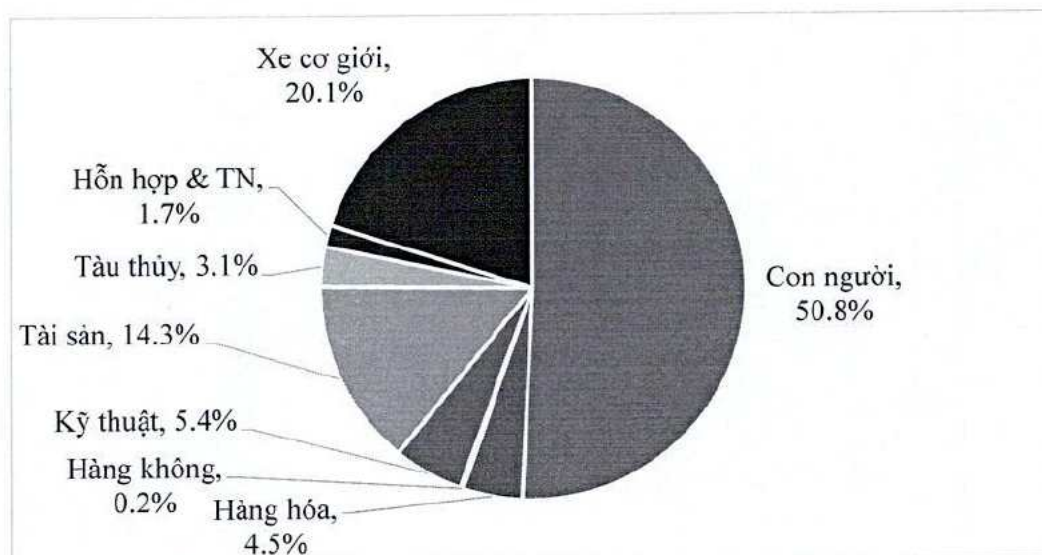
Năm 2024, BIC hoàn thành tốt các chỉ tiêu được giao, tiếp tục duy trì có lãi trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm. Năm 2024 tổng doanh thu phí bảo hiểm của Tổng công ty đạt 5.066 tỷ, hoàn thành 98% mục tiêu doanh thu được giao. Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 650 tỷ, hoàn thành 108,3% mục tiêu được giao.

3. Hoạt động kinh doanh bảo hiểm

3.1 Doanh thu bảo hiểm gốc

- Doanh thu phí bảo hiểm gốc phát sinh năm 2024 tăng trưởng 7% so với cùng kỳ năm 2023 đạt 4.922 tỷ đồng (bao gồm doanh thu khác từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm).

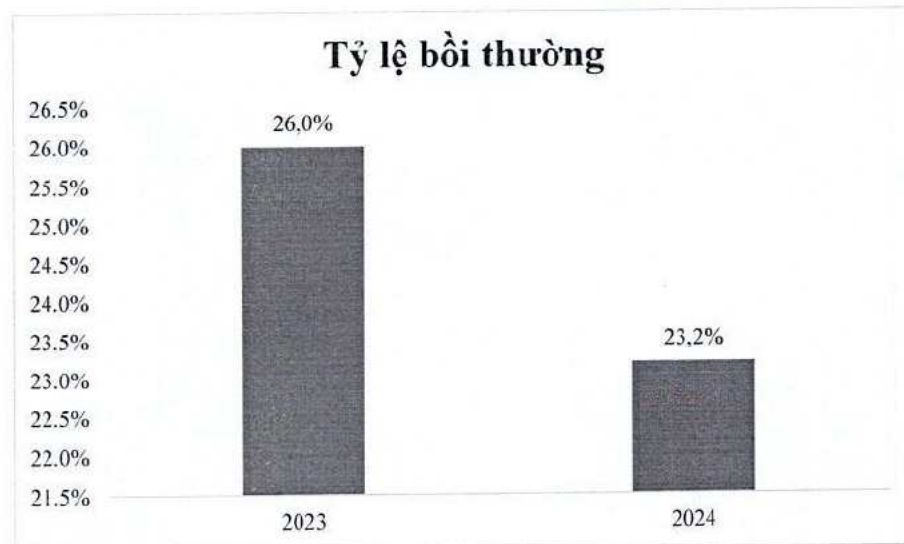
- Cơ cấu nghiệp vụ:



Tốc độ tăng trưởng doanh thu phí bảo hiểm gốc năm 2024 so với năm 2023 là 7,0%. Các nhóm nghiệp vụ có tốc độ tăng trưởng tốt: Kỹ thuật tăng 21,2%; Xe cơ giới tăng 13,7%; Con người tăng 7,5%, Tàu thủy tăng 9,2%.

3.2 Tình hình bồi thường

Về tỷ lệ bồi thường giữ lại:



Tỷ lệ bồi thường chung giảm đáng kể so với cùng kỳ, chủ yếu do tỷ lệ bồi thường gốc của các nghiệp vụ đều giảm mạnh.

Hoạt động đầu tư tài chính:

- Cơ cấu danh mục đầu tư duy trì ổn định, an toàn với tỷ trọng tiền gửi chiếm gần 77% tổng danh mục đầu tư.

- Doanh thu hoạt động đầu tư tài chính đạt 400 tỷ đồng, giảm nhẹ 1,5% so với năm 2023, lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính ghi nhận đạt 384,6 tỷ đồng, tăng nhẹ 0,26% so với năm 2023. Trong đó, lợi nhuận từ tiền gửi sụt giảm 21% do mất bằng lãi suất giảm, Lợi nhuận từ trái phiếu và cổ phiếu tăng lần lượt 17,3% và 248% so với 2023.

4. Đánh giá kết quả đạt được năm 2024

- Năm 2024, mặc dù chịu ảnh hưởng không nhỏ do hậu quả của bão Yagi, kết quả hoạt động kinh doanh của BIC vẫn ghi nhận sự bứt phá tích cực, tăng trưởng về quy mô và hiệu quả hoạt động, chất lượng hoạt động được kiểm soát, hoàn thành các mục tiêu ĐHCĐ giao. Đặc biệt, BIC tiếp tục ghi nhận lợi nhuận cao từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm.

- BIC đã vươn lên vị trí thứ 5 về thị phần, tăng 1 bậc so với năm 2023 trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam.

- Thành lập và đưa vào hoạt động 04 chi nhánh mới tại các địa bàn Ninh Bình, Bắc Giang – Lạng Sơn, Long An, Thanh Hóa trong năm 2024, nâng tổng số công ty thành viên/chi nhánh trực thuộc Tổng công ty thành 37 đơn vị.

- Dựa trên phân tích các chỉ số tài chính, định hướng chiến lược..., AM Best tiếp tục khẳng định xếp hạng năng lực tài chính của BIC là B++ (Tốt), xếp hạng năng lực tổ chức phát hành là bbb (Tốt), định hạng tín nhiệm trong phạm vi quốc gia (National Scale Rating - NSR) là aaa.VN (Xuất sắc), cao nhất tại Việt Nam. Triển vọng nâng hạng cho các chỉ tiêu là Ổn định. Kết quả định hạng trên thể hiện năng lực tài chính vững mạnh, kết quả kinh doanh ấn tượng, hồ sơ năng lực và hệ thống quản trị rủi ro an toàn, hiệu quả của Tổng công ty.

- Bên cạnh việc giữ định hạng tín nhiệm, BIC vinh dự được nhận bằng khen của Bộ Tài chính và tiếp tục được các tổ chức trong nước và quốc tế công nhận về hiệu quả hoạt động, như: Top 10 công ty bảo hiểm phi nhân thọ uy tín nhất Việt Nam, Top 500 doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam, Top 500 doanh nghiệp có lợi nhuận tốt nhất Việt Nam, Top 100 nơi làm việc tốt nhất Việt Nam, Top 10 nơi làm việc tốt nhất ngành bảo hiểm...

III. MỤC TIÊU KINH DOANH NĂM 2025

1. Xu hướng kinh tế vĩ mô

Trong báo cáo mới nhất của Quỹ Tiền tệ quốc tế (IMF) cập nhật tình hình kinh tế thế giới và dự báo tăng trưởng, các chuyên gia của đã giữ nguyên dự báo tăng trưởng kinh tế toàn cầu trong năm nay ở mức 3,2% như dự báo đưa ra vào tháng 7. Tuy nhiên, dự báo tăng trưởng trong năm 2025 đã bị điều chỉnh giảm 0,1 điểm % xuống còn 3,2%. Theo cơ quan này, triển vọng toàn cầu đã có sự cải thiện nhưng vẫn còn nhiều khó khăn trong trung hạn, lạm phát được kỳ vọng sẽ quay trở lại ở mức mục tiêu, đồng thời, nền kinh tế toàn cầu vẫn khá vững vàng.

IMF cảnh báo, bất chấp những tin tức tích cực về lạm phát, kinh tế toàn cầu đang phải đối mặt với nhiều thách thức có thể kéo lùi đà tăng trưởng, từ sự gia tăng bất ổn địa chính trị cho tới việc các quốc gia theo đuổi chính sách bảo hộ các ngành công nghiệp và người lao động trong nước. Các rủi ro này bao gồm sự leo thang các cuộc xung đột khu vực đặc biệt là tại Ukraina, có thể gây ra tác động nghiêm trọng tới thị trường hàng hóa. Các thay đổi dẫn tới những chính sách thương mại và công nghiệp không phù hợp cũng có thể làm giảm đáng kể sản lượng kinh tế. Ngoài ra, việc giảm mạnh số người di cư vào các nền kinh tế tiên tiến, có thể triệt tiêu một số sự gia tăng nguồn cung ứng lao động.

Các chuyên gia cũng dự báo, tăng trưởng thương mại toàn cầu có thể tăng trưởng tích cực trong năm 2025. Tuy nhiên, hoạt động thương mại có thể kém hiệu quả hơn, nếu căng thẳng giữa phương Tây và Trung Quốc tiếp tục gia tăng, kéo theo các biện pháp áp thuế quan và đáp trả.

2. Dự báo Tăng trưởng Kinh tế Việt Nam năm 2025

Tốc độ tăng GDP năm 2024 đạt 7,09%, nâng quy mô GDP nền kinh tế lên mức 11.512 ngàn tỉ đồng, tương đương khoảng 476 tỉ USD, GDP bình quân đầu người đạt 4.700 USD/người, tăng 377 USD so với năm 2023. Tốc độ tăng GDP năm 2024 của cả nền kinh tế đạt 7,09% so với năm trước, xét trong giai đoạn 2011 - 2024, tốc độ tăng GDP năm 2024 chỉ thấp hơn tốc độ tăng các năm 2018, 2019 và 2022.

Chiều 12/11/2024, Quốc hội đã chính thức thông qua Nghị quyết về Kế hoạch phát triển kinh tế - xã hội năm 2025. Theo Nghị quyết, có 15 chỉ tiêu chủ yếu đã được Quốc hội quyết nghị, trong đó tốc độ tăng tổng sản phẩm trong nước (GDP) khoảng 6,5 - 7% và phân đầu khoảng 7 - 7,5%. GDP bình quân đầu người đạt khoảng 4.900 USD. Tỷ trọng công nghiệp chế biến, chế tạo trong GDP đạt khoảng 24,1%. Tốc độ tăng chỉ số giá tiêu dùng (CPI) bình quân khoảng 4,5%.

3. Các mục tiêu kinh doanh năm 2025 như sau:

Trên cơ sở xem xét kết quả kinh doanh thực tế năm 2024 và định hướng kinh doanh năm 2025 đối với hoạt động kinh doanh bảo hiểm cũng như hoạt động đầu tư tài chính, kính trình Đại hội đồng Cổ đông phê duyệt các mục tiêu kinh doanh năm 2025, cụ thể như sau:

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2024	Mục tiêu 2025
1	Tổng doanh thu phí bảo hiểm (theo báo cáo riêng lẻ Công ty Mẹ)	5.066	5.600
2	Lợi nhuận hợp nhất trước thuế	650	710

Hội đồng quản trị đề xuất Đại hội đồng Cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị phê duyệt việc điều chỉnh Kế hoạch kinh doanh năm 2025 trên cơ sở kết quả kinh doanh thực tế (nếu có).

IV. GIẢI PHÁP KINH DOANH NĂM 2025

Một số giải pháp chính cần triển khai trong năm 2025:

1. Đối với công tác mạng lưới:

- Triển khai công tác thành lập các đơn vị thành viên mới, chính thức đi vào hoạt động trong năm 2025 tại địa bàn Hà Nội và Hồ Chí Minh.

2. Nâng cao chất lượng giải quyết bồi thường:

- Tập trung số hóa các bước xử lý bồi thường, ứng dụng công nghệ thông tin trong giải quyết bồi thường nhằm rút ngắn thời gian giải quyết bồi thường;

- Nâng cao chất lượng cán bộ bồi thường, nâng cao tính chuyên nghiệp của cán bộ bằng các giải pháp: hoàn thiện khung năng lực cán bộ bồi thường; Tập trung đào tạo nâng cao trình độ chuyên môn đối ngũ cán bộ giám định bồi thường chính thức và cán bộ hỗ trợ tại các phòng kinh doanh khu vực;

- Đẩy mạnh phát triển mạng lưới đối tác liên kết trong công tác giải quyết bồi thường, thông qua hệ thống cơ sở y tế liên kết, cơ sở sửa chữa xe cơ giới và mạng lưới đơn vị giám định, văn phòng luật.

3. Công tác phát triển sản phẩm:

- Nghiên cứu, xây dựng và phát triển sản phẩm mới, đặc biệt là các sản phẩm bảo hiểm sức khỏe, con người, sản phẩm phù hợp với xu hướng công nghệ số hóa, đáp ứng nhu cầu thị trường và khách hàng cùng với đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật hiện hành.

4. Công tác nhân sự

- Triển khai Khung năng lực làm cơ sở cốt lõi để triển khai các công tác nhân sự, đặc biệt là công tác đào tạo, phát triển cán bộ (đúng người, đúng chuyên môn...) và xây dựng được lộ trình phát triển (định hướng phát triển) cho các cấp cán bộ;

- Tăng cường truyền thông nội bộ, xây dựng và lan tỏa văn hóa BIC hướng đến hiệu quả cao. Các cấp lãnh đạo đi đầu làm gương và lan tỏa xuống các đơn vị, các cán bộ và cùng thống nhất một cách thức ứng xử chung. Văn hóa BIC hướng đến hiệu quả cao với các giá trị cốt lõi: hiệu quả, nhiệt huyết, chia sẻ, đồng hành và đoàn kết.

- Quản lý hiệu quả nhân sự, nâng cao chất lượng nguồn nhân sự và năng suất lao động;

5. Về hệ thống Công nghệ thông tin:

- Đẩy mạnh đầu tư phát triển công nghệ thông tin để đáp ứng xu hướng của thị trường, tăng khả năng cạnh tranh, góp phần đem lại hiệu quả cao trong triển khai hoạt động kinh doanh;

- Đẩy nhanh tiến độ triển khai dự án Chuyển đổi số và hệ thống Core bảo hiểm;

- Tích cực hoàn thiện hệ thống phần mềm hiện tại, sử dụng tối đa lợi ích của chuyển đổi số và ứng dụng CNTT trong công tác quản trị và cấp đơn bảo hiểm, đáp ứng yêu cầu kinh doanh, đồng thời xây dựng và triển khai các sản phẩm bảo hiểm số phù hợp với từng phân khúc khách hàng cũng như nhu cầu thị trường.

6. Giải pháp về đầu tư tài chính:

- Tận dụng các cơ hội thị trường, lựa chọn cổ phiếu và thời điểm giải ngân phù hợp để gia tăng tỷ trọng đầu tư cổ phiếu trong danh mục đầu tư của BIC, nâng cao hiệu quả sinh lời của hoạt động đầu tư tài chính trong bối cảnh lãi suất tiền gửi dự kiến vẫn duy trì ở mức thấp trong năm 2025;

Kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét, phê duyệt.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Ban TGD;
- Lưu VT, KHTC.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT**



Trần Xuân Hoàng



Hà Nội, ngày 16 tháng 04 năm 2025

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán của Tổng công ty bảo hiểm BIDV

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 ngày 16/06/2022 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động 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;
- Căn cứ Báo cáo kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2024 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV;

Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV kính trình Đại hội cổ đông phê duyệt các báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2024 đã được kiểm toán. Một số chỉ tiêu chủ yếu của Báo cáo tài chính đã được kiểm toán của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV như sau:

I. Báo cáo tài chính riêng BIC

1. Bảng Cân đối kế toán riêng

ĐVT: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Tại ngày 31/12/2024	Tại ngày 31/12/2023 (*)
I	Tổng Tài sản	8.446.676	7.393.817
1	Tài sản ngắn hạn	7.359.754	6.721.943
2	Tài sản dài hạn	1.086.922	671.874
II	Tổng nguồn vốn	8.446.676	7.393.817
3	Nợ phải trả	5.496.288	4.633.994
4	Vốn Chủ sở hữu	2.950.388	2.759.823

2. Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh riêng

ĐVT: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2024	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2023 (*)
I	Thu nhập thuần từ hoạt động KDBH	260.507	173.632
1	Thu từ hoạt động KDBH	5.292.292	4.655.413

2	Phí nhượng tái bảo hiểm	(1.131.578)	(1.106.240)
3	Tổng chi phí hoạt động KDBH	(3.009.793)	(2.689.198)
4	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(890.415)	(686.344)
II	Thu nhập từ hoạt động tài chính	384.659	383.584
1	Doanh thu hoạt động tài chính	400.228	406.316
2	Chi phí hoạt động tài chính	(15.569)	(22.732)
III	Thu nhập từ hoạt động khác	17	680
1	Thu nhập khác	1.731	862
2	Chi phí khác	(1.714)	(182)
V	Lợi nhuận trước thuế	645.184	557.896
VI	Chi phí thuế TNDN	(145.643)	(114.523)
VII	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	(291)	(812)
VIII	Lợi nhuận sau thuế	499.250	442.560

II. Báo cáo tài chính hợp nhất

1. Bảng Cân đối kế toán hợp nhất

ĐVT: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Tại ngày 31/12/2024	Tại ngày 31/12/2023 (*)
I	Tổng Tài sản	8.684.226	7.550.246
1	Tài sản ngắn hạn	7.555.347	6.853.001
2	Tài sản dài hạn	1.128.880	697.245
II	Tổng nguồn vốn	8.684.226	7.550.246
3	Nợ phải trả	5.721.195	4.766.256
4	Vốn Chủ sở hữu	2.963.031	2.783.989

2. 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 31/12/2024	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2023 (*)
I	Thu nhập thuần từ hoạt động KDBH	276.245	179.995
1	Thu từ hoạt động KDBH	5.800.199	5.020.680
2	Phí nhượng tái bảo hiểm	(1.535.955)	(1.390.620)
3	Tổng chi phí hoạt động KDBH	(3.076.171)	(2.745.860)
4	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(911.828)	(704.206)
II	Thu nhập từ hoạt động tài chính	373.293	393.123
1	Doanh thu hoạt động tài chính	395.670	431.315
2	Chi phí hoạt động tài chính	(22.377)	(38.192)
III	Thu nhập từ hoạt động khác	535	933
1	Thu nhập khác	2.264	1.354

2	Chi phí khác	(1.728)	(421)
V	Lợi nhuận trước thuế	650.074	574.052
VI	Chi phí thuế TNDN	(150.917)	(117.198)
VII	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	(291)	(812)
VIII	Lợi nhuận sau thuế	498.866	456.041
IX	Lợi nhuận sau thuế của cổ đông thiểu số	5.241	6.255
X	Lợi nhuận sau thuế của Công ty mẹ	493.625	449.786

(*) Số liệu đã bao gồm điều chỉnh theo ý kiến của Cục Quản lý, giám sát Bảo hiểm cho năm tài chính kết thúc 31/12/2023.

Các báo cáo trên đã được công bố thông tin, đồng thời được đăng tải đầy đủ trên Website của Tổng công ty bảo hiểm BIDV tại địa chỉ: <https://bic.vn>.

Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV kính trình Đại hội thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2024.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



TRẦN XUÂN HOÀNG



TỜ TRÌNH

V/v: Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế 2024 và đề xuất phương án phân phối lợi nhuận năm 2025;

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Tổng công ty cổ phần bảo hiểm BIDV

Trên cơ sở số liệu báo cáo tài chính năm 2024 (đã được kiểm toán) do Ban Kế toán cung cấp, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2024, phương án chia cổ tức năm 2024 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2025 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV như sau:

I. Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2024

1. Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2024

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2024	499.250.195.946
2	Quỹ dự trữ bắt buộc ($2 = 1 \times 5\%$ hoặc khi quỹ đạt mức tối đa bằng 10% Vốn điều lệ, đã trích đủ trong 2023)	-
3	Quỹ đầu tư phát triển	-
4	Quỹ khen thưởng phúc lợi ($4 = 1 \times 15\%$)	74.887.529.392
5	Lợi nhuận năm 2024 còn lại ($5 = 1 - 2 - 3 - 4$)	424.362.666.554

Trong đó:

- Mục số 2 “Quỹ dự trữ bắt buộc”: Số dư Quỹ dự trữ bắt buộc trước khi thực hiện phân phối lợi nhuận 2024 là 117.276.895.000 đồng. Căn cứ theo Điều 54 Nghị định 46/2023/NĐ-CP ngày 01/07/2023 Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm, mức tối đa của Quỹ dự trữ bắt buộc bằng 10% vốn điều lệ, tương đương 117.276.895.000 đồng. Như vậy Quỹ dự trữ bắt buộc đã đạt mức tối đa theo quy định pháp luật và không cần trích bổ sung trong năm 2024.
- Mục số 3 “Quỹ đầu tư phát triển”: không trích bổ sung trong năm 2025.
- Mục số 4 “Quỹ khen thưởng, phúc lợi”:

Kết quả kinh doanh của BIC năm 2024 hoàn thành tốt các chỉ tiêu kinh doanh được HĐQT/Đại hội đồng cổ đông giao (tỷ lệ chi phí kết hợp của BIC đạt 93,3%, Lợi nhuận riêng lẻ trước thuế đạt 645,2 tỷ đồng, hoàn thành 109,4% so kế hoạch giao, tăng 15,6% so với kết quả năm 2023).

Theo đó, căn cứ kết quả kinh doanh năm 2024 của Tổng công ty và trên cơ sở cân đối mức trích lập các quỹ và lợi nhuận sau thuế của BIC, đồng thời vẫn đảm bảo quyền lợi cho người lao động, đề xuất mức trích lập Quỹ Khen thưởng phúc lợi là 15% lợi nhuận sau thuế theo BCTC riêng của BIC, tương

đương 74.888 triệu đồng. Trong đó trích quỹ khen thưởng với tỷ lệ 35%, quỹ phúc lợi tỷ lệ 65%

2. Phương án chia cổ tức năm 2024

Mức chi trả cổ tức kế hoạch năm 2024 được Đại hội đồng cổ đông 2024 phê duyệt là 15%. Tuy nhiên, xét BIC hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận trong năm 2024, Hội đồng quản trị đề xuất trình ĐHĐCĐ thông qua mức chi trả cổ tức năm 2024 là 41%, trong đó 15% cổ tức bằng tiền mặt và 26% cổ tức bằng cổ phiếu, cụ thể như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
I	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế đến 31/12/2024 để chia cổ tức (I = 1+2)	489.994.294.203
1	Lợi nhuận còn lại lũy kế đến 31/12/2024	493.322.340.964
1.1	Lợi nhuận của các năm trước 2024 còn lại chưa phân phối	68.959.674.410
1.2	Lợi nhuận năm 2024 còn lại sau khi trích các quỹ	424.362.666.554
2	Loại trừ phần lãi/lỗ do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ, do đánh giá lại các công cụ tài chính	(3.328.046.761)
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	41,0%
IV	Lợi nhuận dùng để chia cổ tức (IV = III * II)	480.835.269.500
1	Chia cổ tức bằng tiền 15%	175.915.342.500
2	Chia cổ tức bằng cổ phiếu 26%	304.919.927.000
V	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối sau khi chi trả cổ tức (V = I – IV - 2)	12.487.071.464



II. Kế hoạch chi trả cổ tức năm 2025

Đề xuất kế hoạch tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2025 là 10% bằng tiền mặt như sau:

STT	Chỉ tiêu	Ước thực hiện 2025 (triệu đồng)
I	Vốn cổ phần được hưởng cổ tức	2.020.681
II	Tỷ lệ chi trả cổ tức 10% bằng tiền mặt	202.068

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT



Trần Xuân Hoàng

Hà Nội, ngày 16 tháng 04 năm 2025

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NĂM 2024 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2025****Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành theo Quyết định 038/QĐ-HĐQT ngày 15/04/2022 của Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (HĐQT) báo cáo kết quả hoạt động từ sau phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 đến phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 như sau:

A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2024**I. Các chỉ đạo, định hướng lớn của HĐQT trong năm 2024:**

+ Định hướng kinh doanh: tiếp tục tăng trưởng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững, khai thác tối đa tiềm năng kênh Bancas cũng như quan tâm tăng trưởng mảng ngoài bancas, đảm bảo tốc độ tăng trưởng mảng ngoài Bancas không thấp hơn thị trường.

+ Bên cạnh hoạt động kinh doanh BDH cần chú trọng công tác quản lý chi phí, đồng thời đảm bảo chất lượng quản trị rủi ro trong hoạt động của các đơn vị. BDH cần tập trung vào 3 mục tiêu chính trong năm 2024 bao gồm kỷ cương, chất lượng và chuyển đổi hoạt động.

+ Ban điều hành đẩy nhanh tốc độ nhận chuyển nhượng vốn CVI;

+ Ban điều hành bám sát tiến độ, thực hiện đúng các quy định về đấu thầu cho dự án chuyển đổi Core bảo hiểm.

+ Đối với công tác phát triển mạng lưới, Ban điều hành xây dựng lộ trình cụ thể phát triển đúng kế hoạch, bảo đảm tính hiệu quả của mỗi chi nhánh mới thành lập. Nhanh chóng đưa 4 công ty mới (BIC Ninh Bình, BIC Long An, BIC Thanh Hóa và BIC Bắc Sơn) đi vào hoạt động và công tác chuẩn bị để thành lập các CTTV mới theo đề án mạng lưới đã được phê duyệt tới hết 2025;

+ Với công tác định hạng tín nhiệm: BDH cần tiếp tục xây dựng lộ trình nâng hạng tín nhiệm cụ thể cho BIC trong thời gian tới để đảm bảo BIC đạt được thứ hạng cao hơn trên thị trường bảo hiểm Việt Nam

+ Đối với công tác tổ chức: Phê duyệt chủ trương thành lập ban định phí, tách bộ phận Pháp Chế của ban QLRR thành một ban độc lập. Đồng thời BDH rà soát đề xuất hoàn thiện các chức danh theo đúng quy định của pháp luật.

II. Kết quả chung

- Thực hiện công tác quản trị, quản lý và giám sát hoạt động điều hành của Tổng Công ty và Tổng Giám đốc theo đúng các quy định pháp luật và các Nghị quyết, Quyết định, Quy định về phân cấp thẩm quyền của Hội đồng quản trị.
- Thực hiện phân giao chi tiết mục tiêu kế hoạch kinh doanh đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 phê duyệt. Giám sát việc thực hiện của Tổng Giám đốc và chỉ đạo toàn hệ thống hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh đề ra.
- Phê duyệt, ban hành bổ sung, điều chỉnh các quy chế, quyết định thuộc thẩm quyền của HĐQT nhằm đảm bảo hoạt động của Tổng Công ty được vận hành thống nhất, phù hợp với thực tiễn và tuân thủ các quy định pháp luật hiện hành.
- Bên cạnh việc thực hiện theo phương thức lấy ý kiến đề thông qua các quyết định của HĐQT giữa các kỳ họp, Hội đồng Quản trị đều tổ chức các phiên họp tập trung định kỳ hàng quý nhằm đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh cũng như có những chỉ đạo kịp thời trong quá trình hoạt động của Tổng Công ty. Trong năm 2024, Hội đồng quản trị đã ban hành 175 Nghị quyết và Quyết định phục vụ quá trình hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty.
- Ủy ban đầu tư trực thuộc HĐQT đã thực hiện tốt công tác tư vấn cho HĐQT trong hoạt động đầu tư của Tổng Công ty theo các phân cấp thẩm quyền của HĐQT.
- Ủy ban Rủi ro sau hơn 1 năm thành lập và hoạt động đã hoạt động tích cực và triển khai được nhiều nội dung như: Xây dựng Chính sách QTRR, cập nhật Chính sách ba tuyến bảo vệ, xây dựng Quy trình Quản trị rủi ro, Ban hành hệ thống văn bản nội bộ, cập nhật theo các quy định mới của pháp luật, bên cạnh đó thường xuyên có các khuyến nghị, cảnh báo với toàn hệ thống và những tư vấn kịp thời cho HĐQT và Ban điều hành.

III. Kết quả thực hiện cụ thể tại các mặt công tác

1. Kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh:

Trên cơ sở mục tiêu kế hoạch kinh doanh đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 giao, Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo Tổng Giám đốc và các đơn vị trực thuộc tập trung, nỗ lực thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch đã được giao, kết quả đạt được cụ thể như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	2024	Mục tiêu 2024	% HTKH
1	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	5.066	5.172	98,0%
	Doanh thu gốc	4.922	5.052	97,4%
2	Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ	645,2	590	109,4%
3	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	650,1	600	108,3%
4	Tỷ lệ chi phí kết hợp (%)	93,3%	<= 97%	

Tổng doanh thu phí bảo hiểm đạt 5.066 tỷ đồng, trong đó doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt 4.922 tỷ đồng, tăng trưởng 7% so với cùng kỳ. Với kết quả doanh thu như trên, thị phần BIC năm 2024 đã vươn lên vị trí thứ 5 thị trường về thị phần doanh thu phí bảo hiểm gốc.

Tỷ lệ kết hợp đạt 93,3%, rất tốt so với mục tiêu đặt ra và đảm bảo chỉ tiêu hiệu quả từ kinh doanh bảo hiểm gốc.

Lợi nhuận hợp nhất trước thuế đạt 650,1 tỷ đồng, hoàn thành 108,3% kế hoạch cả năm, đây là kết quả lợi nhuận cao nhất của BIC trong lịch sử hoạt động, trong đó có đóng góp không nhỏ từ lợi nhuận kinh doanh bảo hiểm.

Nhìn chung trong năm 2024 HĐQT đánh giá Tổng Giám đốc đã bám sát các mục tiêu, định hướng và thực hiện tương đối đầy đủ các nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông và HĐQT giao, cụ thể:

- Cụ thể hóa mục tiêu, có biện pháp triển khai kế hoạch kinh doanh, tăng cường công tác quản lý tài chính, công tác bồi thường... hướng đến mục tiêu của Hội đồng quản trị đề ra là tiếp tục tăng trưởng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững, tiếp tục triển khai tốt phân khúc thị trường bản lẻ mảng con người, đặc biệt là kênh Bancassurance qua BIDV và các ngân hàng ngoài. Xét tổng thể, năm 2024, Ban điều hành đã triển khai và hoàn thành tốt tất cả các chỉ tiêu được Đại hội đồng cổ đông và HĐQT phân giao bất chấp những khó khăn từ quy định mới của pháp luật, tổn thất tăng cao qua cơn bão số 3 - Yagi và các yếu tố khách quan khác, trong đó đặc biệt chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế riêng BIC tăng trưởng cao và hoàn thành 108,3% mục tiêu và tỷ lệ chi phí kết hợp đạt 93,3%.
- Trong các cuộc họp giao ban, Tổng Giám đốc định kỳ thực hiện việc đánh giá triển khai theo định hướng của HĐQT tại các kỳ họp; thường xuyên đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh theo từng tháng trên các khía cạnh: doanh thu phí bảo hiểm, tỷ lệ bồi thường, tỷ lệ chi phí kết hợp, tỷ lệ nợ phí, kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh toàn hệ thống theo nhóm nghiệp vụ và tại từng đơn vị thành viên, công ty liên doanh; xem xét các kiến nghị từ đơn vị thành viên... từ đó đưa ra các trọng tâm công tác trong tháng tiếp theo, các nội dung chỉ đạo cụ thể cho từng thành viên Ban điều hành, các Ban tại Trụ sở chính và các Công ty thành viên.
- Tiếp tục cải tiến trong cơ cấu tổ chức và quản trị điều hành, kiện toàn bộ máy tổ chức, phân cấp thẩm quyền theo hướng tăng tính chủ động cho các Đơn vị thành viên, luôn điều chỉnh/bổ sung thẩm quyền, phân cấp thẩm quyền phù hợp khả năng quản lý của Giám đốc các đơn vị trên từng mảng hoạt động nghiệp vụ, bồi thường, tài chính trên cơ sở xem xét, đánh giá hiệu quả hoạt động từng đơn vị thành viên. Năm 2024 với định hướng đẩy mạnh và phát triển mảng ngoài bancas, hoàn thiện công tác phục vụ khách hàng tại các địa bàn xa đơn vị CTTV, BIC đã thành lập thêm 4 CTTV mới tại Ninh Bình, Đồng Bằng Sông Cửu Long, Thanh Hóa và Bắc Giang-Lạng Sơn, nâng tổng số CTTV lên 37. Kết quả kinh doanh 2024 của nhóm các CTTV mới này đều trong nhóm tốt của hệ thống và đóng góp tích cực vào thành công chung của BIC năm 2024.

2. Kết quả các mặt hoạt động khác:

- *Quản lý rủi ro:* năm 2024, với sự hoạt động tích cực của Ban Kiểm toán nội bộ trực thuộc HĐQT BIC đã mang lại nhiều khuyến nghị xác đáng từ công tác rà soát đánh giá hoạt động các mặt của BIC, giúp HĐQT và Ban TGD có cơ sở điều chỉnh công tác quản trị, điều hành theo hướng chặt chẽ, an toàn hơn cho BIC. Ngoài ra năm 2024, Ủy ban Rủi ro hoạt động tích cực và có nhiều khuyến nghị, tư vấn cho HĐQT đối với các mặt hoạt động của Tổng công ty.
- *Định hạng tín nhiệm:* Năm 2024, AM Best tiếp tục khẳng định xếp hạng năng lực tài chính của BIC là B++ (tốt), xếp hạng năng lực tổ chức phát hành là bbb (tốt). Năm 2024 là năm thứ hai AM Best đưa thêm chỉ số định hạng tín nhiệm trong phạm vi quốc gia (National Scale Rating - NSR) áp dụng cho thị trường từng nước, được quy đổi từ kết quả định hạng theo tiêu chuẩn quốc tế. Theo đó, mức định hạng năm 2024 của BIC sau khi quy đổi sẽ được xếp hạng trong nước là aaa.VN, cao nhất tại Việt Nam. Triền vọng nâng hạng cho các chỉ tiêu là Ổn định.
- *Tuân thủ:* Liên tục cập nhật và điều chỉnh bổ sung các quy định thuộc phân cấp thẩm quyền phù hợp với quy định pháp luật hiện hành.
- *Tiếp tục triển khai gói hỗ trợ kỹ thuật của đối tác chiến lược Fairfax:* với nhân sự chuyên trách được Cổ đông chiến lược Fairfax Asia cử làm việc trực tiếp tại BIC, sự phối hợp giữa các tổ công tác theo từng mảng hoạt động Công nghệ thông tin, Phân phối, Phát triển sản phẩm mới, Quản lý rủi ro, Nhân sự, Bancassurance, Quản lý hoạt động đầu tư, Tái bảo hiểm, Marketing... năm 2024 được triển khai nhịp nhàng và đều bám sát các mục tiêu đặt ra. Đặc biệt dự án chuyển đổi hệ thống Core, hệ thống báo cáo tài chính theo chuẩn mực mới ... của BIC được sự hỗ trợ tích cực từ phía các chuyên gia của Fairfax.
- *Phát triển sản phẩm:* Năm 2024, BIC tiếp tục hợp tác với các nhà tái hàng đầu tại Việt Nam và khu vực để xây dựng các sản phẩm mới;
- *Công tác tham mưu cho các cơ quan Nhà nước:* tiếp tục tích cực tham gia ý kiến đóng góp, tham mưu cho các cơ quan chủ quản như Bộ Tài chính, Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam đối với các dự thảo văn bản, chính sách, quy định dự kiến ban hành...
- *Trách nhiệm với cộng đồng và xã hội:* hoạt động của Tổng Công ty đang dần hướng tới sự phát triển bền vững và thể hiện trách nhiệm tới cộng đồng và xã hội do đó HĐQT luôn xác định theo hướng quan tâm đảm bảo đời sống cán bộ công nhân viên luôn được nâng cao cả về vật chất và tinh thần, xây dựng môi trường làm việc năng động, trẻ trung và có nhiều cơ hội phát triển.

B. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM 2025

1. Phương châm hoạt động của BIC trong năm 2025 tiếp tục là “Kỷ cương, chất lượng, chuyển đổi hoạt động”.
2. Tập trung chỉ đạo hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2025 được Đại hội đồng cổ đông giao, giữ vững vị trí thứ 5 về thị phần

3. Chỉ đạo đẩy mạnh dự án hỗ trợ kỹ thuật của nhà đầu tư chiến lược để tiếp tục nâng cao năng lực cạnh tranh, nâng cao chất lượng dịch vụ cung cấp cho khách hàng;
4. Chỉ đạo đẩy nhanh tiến độ dự án Chuyển đổi số tại BIC;
5. Hoàn thành công tác tiếp nhận vốn Liên doanh CVI sớm trong Quý 1 năm 2025;
6. Tiếp tục hoàn thiện, cải tiến cơ chế vận hành, quản trị Tổng Công ty để tạo chủ động, tăng trách nhiệm, phát huy năng lực các cấp điều hành để đẩy mạnh kinh doanh, tăng khả năng cạnh tranh;
7. Tăng cường hoạt động quản trị rủi ro, đảm bảo an toàn hoạt động để phát triển bền vững, đáp ứng quy định về các tỷ lệ an toàn hoạt động theo thông lệ; tuân thủ nghiêm túc quy định của pháp luật và các quy định, quy trình nghiệp vụ của BIC.
8. Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát mọi hoạt động trong toàn hệ thống;
9. Triển khai kế hoạch tổng thể đào tạo, phát triển nguồn nhân lực, đáp ứng yêu cầu phát triển trong giai đoạn tiếp theo;

Kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông./.

Trần Xuân

Trần Xuân Hoàng

Hà Nội, ngày 16 tháng 04 năm 2025

BÁO CÁO
CỦA BAN KIỂM SOÁT TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV
Tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025

Kính trình: Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2025 Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

Căn cứ quyền hạn, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát (BKS) được quy định tại Luật doanh nghiệp, Điều lệ BIC và Quy chế hoạt động của BKS, các thành viên BKS đã họp và nhất trí thông qua Báo cáo của BKS trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2023 Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (BIC) với các nội dung cụ thể như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT GIỮA HAI KỲ ĐHĐCĐ THƯỜNG NIÊN 2024-2025

Giữa hai kỳ ĐHĐCĐ thường niên 2024- 2025, BKS đã tổ chức 02 cuộc họp (hình thức online) và thảo luận qua email thông qua các nội dung chính như sau:

- Thảo luận và thông qua Báo cáo giám sát hoạt động kinh doanh BIC định kỳ hàng quý năm 2024
- Thẩm định Báo cáo tài chính 2024 (sau khi làm việc kiểm toán độc lập EY)
- Thông qua Báo cáo của BKS trình ĐHĐCĐ thường niên 2025 của BIC

Ngoài ra, BKS thực hiện trao đổi, lấy ý kiến các thành viên BKS các nội dung sau:

- Kế hoạch công tác kiểm toán nội bộ năm 2024
- Xem xét các báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ sau mỗi đợt kiểm toán

Trưởng BKS và một số thành viên BKS đã tham dự các cuộc họp HĐQT, họp tổng kết, giao ban, trao đổi nghiệp vụ và một số cuộc họp khác, trực tiếp chỉ đạo công tác chuyên môn đối với hoạt động kiểm toán nội.

Thực hiện các công việc khác quy định tại Điều lệ BIC, Quy chế hoạt động của BKS, Quy chế kiểm toán nội bộ và các quy định pháp luật có liên quan.

II. BÁO CÁO KẾT QUẢ GIÁM SÁT CÁC MẶT HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM 2024

1. Đánh giá kết quả thực hiện Nghị quyết Đại hội cổ đông 2024

STT	NGHỊ QUYẾT ĐHĐCĐ	THỰC HIỆN
1	Nghị quyết Đại hội cổ đông giao kế hoạch doanh thu và lợi nhuận năm 2024 <i>- Tổng doanh thu phát sinh phí bảo hiểm sau điều chỉnh kế hoạch: 5.172 tỷ đồng</i>	- Tổng doanh thu phát sinh phí bảo hiểm: 5,066 tỷ đồng, hoàn thành 98% kế hoạch giao. <i>- Doanh thu phí bảo hiểm gốc: 4,922 tỷ đồng, hoàn thành 97.4% kế hoạch giao.</i>

	<p>- Doanh thu phí bảo hiểm gốc: 5.052 tỷ đồng</p> <p>- Doanh thu nhận tái: 120 tỷ đồng.</p> <p>Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 600 tỷ đồng.</p>	<p>- Doanh thu nhận tái: 144 tỷ đồng, hoàn thành vượt 20% kế hoạch giao.</p> <p>- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 650 tỷ đồng, vượt 8.3% kế hoạch giao.</p>
2	<p>Phân phối lợi nhuận năm 2023:</p> <p>- Quỹ dự trữ bắt buộc: 13.566 tr.đ</p> <p>- Quỹ đầu tư phát triển: 66.385 tr.đ</p> <p>- Quỹ khen thưởng phúc lợi: 132.770 tr.đ</p>	<p>Phân phối lợi nhuận thực hiện trích đúng theo Nghị quyết, cụ thể:</p> <p>- Quỹ dự trữ bắt buộc (ghi nhận trong năm 2023): 13.566 tr.đ (Quỹ dự trữ bắt buộc đã trích đủ theo Nghị định 46/2023/NĐ-CP tương đương 10% vốn điều lệ.</p> <p>- Quỹ đầu tư phát triển (ghi nhận trong năm 2024): 66.385 tr.đ</p> <p>- Quỹ khen thưởng phúc lợi (ghi nhận trong năm 2024): 132.770 tr.đ</p>
3	Chi cổ tức 15%	Thực hiện chi trả cổ tức tỷ lệ ĐHCĐ phê duyệt là 15% từ ngày 4/10/2024.
4	<p>Thù lao HĐQT, BKS, KTNB:</p> <p>- Thành viên không chuyên trách: tổng mức chi 1,434 tr.đ.</p> <p>- Thành viên chuyên trách:</p> <p>+ TBKS: mức lương hàng tháng xếp theo thang bảng lương quy định tại Quy chế chi trả thu nhập của BIC và mức thù lao năm 2024 cho vị trí này nếu có thể xem xét tăng lên phù hợp với mặt bằng chung của BIC.</p>	<p>Thù lao HĐQT, BKS, KTNB:</p> <p>- Tổng mức chi thành viên không chuyên trách:</p> <p>+ Đã trích vào chi phí: 1.395 tr.đ, nằm trong nguồn ngân sách kế hoạch.</p> <p>+ Đã chi trả trong năm 2024: 1.173 tr.đ</p> <p>- Mức chi trả thành viên chuyên trách:</p> <p>+ TBKS: mức lương chi trả hàng tháng tương đương bậc 5 vị trí Trưởng ban kiểm soát</p>

2. Giám sát công tác quản trị điều hành

2.1. Đối với Hội đồng quản trị

- Trong năm 2024, HĐQT đã tổ chức thành công Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 và chỉ đạo Ban điều hành triển khai thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên.
- HĐQT đã tổ chức 4 kỳ họp, 69 lần lấy ý kiến các thành viên bằng văn bản, ban hành 9 Nghị quyết và 166 Quyết định để quyết định các nội dung thuộc chức trách, nhiệm vụ của HĐQT trong công tác chỉ đạo, quản lý, giám sát các hoạt động của BIC.
- Trong các phiên họp HĐQT nói riêng và hoạt động của HĐQT nói chung, các thành

viên HĐQT đều tham gia đầy đủ, làm việc với tinh thần trách nhiệm cao, phát huy được kinh nghiệm, năng lực lãnh đạo của từng thành viên HĐQT.

Qua việc giám sát, BKS thấy: HĐQT đã hoạt động theo đúng thẩm quyền và nhiệm vụ quy định trong Điều lệ, Quy chế nội bộ về quản trị Công ty, các quy định nội bộ của BIC và của pháp luật. Tại các cuộc họp, HĐQT đều soát xét tình hình thực hiện kế hoạch kinh doanh trong kỳ và lũy kế cả năm, xem xét các giải trình, đề xuất của Ban điều hành, thảo luận và quyết định thông qua các Nghị quyết/Quyết định. Các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT ban hành phù hợp với điều kiện thực tế, đáp ứng yêu cầu quản trị và phát triển kinh doanh của BIC, đảm bảo các quyền và lợi ích hợp pháp của cổ đông được thực hiện đúng và đầy đủ.

2.2. Đối với Tổng giám đốc

Trong năm 2024, dưới sự chỉ đạo của HĐQT, Tổng giám đốc và những người quản lý khác đã đưa ra các giải pháp điều hành kịp thời, thích ứng điều kiện kinh doanh có nhiều thay đổi để hoàn thành mục tiêu kinh doanh của năm 2024. Cụ thể:

+ Thường xuyên đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh trên các mặt, đặc biệt các chỉ tiêu liên quan đến kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh như doanh thu phí bảo hiểm, tỷ lệ bồi thường, tỷ lệ chi phí kết hợp phân theo kênh phân phối, nhóm nghiệp vụ trên toàn hệ thống và tại từng đơn vị thành viên; các chỉ tiêu không đạt yêu cầu quản lý đã được các thành viên Ban điều hành, Giám đốc các Ban tại TSC thảo luận, tìm giải pháp tháo gỡ. Do vậy mặc dù với bối cảnh khó khăn của hoạt động bancassurance khi luật tổ chức tín dụng mới ban hành và có hiệu lực từ tháng 7/2024, Tổng giám đốc cùng Ban điều hành đã lãnh đạo cùng sự nỗ lực toàn hệ thống đạt được 98% kế hoạch doanh thu phí bảo hiểm và lợi nhuận hợp nhất vượt kế hoạch đề ra.

+ Đối với cơn bão lịch sử Yagi, BIC đã tiếp nhận 1.113 vụ tổn thất, chi tổng chi phí bồi thường ước tính 757 tỷ đồng, TGD đã chỉ đạo các đơn vị xử lý nhanh chóng công tác giám định thiệt hại, giải quyết tạm ứng và chi trả bồi thường kịp thời đảm bảo quyền lợi cho khách hàng trong thời gian ngắn nhất. Công tác thu hồi bồi thường từ các nhà tái bảo hiểm, đồng bảo hiểm cũng được tiến hành khẩn trương đảm bảo cân đối dòng tiền của BIC.

+ Việc triển khai thực hiện các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT ban hành trong năm 2024 được Tổng giám đốc triển khai thực hiện đầy đủ.

Như vậy, qua công tác giám sát, BKS thấy: Trong quá trình điều hành TGD đã tuân thủ theo phân cấp quản trị tại Điều lệ, Quy chế quản trị, các quy định nội bộ của TCT cũng như các Nghị quyết, quyết định của HĐQT. TGD đã đề ra những giải pháp, chỉ đạo kịp thời giúp hoạt động kinh doanh toàn TCT hoàn thành các nhiệm vụ được giao, đảm bảo mục tiêu tăng trưởng doanh thu và hiệu quả.

3. Công tác kiểm toán nội bộ

- Trong năm 2024, bộ phận kiểm toán nội bộ đã tiến hành năm cuộc kiểm toán gồm 01 cuộc kiểm toán tại công ty con (LVI), hai cuộc kiểm toán tại TSC (Ban Bancassurance, Ban KHDN) và hai cuộc kiểm toán tại đơn vị thành viên (BIC Bắc Trung Bộ, BIC Vũng Tàu).

- Qua kết quả kiểm toán, một số ghi nhận đã được Kiểm toán nội bộ phát hiện và khuyến nghị, cụ thể:
 - + Đối với công tác khai thác: cần lưu ý công tác nhập liệu thông tin, đầy đủ liệu trên hệ thống phần mềm đảm bảo đầy đủ, chính xác. Hồ sơ khai thác thu thập đầy đủ thông tin, tuân thủ chặt chẽ các bước đánh giá rủi ro và tài liệu lưu đầy đủ tại đơn vị cấp đơn; hợp đồng bảo hiểm cần quy định các điều khoản rõ ràng, tránh hiểu lầm hoặc không rõ ràng dẫn đến bất lợi cho BIC.
 - + Đối với hoạt động quản lý nghiệp vụ: khuyến nghị về các vấn đề liên quan quản lý kênh phân phối trong thực hiện quy trình khai thác, bổ sung các quy định/hướng dẫn về áp dụng quy tắc, điều kiện điều khoản, biểu phí khi cấp đơn; chú trọng công tác hướng dẫn đánh giá rủi ro nhằm quản lý rủi ro hiệu quả.
 - + Đối với hoạt động tại đơn vị thành viên: Ban Kiểm toán nội bộ có các khuyến nghị liên quan các công tác thực hiện các quy định nội bộ về công tác khai thác, giám định bồi thường, thủ tục hồ sơ chứng từ kế toán; chấn chỉnh công tác quản lý, quyết toán sử dụng nguồn chi phí đảm bảo tính minh bạch.

4. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính và kết quả kinh doanh năm 2024

BKS đã nghiên cứu và tổ chức buổi làm việc trực tiếp với đại diện nhóm kiểm toán độc lập Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (EY) để thẩm định Báo cáo tài chính của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV năm 2024, kết quả thẩm định như sau:

a. Về thực hiện chế độ kế toán và báo cáo tài chính:

- Các Báo cáo tài chính riêng của công ty mẹ và báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 đã được lập trên cơ sở lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng nhất quán, thực hiện các đánh giá và ước tính một cách hợp lý và tuân thủ các quy định, các Chuẩn mực kế toán và Chế độ kế toán Việt Nam.
- Các Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2024 đã phản ánh trung thực, hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính riêng và hợp nhất của Tổng Công ty tại ngày 31/12/2024, kết quả kinh doanh riêng, hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng, hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày.
- Các báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2024 đã được kiểm toán bởi EY Việt Nam và không có ý kiến ngoại trừ của kiểm toán.

b. Về số liệu tài chính và kết quả kinh doanh

- BKS thống nhất với các số liệu trình bày trên báo cáo tài chính riêng và hợp nhất 2024 theo Chuẩn mực kế toán Việt Nam và đã được kiểm toán bởi EY.
- Một số chỉ tiêu chính trên báo cáo hợp nhất:
 - + Một số chỉ tiêu chính trên Báo cáo bảng cân đối kế toán tại ngày cuối năm:

Đơn vị: tr.đồng

Chỉ tiêu	Đơn vị	Năm 2024	Năm 2023
Tổng tài sản	Tr.đ	8,684,226	7,550,246
Tài sản ngắn hạn	Tr.đ	7,555,347	6,853,001
Tài sản dài hạn	Tr.đ	1,128,880	697,245
Cơ cấu tài sản			
Tài sản ngắn hạn/Tổng tài sản	%	87.0%	90.8%

Tài sản dài hạn/Tổng tài sản	%	13.0%	9.2%
Tổng nguồn vốn	Tr.đ	8,684,226	7,550,246
Nợ phải trả (không bao gồm Dự phòng nghiệp vụ)	Tr.đ	1,916,590	1,282,044
Dự phòng nghiệp vụ	Tr.đ	3,804,605	3,484,213
Vốn chủ sở hữu	Tr.đ	2,963,031	2,783,989
<i>Trong đó: Lợi ích cổ đông thiểu số</i>	Tr.đ	<i>17,431</i>	<i>23,030</i>
Cơ cấu nguồn vốn			
Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	22.1%	17.0%
Dự phòng nghiệp vụ/Tổng nguồn vốn	%	43.8%	46.1%
Vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	34.1%	36.9%

+ Một số chỉ tiêu chính trên Báo cáo kết quả kinh doanh năm (đã trình bày lại báo cáo năm 2023 sau khi có biên bản kiểm tra báo cáo tài chính của Cục Quản lý, Giám sát Bảo hiểm).

Đơn vị tính: tr.đồng

Các chỉ tiêu chính	Năm 2024	Năm 2023	Tăng trưởng
Thu nhập từ hoạt động KDBH	1,188,074	884,201	34.37%
Doanh thu hoạt động KDBH	5,800,199	5,020,680	15.53%
Phí nhượng tái bảo hiểm	(1,535,955)	(1,390,620)	10.45%
Tổng chi phí hoạt động KDBH	(3,076,171)	(2,745,860)	12.03%
Thu nhập từ hoạt động tài chính	373,293	393,123	-5.04%
Doanh thu hoạt động tài chính	395,670	431,315	-8.26%
Chi phí hoạt động tài chính	(22,377)	(38,192)	-41.41%
Chi phí quản lý doanh nghiệp	(911,828)	(704,206)	29.48%
Thu nhập từ hoạt động khác	535	933	-42.65%
Thu nhập khác	2,264	1,354	67.13%
Chi phí khác	(1,728)	(421)	310.49%
Lợi nhuận trước thuế	650,074	574,052	13.24%
Lợi nhuận sau thuế	498,866	456,041	9.39%
<i>Lợi ích cổ đông không kiểm soát</i>	<i>5,241</i>	<i>6,255</i>	<i>-16.21%</i>
<i>Lợi nhuận sau thuế công ty mẹ</i>	<i>493,625</i>	<i>449,786</i>	<i>9.75%</i>
Khả năng sinh lời			
ROE	16.8%	16.4%	0.5%
ROA	5.9%	6.2%	-0.3%

- Một số chỉ tiêu chính trên báo cáo riêng công ty mẹ:

+ Các chỉ tiêu trên bảng cân đối kế toán kết thúc ngày cuối năm:

Đơn vị tính: Tr.đồng

Chỉ tiêu	Đơn vị	Năm 2024	Năm 2023
Tổng tài sản	Tr.đ	8,446,676	7,393,817

Tài sản ngắn hạn	Tr.đ	7,359,754	6,721,943
Tài sản dài hạn	Tr.đ	1,086,922	671,874
Cơ cấu tài sản			
Tài sản ngắn hạn/Tổng tài sản	%	87.1%	90.9%
Tài sản dài hạn/Tổng tài sản	%	12.9%	9.1%
Tổng nguồn vốn	Tr.đ	8,446,676	7,393,817
Nợ phải trả (không bao gồm Dự phòng nghiệp vụ)	Tr.đ	1,881,555	1,259,197
Dự phòng nghiệp vụ	Tr.đ	3,614,733	3,374,797
Vốn chủ sở hữu	Tr.đ	2,950,388	2,759,823
Cơ cấu nguồn vốn			
Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	22.3%	17.0%
Dự phòng nghiệp vụ/Tổng nguồn vốn	%	42.8%	45.6%
Vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	34.9%	37.3%

+ Các chỉ tiêu kết quả kinh doanh năm (đã trình bày lại báo cáo năm 2023 sau khi có biên bản kiểm tra báo cáo tài chính của Cục Quản lý, Giám sát Bảo hiểm).

Đơn vị tính: Tr.đồng

Các chỉ tiêu chính	Năm 2024	Năm 2023	Tăng trưởng
Thu nhập từ hoạt động KDBH	1,150,922	859,975	33.83%
Doanh thu hoạt động KDBH	5,292,292	4,655,413	13.68%
Phí nhượng tái bảo hiểm	(1,131,578)	(1,106,240)	2.29%
Tổng chi phí hoạt động KDBH	(3,009,793)	(2,689,198)	11.92%
Thu nhập từ hoạt động tài chính	384,659	383,584	0.28%
Doanh thu hoạt động tài chính	400,228	406,316	-1.50%
Chi phí hoạt động tài chính	(15,569)	(22,732)	-31.51%
Chi phí quản lý doanh nghiệp	(890,415)	(686,344)	29.73%
Thu nhập từ hoạt động khác	17	680	-97.49%
Thu nhập khác	1,731	862	100.77%
Chi phí khác	(1,714)	(182)	841.11%
Lợi nhuận trước thuế	645,184	557,896	15.65%
Lợi nhuận sau thuế	499,250	442,560	12.81%
Khả năng sinh lời			
ROE	16.9%	16.0%	0.9%
ROA	5.9%	6.0%	-0.1%

5. Báo cáo rà soát hợp đồng, giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền phê duyệt của Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông

Trên cơ sở kê khai về người có liên quan của các thành viên HĐQT, BKS và Ban điều hành, BKS báo cáo tình hình phê duyệt của HĐQT hoặc Đại hội cổ đông đối với các giao

dịch của BIC với người có liên quan theo quy định của Luật doanh nghiệp và Điều lệ BIC như sau:

5.1. Giao dịch của BIC với các cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức sở hữu trên 10% tổng số cổ phần phổ thông của công ty và người có liên quan của họ tại ngày kết thúc kỳ năm tài chính, có số dư các khoản phải thu và phải trả với các bên liên quan như sau:

<i>Công ty liên quan</i>	<i>Mối quan hệ</i>	<i>Nội dung nghiệp vụ</i>	<i>2024 VND</i>	<i>2023 VND</i>
<i>Phải thu khách hàng</i>				
Ngân hàng TMCP Đầu tư Phát triển Việt Nam (BIDV)	Công ty mẹ	Số dư tiền gửi thanh toán Đầu tư tiền gửi có kỳ hạn tại BIDV	82.263.756.892 4.197.200.000.000	14.367.256.823 3.779.750.000.000
		Phải thu lãi tiền gửi	87.102.254.803	134.641.339.701
		Phải thu phí bảo hiểm gốc	96.845.579	224.760.954
		Ký quỹ bảo hiểm tại BIDV	10.000.000.000	10.000.000.000
		Trả trước thuê văn phòng	56.582.541.812	59.600.338.287
		Các khoản phong tỏa tài khoản ngân hàng	2.382.826.063	976.045.830
Công ty cho thuê tài chính TNHH BIDV-SuMi TRUST	Công ty con của BIDV	Phải thu phí bảo hiểm gốc Tiền gửi có kỳ hạn Phải thu lãi tiền gửi	607.612.719 - -	715.597.236 16.000.000.000 245.917.808
Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Campuchia (BIDC)	Công ty con của BIDV	Tiền gửi có kỳ hạn Phải thu lãi tiền gửi có kỳ hạn	44.500.000.000 1.472.756.165	87.500.000.000 5.244.113.699
Công ty Bảo hiểm Campuchia – Việt Nam	Công ty con của BIDV	Phải thu hoạt động nhận tái bảo hiểm Phải thu bồi thường nhượng tái	1.071.747.101 1.041.391.490	3.278.860.207 3.265.216.358
Công ty Bảo hiểm Lào Việt	Công ty con của BIDV	Phải thu hoạt động nhận tái bảo hiểm	13.453.807.875	14.229.339.318
<i>Phải trả người bán</i>				
Ngân hàng TMCP Đầu tư Phát triển Việt Nam (BIDV)	Công ty mẹ	Phải trả hoa hồng bảo hiểm Phải trả tiền thuê văn phòng Phải trả vay ngắn hạn	(13.783.209.196) (14.915.943) -	(15.951.899.471) (477.214.026) -
Công ty cho thuê tài chính TNHH BIDV-SuMi TRUST	Công ty con của BIDV	Phải trả hoa hồng bảo hiểm	(13.475.672)	(7.576.034)
Công ty Bảo hiểm Campuchia – Việt Nam	Công ty con của BIDV	Phải trả phí nhượng tái Phải trả bồi thường nhận tái	(1.000.397.718) (95.924.075)	(1.981.157.638) (1.780.056.602)
Công ty Bảo hiểm Lào Việt	Công ty con của BIDV	Phải trả bồi thường nhận tái Phải trả dự phòng bồi thường nhận tái	(1.095.676.398) (10.685.197.449)	(82.879.081) (5.496.580.967)

Các giao dịch trên (nghiệp vụ bán hàng và mua hàng) được thực hiện theo mức giá và các điều khoản thông thường trên thị trường, có giá trị nhỏ hơn 20% tổng giá trị tài sản của BIC ghi trong báo cáo tài chính gần nhất nên theo Điều lệ BIC đều thuộc thẩm quyền và đã được HĐQT phê duyệt.

- 5.2. Giao dịch của BIC với Thành viên Hội đồng quản trị, Giám đốc hoặc Tổng giám đốc và người có liên quan của họ: không có
- 5.3. Giao dịch của BIC với Doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị, Kiểm soát viên, Giám đốc hoặc Tổng giám đốc và người quản lý khác của công ty phải kê khai theo quy định tại khoản 2 Điều 164 của Luật Doanh nghiệp: không có

III. BÁO CÁO TỰ ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS VÀ CÁC THÀNH VIÊN BKS

1. Đánh giá kết quả hoạt động của BKS

Trên cơ sở quyền và nhiệm vụ đã quy định tại Điều lệ BIC, Quy chế hoạt động của BKS, với kết quả hoạt động như trên, BKS tự đánh giá như sau:

- BKS đã phát huy tốt chức năng của mình trong việc giám sát hoạt động kinh doanh, công tác quản lý tài chính tại BIC, giám sát việc quản trị, điều hành của HĐQT, TGD.
- Đã hoàn thành tốt việc thẩm định BCTC riêng và BCTC hợp nhất năm 2024 theo VAS đã được EY kiểm toán.
- Qua quá trình giám sát, BKS đã có các đề xuất, kiến nghị với HĐQT, Ban điều hành nhằm tăng cường công tác quản trị, điều hành, hoàn thiện hệ thống kiểm toán nội bộ nhằm đáp ứng yêu cầu quản lý và thực hiện mục tiêu kinh doanh của Tổng Công ty.
- BKS đã tổ chức họp các phiên định kỳ trao đổi, lấy ý kiến các thành viên BKS qua thư điện tử để thực hiện các nhiệm vụ.
- BKS đã hoạt động theo đúng quyền hạn và nhiệm vụ, đúng trình tự, thủ tục theo quy định Luật doanh nghiệp, Điều lệ BIC và Quy chế tổ chức hoạt động BKS BIC.

2. Đánh giá kết quả hoạt động của các thành viên BKS

- Trên cơ sở Điều lệ BIC, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS và Bản phân công công nhiệm vụ đối với các thành viên BKS, các thành viên BKS đều đã tích cực tham gia đầy đủ các phiên họp HĐQT, các phiên họp BKS, hoàn thành tốt nhiệm vụ được phân công.
- Trong các phiên họp và trao đổi thảo luận qua email, các thành viên đều làm việc có trách nhiệm, tham gia đóng góp các ý kiến để BKS hoàn thành nhiệm vụ chung.

3. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS và HĐQT, Tổng giám đốc, cổ đông

- Đối với HĐQT và Tổng giám đốc: BKS đã phối hợp chặt chẽ với HĐQT, TGD trên nguyên tắc vì lợi ích hợp pháp của Tổng Công ty, của cổ đông và theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ BIC. BKS tham gia đầy đủ các kỳ họp HĐQT. Trưởng Ban Kiểm soát tham dự các cuộc họp giao ban và một số cuộc họp khác của Tổng Công ty.
- Đối với cổ đông: Giữa hai kỳ Đại hội đồng cổ đông 2024-2025, BKS không nhận được thư yêu cầu, khiếu nại của cổ đông hoặc nhóm cổ đông có tỷ lệ sở hữu và thời gian nắm giữ theo quy định của pháp luật và Điều lệ BIC.

IV. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG BKS NĂM 2025

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của BKS theo quy định Điều lệ BIC, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, BKS dự kiến kế hoạch hoạt động giữa hai nhiệm kỳ Đại hội cổ đông thường niên 2025-2026 như sau:

- Giám sát tình hình tài chính, các hoạt động quản trị điều hành, hoạt động kinh doanh tại BIC, kịp thời gửi các đề xuất, kiến nghị đến Hội đồng quản trị, Ban điều hành định kỳ quý, năm.

- Giám sát nội dung, phạm vi, tiến độ soát xét và kiểm toán báo cáo tài chính năm 2024. Thực hiện công tác thẩm định báo cáo tài chính định kỳ 6 tháng, 1 năm.

- Giám sát thông qua hoạt động kiểm toán nội bộ tại BIC.

- Phối hợp Đoàn thanh kiểm tra của cơ quan quản lý Nhà nước thực hiện thanh kiểm tra tại BIC trong năm 2025.

- Thực hiện các công tác khác theo Điều lệ BIC, Quy chế tổ chức hoạt động Ban Kiểm soát và các quy định khác có liên quan.

Trên đây là toàn bộ nội dung Báo cáo hoạt động giữa hai kỳ ĐHCĐ thường niên 2024 - 2025 và định hướng hoạt động BKS năm 2025-2026.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua./.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN
CÔNG TY
CỔ PHẦN BẢO HIỂM
NGÂN HÀNG ĐẦU
VÀ PHÁT TRIỂN
VIỆT NAM
CÁI LẬY
T.P. HỒ CHÍ MINH
Lại Ngân Giang

Hà Nội, ngày 16 tháng 04 năm 2025

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động, Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức và hoạt động HĐQT Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

Điều lệ tổ chức và hoạt động, Quy chế quản trị nội bộ hiện hành và Quy chế tổ chức và hoạt động HĐQT của Tổng Công ty bảo hiểm BIDV được ban hành căn cứ trên Luật kinh doanh bảo hiểm 2000, Luật sửa đổi, bổ sung Luật kinh doanh bảo hiểm 2010, Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 01/7/2016 quy định chi tiết thi hành Luật Kinh doanh bảo hiểm và Luật sửa đổi bổ sung Luật Kinh doanh bảo hiểm.

Từ ngày 01/01/2023, một số văn bản pháp luật về bảo hiểm có hiệu lực, gồm: Luật Kinh doanh bảo hiểm 2022, Nghị định 46/2023/NĐ-CP ngày 01/07/2023 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm. Trong đó, Luật mới sửa đổi, bổ sung một số nội dung về cơ cấu tổ chức quản lý của doanh nghiệp bảo hiểm, quy định về người quản lý, người kiểm soát và điều kiện tiêu chuẩn của thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của doanh nghiệp bảo hiểm....

Nhằm đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật mới, Ban điều hành đã rà soát Điều lệ tổ chức và hoạt động Tổng Công ty bảo hiểm BIDV hiện hành (Điều lệ), Quy chế quản trị nội bộ hiện hành của BIC (Quy chế quản trị nội bộ) và Quy chế tổ chức và hoạt động HĐQT, kính trình Hội đồng quản trị thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ hiện hành của Tổng công ty bảo hiểm BIDV, cụ thể như sau:

I. NGUYÊN TẮC SỬA ĐỔI, BỔ SUNG ĐIỀU LỆ, QUY CHẾ QUẢN TRỊ NỘI BỘ, QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG HĐQT

Việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ được tiến hành đảm bảo tuân theo các nguyên tắc sau:

1. Điều chỉnh một số nội dung của Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức và hoạt động HĐQT hiện hành phù hợp với quy định của Luật Kinh doanh bảo hiểm 2022, Nghị định 46/2023/NĐ-CP ngày 01/07/2023.

2. Điều chỉnh một số nội dung của Điều lệ và Quy chế quản trị nội, Quy chế tổ chức và hoạt động HĐQT bộ hiện hành phù hợp với khuyến nghị của đoàn kiểm toán nội bộ của BIDV.

II. NHỮNG NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG ĐIỀU LỆ, QUY CHẾ QUẢN TRỊ, QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG HĐQT

Theo nguyên tắc sửa đổi, bổ sung nêu trên, những nội dung đề xuất, sửa đổi, bổ sung như sau:

- Sửa đổi, bổ sung khái niệm người quản lý, người điều hành, người kiểm soát phù hợp quy định của luật mới;
 - Sửa đổi, bổ sung một số nội dung về tổ chức Đại hội đồng cổ đông nhằm làm rõ hơn các hình thức họp ĐHĐCĐ;
 - Sửa đổi, bổ sung các quy định mới về điều kiện, tiêu chuẩn thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc;
 - Đối với nội dung quy định Trưởng Ban kiểm soát phải làm việc chuyên trách tại BIC trong Điều lệ: do quy định pháp luật hiện hành không yêu cầu Doanh nghiệp như BIC phải có Trưởng Ban kiểm soát làm việc chuyên trách nên đề xuất Điều lệ cũng không quy định tiêu chuẩn này.
 - Điều chỉnh một số nội dung về các cuộc họp HĐQT và nội dung đề cử, ứng cử thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát ...;
 - Quy định cụ thể nội dung công khai, báo cáo các lợi ích liên quan và thẩm quyền chấp thuận hợp đồng, giao dịch với người có liên quan;
 - Các nội dung trong Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức và hoạt động HĐQT sẽ được sửa đổi, bổ sung để phù hợp với các nội dung sửa đổi, bổ sung trong Điều lệ.
- Các nội dung sửa đổi, bổ sung chi tiết như trong Dự thảo đính kèm.

III. ĐỀ XUẤT

Để đảm bảo việc sửa đổi Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức và hoạt động HĐQT của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV tuân thủ theo quy định của pháp luật hiện hành, Hội đồng quản trị trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông:

1. Thông qua các nội dung đề xuất, sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức và hoạt động HĐQT như nội dung Dự thảo được đính kèm.

2. 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 HĐQT 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.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua.

Trân trọng kính trình./.

Nơi nhận:

- Như đề gửi;
- Ban Kiểm soát BIC;
- Lưu Ban TK.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Trần Xuân Hoàng

Hà Nội, ngày 16 tháng 04 năm 2025

TỜ TRÌNH

V/v: kế hoạch, lộ trình tăng vốn điều lệ giai đoạn 2025-2030

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Tổng công ty cổ phần bảo hiểm BIDV

Là công ty bảo hiểm phi nhân thọ với quy mô thị phần đứng thứ 5 thị trường, BIC luôn chú trọng các biện pháp nâng cao năng lực vốn, năng lực tài chính để đáp ứng yêu cầu phát triển hoạt động kinh doanh an toàn, hiệu quả, hướng tới thông lệ quốc tế. Trong giai đoạn 2025 - 2030, xét nhu cầu và quy mô kinh doanh của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIC), Hội đồng quản trị (HDQT) xây dựng và kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên (ĐHĐCĐ) năm 2025 kế hoạch, lộ trình tăng vốn giai đoạn 2025-2030 của Tổng Công ty như sau:

I. Sự cần thiết của việc tăng vốn

Việc tăng vốn điều lệ của BIC là cần thiết và có ý nghĩa quan trọng nhằm nâng cao năng lực tài chính, năng lực cạnh tranh, năng lực hoạt động của BIC:

- Hiện nay, BIC đang đứng thứ 5 thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam về quy mô doanh thu. Xét nhu cầu và quy mô kinh doanh ngày càng tăng cao của BIC, việc tăng vốn điều lệ nhằm đảm bảo đáp ứng các yêu cầu, điều kiện mở rộng hoạt động kinh doanh, nâng cao năng lực tài chính, tăng sức cạnh tranh trên thị trường, nâng cao năng lực đấu thầu, đảm bảo tuân thủ quy định về biên khả năng thanh toán.
- Vốn điều lệ cũng là chỉ số quan trọng để xem xét, đánh giá cấu trúc vốn của các doanh nghiệp khi xem xét đánh giá xếp hạng tín nhiệm quốc tế, đồng thời đảm bảo sự ổn định về dài hạn của Vốn chủ sở hữu và thể hiện cam kết của các cổ đông trong việc duy trì và nâng cao năng lực tài chính doanh nghiệp là một trong các yếu tố tích cực, là lợi thế góp phần nâng mức định hạng tín nhiệm.



- Tăng vốn điều lệ góp phần nâng cao năng lực đấu thầu, mở rộng cơ hội tham gia các hợp đồng tài sản kỹ thuật, nâng cao năng lực cạnh tranh trên thị trường, tăng khả năng trích lập dự phòng và đảm bảo an toàn tài chính: Nhiều năm qua, BIC gặp khó khăn khi cạnh tranh tham gia đấu thầu các dự án lớn, đòi hỏi quy mô vốn lớn. Tăng vốn tạo tiền đề tăng mức xếp hạng tín nhiệm quốc tế, tăng năng lực tài chính, đây là những điều kiện hỗ trợ BIC đáp ứng được các điều kiện tham gia, cũng như tăng khả năng trúng thầu các dự án lớn, dự án trọng điểm.

- Chuyển đổi số là xu hướng tất yếu trong ngành bảo hiểm phi nhân thọ nhằm nâng cao năng lực cạnh tranh, tối ưu hóa hoạt động và cải thiện trải nghiệm của khách hàng, tăng khả năng tiếp cận khách hàng. Hiện nay, các công ty bảo hiểm lớn đều đã đầu tư mạnh vào chuyển đổi số. Do vậy, việc tập trung đẩy mạnh đầu tư vào chuyển đổi số, nền tảng công nghệ thông tin, các dự án công nghệ, ứng dụng trí tuệ nhân tạo AI, dữ liệu lớn Big Data nhằm nâng cao tăng cường năng lực hoạt động là nhu cầu cấp thiết với BIC trong giai đoạn tới, việc này cần nguồn lực tài chính mạnh mẽ.

II. Kế hoạch, lộ trình tăng vốn điều lệ giai đoạn 2025-2030

- **Năm 2025:** tăng vốn điều lệ lên 2.020 tỷ đồng từ nguồn vốn chủ sở hữu của BIC theo báo cáo tài chính kiểm toán năm 2024, bao gồm các nguồn sau: thặng dư vốn cổ phần, quỹ đầu tư phát triển, lợi nhuận sau thuế chưa phân phối.

- **Giai đoạn 2026-2030:** thực hiện tăng vốn thông qua chi trả cổ tức bằng cổ phiếu (nếu cần thiết). Tỷ lệ chi trả cổ tức bằng cổ phiếu sẽ được phê duyệt hàng năm căn cứ kết quả kinh doanh thực tế của Công ty.

III. Phương án phát hành tăng vốn điều lệ năm 2025

1. Thông tin cổ phiếu trước phát hành

- Vốn điều lệ hiện tại : **1.172.768.950.000** đồng
- Cổ phiếu đã phát hành : **117.276.895** cổ phần
- Cổ phiếu đang lưu hành : **117.276.895** cổ phần

2. Phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ từ nguồn vốn chủ sở hữu

Tổ chức phát hành	Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam
-------------------	---

Tên cổ phiếu:	Cổ phiếu Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam
Mã chứng khoán:	BIC
Loại cổ phiếu:	Cổ phiếu phổ thông
Mệnh giá cổ phiếu:	10.000 đồng/cổ phiếu
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành:	117.276.895 cổ phiếu
Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành	84.791.195 cổ phiếu
Tổng giá trị dự kiến phát hành theo mệnh giá	847.911.950.000 đồng
Đối tượng phát hành	Các cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông của BIC tại ngày đăng ký cuối cùng chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền nhận cổ phiếu phát hành thêm để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu
Phương thức phát hành	Phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu theo phương thức thực hiện quyền
Tỷ lệ thực hiện quyền	100:72,3 (cổ đông sở hữu 1 cổ phiếu sẽ được nhận 1 quyền, 100 quyền được nhận phát hành thêm 72,3 cổ phiếu mới)
Nguồn vốn phát hành	Từ nguồn vốn chủ sở hữu của Công ty theo báo cáo tài chính năm 2024 được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán được chấp thuận, bao gồm các nguồn sau: thặng dư vốn cổ phần, quỹ đầu tư phát triển; lợi nhuận sau thuế chưa phân phối. Nguồn vốn thực hiện cụ thể sẽ do HĐQT quyết định.

Thời gian thực hiện	Trong năm 2025, sau khi nhận được sự chấp thuận của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền về phương án phát hành
Phương án làm tròn, phương án xử lý cổ phiếu lẻ	Số lượng cổ phiếu phát hành thêm cho mỗi cổ đông hiện hữu sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị theo nguyên tắc làm tròn xuống, phần lẻ thập phân sẽ bị hủy bỏ. Ví dụ: cổ đông A nắm giữ 900 cổ phần tại thời điểm chốt danh sách, với tỷ lệ thực hiện quyền thì số cổ phần tương ứng sẽ là 650,7 cổ phiếu. Theo nguyên tắc làm tròn như trên, số cổ phần mới mà cổ đông A nhận được là 650 cổ phần. Số cổ phần lẻ (0,7 cổ phần) sẽ được hủy bỏ.

3. Đăng lý lưu ký và niêm yết cổ phiếu phát hành thêm

- Toàn bộ cổ phiếu phát hành thành công theo phương án được phê duyệt sẽ được đăng ký lưu ký tại Tổng Công ty Lưu ký và bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSD) sau khi kết thúc các đợt phát hành.
- HĐQT BIC cam kết thực hiện niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm tại SGDCK TP Hồ Chí Minh theo quy định của pháp luật hiện hành.

IV. Kính trình Đại hội đồng cổ đông

1. Thông qua kế hoạch, lộ trình tăng vốn điều lệ giai đoạn 2025-2030 và Phương án phát hành tăng vốn điều lệ năm 2025 của BIC theo các nội dung tại mục II và III nêu trên.

2. Ủy quyền cho HĐQT BIC

- Quy định cụ thể phương án phát hành cổ phiếu và/hoặc sửa đổi, bổ sung Phương án phát hành cổ phiếu theo yêu cầu của Cơ quan có thẩm quyền khi thực hiện thủ tục đăng ký phát hành cổ phiếu hoặc khi thấy cần thiết căn cứ theo tình hình thực tế của Tổng Công ty và thị trường chứng khoán tại thời điểm phát hành để đảm bảo đợt phát hành được thành công;
- Quyết định thời điểm thực hiện việc phát hành cổ phiếu căn cứ vào tình hình thị trường chứng khoán, nhu cầu huy động vốn và hoạt động kinh doanh thực tế của Tổng Công ty;

- Quyết định và thực hiện tất cả các công việc, thủ tục cần thiết liên quan đến việc: (i) Xin chấp thuận của cơ quan nhà nước về việc tăng vốn Điều lệ; (ii) thay đổi mức vốn điều lệ, sửa đổi/bổ sung điều khoản quy định về mức vốn điều lệ trong Điều lệ Công ty; và (iii) triển khai các công việc và thủ tục pháp lý cần thiết để thay đổi/cập nhật Giấy phép thành lập và hoạt động theo vốn Điều lệ mới (nếu có); và (iv) đăng ký, lưu ký bổ sung cổ phiếu của Công ty tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam; và (v) đăng ký niêm yết bổ sung cổ phiếu của Công ty trên Sở giao dịch chứng khoán;
- Quyết định tất cả các vấn đề khác liên quan đến việc triển khai phương án tăng vốn điều lệ năm 2025 theo phê duyệt của ĐHĐCĐ và của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

Trên đây là các nội dung về kế hoạch, lộ trình tăng vốn điều lệ giai đoạn 2025-2030 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ xem xét, thông qua.

Trân trọng cảm ơn!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Trần Xuân Hoàng

Hà Nội, ngày 16 tháng 04 năm 2025

TỜ TRÌNH

V/v: Ủy quyền đầu tư tiền gửi của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ theo Luật Doanh nghiệp 2020, Luật Chứng khoán 2019 và Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định chi tiết một số điều Luật Chứng khoán, Điều 14 Điều lệ tổ chức và hoạt động Tổng công ty Bảo hiểm BIDV (BIC) số 038/QĐ-HĐQT ngày 15/04/2022:

- Đại hội đồng Cổ đông quyết định đầu tư hoặc bán số tài sản có giá trị từ 35% tổng giá trị tài sản trở lên được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của Tổng Công ty.
- Đại hội đồng Cổ đông thảo luận và thông qua Hợp đồng với người có liên quan có giá trị bằng hoặc lớn hơn 20% tổng giá trị tài sản của Tổng Công ty được ghi trong báo cáo tài chính kiểm toán gần nhất.
- Đại hội đồng cổ đông thảo luận và thông qua các giao dịch có giá trị từ 35% trở lên hoặc giao dịch dẫn đến tổng giá trị giao dịch phát sinh trong vòng 12 tháng kể từ ngày thực hiện giao dịch đầu tiên có giá trị từ 35% trở lên tổng giá trị tài sản ghi trên báo cáo tài chính gần nhất hoặc một tỷ lệ, giá trị khác nhỏ hơn theo quy định tại Điều lệ công ty với cổ đông, người quản lý doanh nghiệp và người có liên quan.

Hoạt động đầu tư tiền gửi là hoạt động diễn ra thường xuyên, liên tục tại BIC và có tính chất an toàn cao nên để thuận tiện hoạt động kinh doanh, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét, thông qua các nội dung sau:

- Thông qua chủ trương đối với các Hợp đồng đầu tư tiền gửi thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng Cổ đông.



- Giao Hội đồng quản trị BIC chỉ đạo triển khai các thủ tục liên quan để ký kết và thực hiện các Hợp đồng đầu tư tiền gửi thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng Cổ đông đảm bảo an toàn, thanh khoản, hiệu quả cho BIC và tuân thủ quy định của BIC và pháp luật hiện hành.

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Ban TGD;
- Lưu VT, ĐTTC.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT



Trần Xuân Hoàng



Hà Nội, ngày 16 tháng 04 năm 2025

TỜ TRÌNH

V/v: Phê duyệt Hợp đồng thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

Căn cứ theo Luật Doanh Nghiệp 2020, Luật Chứng khoán 2019 và Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định chi tiết một số điều Luật Chứng khoán, khoản 2 Điều 14 và Điều lệ của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, trong quá trình hoạt động trong năm có thể phát sinh một số hợp đồng bảo hiểm thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông như sau:

1. Hợp đồng bảo hiểm có số tiền bảo hiểm từ 20% trở lên hoặc các Hợp đồng bảo hiểm có tổng số tiền bảo hiểm phát sinh trong vòng 12 tháng kể từ ngày thực hiện giao dịch đầu tiên có giá trị từ 20% trở lên tổng giá trị tài sản ghi trên báo cáo tài chính gần nhất giữa BIC với người có liên quan của BIC.

2. Hợp đồng bảo hiểm với các tổ chức, cá nhân khác có số tiền bảo hiểm từ 35% trở lên tổng giá trị tài sản ghi trên báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất của BIC.

Do đó, Hội đồng quản trị kính trình ĐHĐCĐ:

1. Thông qua chủ trương đối với các Hợp đồng bảo hiểm thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ.

2. Giao HĐQT, TGD chỉ đạo triển khai các thủ tục liên quan để ký kết và thực hiện các Hợp đồng bảo hiểm thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ theo quy định tại Điều lệ BIC.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua.

Trân trọng kính trình./.



Nơi nhận:

- Như đề gửi;
- Ban Kiểm soát BIC;
- Lưu Ban TK.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



[Handwritten signature]

Trần Xuân Hoàng



Hà Nội, ngày 16 tháng 04 năm 2025

TỜ TRÌNH

V/v: Bầu nhân sự tham gia HĐQT và Ban Kiểm soát của BIC nhiệm kỳ mới

Kính gửi: Đại Hội đồng Cổ đông Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

Liên quan đến nhân sự tham gia Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát cho nhiệm kỳ mới, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV kính báo cáo trình Đại hội đồng cổ đông xem xét phê duyệt như sau:

1. Theo kế hoạch, nhiệm kỳ 2020 – 2025 của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát BIC sẽ hết hạn trong năm 2025. Hiện tại, tổng số thành viên Hội đồng quản trị BIC (HĐQT) là 08 người và tổng số thành viên Ban Kiểm soát (Ban KS) BIC là 05 người. Trong đó:

- ***Thành viên đại diện vốn BIDV:*** 06 người (04 thành viên HĐQT và 02 thành viên Ban KS)
- ***Thành viên đại diện vốn FairFax:*** 04 người (02 thành viên HĐQT và 02 thành viên Ban KS)
- ***02 thành viên HĐQT độc lập.***
- ***01 thành viên Ban KS do Ban Kiểm soát BIC đề cử***

Theo quy định tại Khoản 2, Điều 26 và Khoản 4, Điều 35 của Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành kèm theo Quyết định số 038/QĐ – HĐQT ngày 15/4/2022 của Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban Kiểm soát không quá 5 năm và có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế.

Căn cứ vào danh sách thành viên HĐQT và Ban Kiểm soát BIC hiện nay, đối chiếu quy định tại Điều lệ của BIC và ý kiến của 02 cổ đông lớn của BIC (Ngân hàng BIDV và FairFax), trong thời gian tới BIC sẽ có các thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát cần bầu/đề cử lại gồm có:

- 06 thành viên đại diện vốn BIDV (04 thành viên HĐQT và 02 thành viên Ban KS);
- 04 thành viên đại diện vốn FairFax (02 thành viên HĐQT và 02 thành viên Ban KS);
- 01 thành viên Ban Kiểm soát không phải là đại diện vốn BIDV hoặc FairFax.

Riêng đối với 02 thành viên HĐQT độc lập vẫn giữ nguyên nhiệm kỳ đang hiệu lực (2024 – 2029).

2. Trước yêu cầu về quản trị tại BIC đảm bảo tuân thủ nghiêm túc các quy định của pháp luật, đề nghị toàn Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát cho nhiệm kỳ tiếp theo, 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 và Ban Kiểm soát cho nhiệm kỳ mới với số lượng cụ thể như sau:

- Thành viên Hội đồng quản trị: 06 người (không bao gồm 02 thành viên HĐQT độc lập);
- Thành viên Ban Kiểm soát: 05 người.

Trên cơ sở thống nhất của Đại hội đồng cổ đông và danh sách đề cử/ứng cử của các cổ đông, Đại hội đồng cổ đông sẽ xem xét, biểu quyết và phê duyệt tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV trân trọng báo cáo./.

Nơi nhận:

- Như đề gửi;
- Lưu NS, BTK.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Trần Xuân Hoàng

