

**TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV**

Địa chỉ: Tầng 16, Tháp A, Vincom, 191 Bà Triệu,  
Q.Hai Bà Trưng, TP.Hà Nội

GPTLHD số 11/GDDC7/KDBH do Bộ Tài chính cấp  
thay đổi ngày 01/10/2010.

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

----- o0o -----

Hà Nội, ngày 28 tháng 03 năm 2017

**BIÊN BẢN  
HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2017  
TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV**

**A. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM**

Hôm nay, ngày 28 tháng 03 năm 2017, phiên họp thường niên năm 2017 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: 8 giờ 30 phút.
- Địa điểm: Hội trường tầng 21 Tháp A, Vincom, 191 Bà Triệu, Hà Nội.

**B. THÀNH PHẦN THAM DỰ ĐẠI HỘI**

1. Các cổ đông và đại diện cổ đông Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV.
2. Ban tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên 2017.
3. Các khách mời tham dự Đại hội và Đại diện các cơ quan thông tấn báo chí, phát thanh và truyền hình.

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

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

Ông Phạm Bách - Trưởng Ban kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông và tuyên bố Đại hội đủ điều kiện tiến hành:

- Đến thời điểm bắt đầu Đại hội, tổng số cổ đông và đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham dự là 12 người, tổng số cổ phần tham dự là 100.905.472 cổ phần, chiếm 86% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV;
- Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa 13 thông qua ngày 26/11/2014 và Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành kèm theo Quyết định số 018/QĐ-HĐQT ngày 29/02/2016 của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 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 kiện, 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 Lục Lang – Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV – Chủ tọa.
2. Ông Ramaswamy Athappan – Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV – Thành viên.
3. Ông Trần Hoài An – Ủy viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV – Thành viên.

### **III. Bầu Ban Thư ký và Ban Kiểm phiếu**

Để giúp việc cho Đoàn Chủ tịch và thực hiện công tác 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 – Trưởng ban Thư ký Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Trưởng ban.
2. Bà Hoàng Thị Mai Trang – Thư ký Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Thành viên.

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

1. Bà Nguyễn Thị Thu Thủy – Giám đốc Ban Quản lý rủi ro, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Trưởng ban.
2. Ông Vương Trí Kiên – Phó Giám đốc phụ trách Ban Nhân sự, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Thành viên.
3. Ông Ngô Tiến Đạt - Trưởng phòng, CNTT, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Thành viên.

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

Sau khi nghe ông Trần Hoài An 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 Báo cáo Hội đồng quản trị thông qua về việc bầu bổ sung Thành viên Hội đồng quản trị:
  - Theo Khoản 6 Điều 24 Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành kèm theo Quyết định số 018/QĐ-HĐQT ngày 29/02/2016 của Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, tại Phiên họp lần thứ 8 nhiệm kỳ 2015-2020 ngày 15/07/2016 thống nhất phê duyệt đơn từ nhiệm của ông Phạm Quang Tùng và bổ nhiệm bổ sung, bầu ông Trần Lục Lang – Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam là thành viên Hội đồng quản trị kiêm Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV kể từ ngày 15/07/2016 theo Thư đề cử số

4755/BIDV-TCCB ngày 14/06/2016 của Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam v/v Thay đổi nhân sự Chủ tịch HĐQT BIC.

- Ngày 11/08/2016, Bộ Tài chính đã phê duyệt Ông Trần Lục Lang là Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV theo Công văn số 11248/BTC-QLBH ngày 11/08/2016 của Bộ Tài chính v/v Thay đổi Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Kết quả biểu quyết thông qua:

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu; đại diện cho 100.905.472 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.

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

### 2.1. Kết quả kinh doanh 2016 và kế hoạch 2017

- Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2016

Đơn vị: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	KH2016	TH2016	%HTKH
1	Tổng doanh thu phí	1.750.000	1.671.486	95,51%
2	Doanh thu phí gốc	1.570.000	1.476.410	94,04%
3	Lợi nhuận trước thuế riêng BIC	185.000	137.786	74,48%
4	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	230.000	165.645	72,02%

- Kế hoạch kinh doanh năm 2017:
- + Tổng doanh thu phát sinh phí bảo hiểm: 1.900 tỷ đồng
- + Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 186 tỷ đồng

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị: (i) Chỉ đạo thực hiện Kế hoạch kinh doanh năm 2017 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.

### 2.2. Phê duyệt quyết toán báo cáo tài chính, phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2016 và kế hoạch cổ tức 2017

- Phê duyệt Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2016:

STT	Các chỉ tiêu chính	Số liệu sau khi	Số liệu đề nghị

		kiểm toán	quyết toán
<b>I</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động KDBH</b>	279,037,098,167	279,037,098,167
1	Doanh thu hoạt động KDBH	1,863,621,551,910	1,863,621,551,910
2	Phí nhượng tái bảo hiểm	(628,431,334,761)	(628,431,334,761)
3	Tổng chi phí hoạt động KDBH	(956,153,118,982)	(956,153,118,982)
<b>II</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động tài chính</b>	170,316,918,894	170,316,918,894
1	Doanh thu hoạt động tài chính	208,144,723,142	208,144,723,142
2	Chi phí hoạt động tài chính	(37,827,804,248)	(37,827,804,248)
<b>III</b>	<b>Chi phí quản lý doanh nghiệp</b>	(284,978,095,524)	(284,978,095,524)
<b>IV</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	1,268,837,176	1,268,837,176
1	Thu nhập khác	1,730,119,302	1,730,119,302
2	Chi phí khác	(461,282,126)	(461,282,126)
<b>V</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	165,644,758,713	165,644,758,713
<b>VI</b>	<b>Chi phí thuế TNDN</b>	(33,809,761,576)	(33,809,761,576)
<b>VII</b>	<b>Chi phí thuế TNDN hoãn lại</b>	2,616,128,116	2,616,128,116
<b>VIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>	134,451,125,253	134,451,125,253
<b>IX</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế của cổ đông thiểu số</b>	7,410,405,946	7,410,405,946
<b>X</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế của công ty mẹ</b>	127,040,719,307	127,040,719,307

- Phương án phân phối lợi nhuận năm 2016:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đ)
1	<b>Lợi nhuận sau thuế năm 2016</b>	<b>113.278.536.83</b>
2	Quỹ dự trữ bắt buộc (2 = 1*5%)	5.663.926.842
3	Quỹ khen thưởng phúc lợi	20.000.000.000
4	<b>Lợi nhuận năm 2016 còn lại (4=1-2-3)</b>	<b>87.614.609.995</b>

- Tỷ lệ chia cổ tức năm 2016: 7%.

- Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2017:

+ Trích Quỹ dự trữ bắt buộc 5%

+ Trích Quỹ khen thưởng phúc lợi: 1,4 tháng thu nhập bình quân, tương đương 22,4 tỷ;

+ Trích Quỹ đầu tư phát triển: chuyển trích lập “Quỹ dự phòng tài chính” sang “Quỹ đầu tư phát triển” và dự kiến trình mức 5%.

- Kế hoạch chi trả cổ tức năm 2017: 7%, mức cụ thể sẽ trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt trên cơ sở kết quả kinh doanh và lợi nhuận thực tế năm 2017.

### **3. Ông Trần Lục Lang thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày các nội dung:**

*3.1. Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2016. Mục tiêu, phương hướng hoạt động năm 2017.*

*3.2. Báo cáo kết quả chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2016 và Thông qua kế hoạch chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2017.*

- Tổng ngân sách thù lao, phụ cấp cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2016, theo phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016: 482.251.314 đồng.

- Tổng thù lao, phụ cấp thực tế chi trả cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát cho năm 2016: 210.000.000 đồng.

*(Lưu ý: khoản thù lao, phụ cấp chưa chi trả là khoản của các thành viên HĐQT, BKS của BIDV, BIC thực hiện chi trả/ hoặc thoái trả trong năm 2017 khi có quyết định của BIDV).*

- Ngân sách thù lao, phụ cấp cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2017: 0,35% lợi nhuận trước thuế năm 2017 (theo Báo cáo tài chính riêng của BIC). Phụ cấp Ban Thư ký năm 2017: 2 triệu đồng/người/phiên họp.

### **4. Ông Cao Cự Trí – Trưởng Ban Kiểm soát trình bày các nội dung:**

*4.1. Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2016, thẩm định báo cáo tài chính 2016, mục tiêu, phương hướng hoạt động năm 2017.*

*4.2. Danh sách các Công ty kiểm toán độc lập và Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn một trong số các đơn vị này để kiểm toán độc lập cho BIC.*

- Giai đoạn thực hiện: 03 năm tài chính 2017-2020

- Cách thức thực hiện: Thực hiện đấu thầu công khai theo quy định.

- Các đơn vị dự kiến gửi thư chào thầu: Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, Công ty TNHH KPMG Việt Nam, Công ty TNHH Pricewaterhouse Coopers, Công ty TNHH Deloitte Việt Nam.

- Thời gian thực hiện dự kiến: Hoàn thành thủ tục thầu và ký hợp đồng kiểm toán muộn nhất trung tuần tháng 05/2017.

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

#### **5.1. Ý kiến thảo luận**

5.1.1 Chị Nguyễn Thị Thùy Giang đại diện cho Công ty CK Sài Gòn SSI:

Câu hỏi 1: Liên quan đến KHKD 2017, BIC đặt tốc độ tăng trưởng lợi nhuận tăng trưởng khá cao, đề nghị giải thích nguyên nhân tại sao?

Ông Trần Hoài An trả lời: năm 2017 BIC đặt chỉ tiêu lợi nhuận lên hàng đầu là theo định hướng của hội đồng quản trị đã đặt ra, cũng theo định hướng này, ban điều hành BIC cũng chỉ đạo và định hướng các công ty tập trung mục tiêu vào lợi nhuận hơn là tập trung về doanh thu.

Câu hỏi 2. Với kế hoạch lợi nhuận năm 2017 đã đặt ra, vui lòng cho biết giá định tỷ lệ chi phí kết hợp, tỷ lệ bồi thường dự kiến là bao nhiêu?

Ông Trần Hoài An: Năm 2016, tỷ lệ bồi thường của BIC là 46,3%, cao hơn 4,3% so với kế hoạch, dự kiến năm 2017, để kiểm soát hiệu quả hoạt động kinh doanh bảo hiểm, chúng tôi đặt mục tiêu tỷ lệ bồi thường là 44,5%, và tỷ lệ chi phí kết hợp là 101%

Câu hỏi 3. Xin cho biết định hướng chi phí kết hợp của BIC trong vòng 3-5 năm tới?

Trong những năm gần đây, BIC đã đưa ra các giải pháp quản lý, kiểm soát hoạt động bồi thường, cố gắng tiết giảm chi phí hoạt động, quản lý kinh doanh để giảm tỷ lệ chi phí kết hợp, cụ thể năm 2016 chúng tôi tiết giảm tối đa các khoản đầu tư phương tiện, trụ sở cũng như các khoản chi lớn khác... tuy nhiên do ảnh hưởng của thiên tai và một số các tổn thất lớn (năm 2016 là do ảnh hưởng của cơn bão số 1, số 2 dẫn tới tổn thất lớn tại đại bàn đồng bằng Bắc Bộ cũng như tỉnh Lào Cai, cộng với 1 số vụ cháy lớn), tỷ lệ bồi thường luôn ở mức cao khiến tỷ lệ chi phí kết hợp luôn trên 100%.

Và như nội dung như câu trả lời trên, năm 2017, Tổng công ty vẫn đề xuất mức tỷ lệ chi phí kết hợp là 101%, tuy nhiên với các CTTV, Tổng công ty luôn giao chỉ tiêu tỉ lệ CPKH dưới 97%, và hoạt động của Tổng Công ty hướng tới mục tiêu có lãi từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm (chi phí kết hợp dưới 100%).

Câu hỏi 4. Xin chia sẻ về kế hoạch đầu tư về CNTT ?

Ông Trần Hoài An: Chúng tôi đang tiến hành nhóm 19 giải pháp về CNTT và được sự hỗ trợ của BIDV, các giải pháp chủ yếu liên quan tới hoạt động bán lẻ, nâng cấp hệ thống với các chứng năng kết xuất báo cáo, ấn chỉ bán lẻ...

Đặc biệt, chúng tôi đã được Fairfax Châu Á giới thiệu hệ thống phần mềm quản lý bảo hiểm hiện đại và đồng bộ, đã được áp dụng trên 1 số công ty góp vốn của Fairfax, tuy nhiên để biết xác định sự thích ứng của hệ thống trên với BIC và thị trường Việt Nam, chúng tôi sẽ tổ chức khảo sát chi tiết sau kỳ họp ĐHĐCĐ này và báo cáo HĐQT, ĐHĐCĐ vào thời gian tới. Với dự tính chi phí để đầu tư hệ thống công nghệ thông tin cho hệ thống mới hết thấp nhất 3 triệu USD và cần tối thiểu 2 năm triển khai.

Câu hỏi 5. Vui lòng cho biết doanh thu phí bảo hiểm theo các kênh phân phối và nhóm sản phẩm? và định hướng cho năm tới?

Ông Trần Hoài An: Cơ cấu nghiệp vụ hiện nay của BIC như sau: 38,4% xe cơ giới, 11,9% con người, 18,4% tài sản... trong đó bán lẻ chiếm tỷ trọng gần 50% doanh thu của BIC, riêng đối với nhóm Xe cơ giới, chúng tôi thực hiện đúng theo đăng ký biểu phí với BTC và không tăng trưởng quá mạnh doanh thu xe cơ giới so với các công ty khác, tuy nhiên tỷ trọng nhóm sản phẩm này vẫn cao do đây là sản phẩm cơ bản nhất. Ảnh hưởng của năm 2017 nên BIC tiếp tục thắt chặt hạn chế sản phẩm Healthcare. Bên cạnh đó, BIC chúng tôi tập trung vào các sản phẩm thế mạnh qua nguồn khách hàng của BIDV, mũi nhọn qua ngân hàng, đó là nhóm sản phẩm bảo hiểm tài sản, kỹ thuật. Đối với nhóm bảo hiểm tài sản, với phương châm của các nhà tái trên thị trường hạn chế các nhóm tài sản nhóm 4, nhóm 5, và BIC cũng theo định hướng chung này, có sự lựa chọn rủi ro đối với nhóm 4, nhóm 5 để đảm bảo hiệu quả hoạt động cho toàn hệ thống;

Và do đó, để duy trì thị phần cũng như tốc độ tăng trưởng, hướng tới hiệu quả chúng tôi tập trung tăng trưởng kênh bancas, bán lẻ, với sự hợp tác và hỗ trợ rất tốt của hệ thống BIDV toàn hệ thống BIDV, bên cạnh đó chúng tôi cũng đẩy mạnh hợp tác với các ngân hàng ngoài. Năm 2017 được đặt ra là “Năm hành động về Bancas” của BIC, chúng tôi cũng đưa ra lộ trình tăng trưởng của kênh này, năm 2016: doanh thu năm 2016 khoảng 80 tỷ; 2017 đặt mục tiêu 150 tỷ, và trong vòng 3-4 năm nữa, doanh thu bancas hệ thống BIC khoảng 300-400 tỷ;

#### 5.1.2 Cổ đông Nguyễn Thanh Thùy (Số ĐKSH 012882354):

Câu hỏi 1: Xin cho biết cơ cấu doanh thu giữa bảo hiểm và đầu tư của BIC, hoạt động đầu tư của BIC ra sao

Ông Trần Hoài An: Về cơ cấu doanh thu tôi đã trả lời như câu hỏi trên. Hiện nay BIC đã có ủy ban đầu tư và có sự tham gia của 2 thành viên Fairfax, với mục tiêu đặt ra cho hoạt động đầu tư là hiệu quả, lâu dài. Năm 2016 hoạt động đầu tư tiền gửi chiếm trên 80%. Đối với phương hướng cho 2017: chúng tôi vẫn ưu tiên tiền gửi, và đưa thêm 1 số danh mục: đầu tư về bất động sản - đầu tư trụ sở cho CTTV tại các địa bàn phù hợp (hầu hết các CTTV đều đi thuê, 26 CTTV và chỉ có 1 trụ sở tại BIC Đồng Nai 9 tỷ đồng). Hiện tại chúng tôi đang có kế hoạch đầu tư trụ sở tại các địa bàn HN, HCM, Đà Nẵng, Tây Nguyên

Câu hỏi 2: Kế hoạch chuyển trụ sở vào HCM của BIC như thế nào ?

Đối với kế hoạch chuyển trụ sở chính vào TP. HCM, sau khi có đánh giá toàn diện về các lợi ích, quyền lợi cũng như các hạn chế của việc chuyển trụ sở, đặc biệt là tính toán đến nhân tố con người sẽ mất đi nếu chuyển trụ sở, BIC đã có báo cáo giải trình lên BIDV về việc tạm hoãn chuyển trụ sở. Quý 4/2016 HĐQT

BIDV đã có quyết định về việc thống nhất tạm dừng chuyển trụ sở của BIC vào TP. HCM;

Câu hỏi 3: Các ông vui lòng cho biết rõ hơn thông tin về sai phạm của CTTV mới được đề cập

Ông Trần Hoài An: Hằng năm chúng tôi đều xây dựng các Chương trình tự kiểm tra, kiểm soát nội bộ để giám sát hoạt động kinh doanh của các Công ty thành viên. Việc sai phạm này trụ sở chính BIC đang kiểm soát, soát xét hoạt động của các CTTV nên chưa có kết luận cuối cùng, quyết định kỷ luật hay thông báo chính thức, và vấn đề vi phạm chủ yếu liên quan đến các vấn đề quản lý tác nghiệp của nội bộ hoạt động công ty như việc kiểm soát ấn chỉ xe máy...

5.1.3 Cổ đông Phạm Liên Hà (Số ĐKSH: 012261347) đặt câu hỏi:

Về tỷ lệ giữ lại: Vui lòng cho biết, đối với BH xe cơ giới và sức khỏe BIC giữ lại hết toàn bộ, và đối với các sản phẩm khác thì mức giữ lại thấp, ví dụ bảo hiểm tài sản khoảng 25-30%, BH cháy nổ 40%... vậy có phải việc tái đi là bắt buộc, sắp tới BIC có định hướng tăng giữ lại hay không? Và liệu tăng giữ lại có hiệu quả hơn?

Ông Trần Hoài An: Đối với nhóm bảo hiểm xe cơ giới, sức khỏe: không chỉ BIC mà ở hầu hết các CTTV trên thị trường đều giữ lại 100%, tuy nhiên thực tế BIC có hợp đồng nhượng tái xe cơ giới đối với các xe có giá trị lớn; Việc mức giữ lại với các nhóm sản phẩm là tuân theo các hợp đồng tái mà BIC ký hàng năm với các nhà tái bảo hiểm (việc đàm phán mức giữ lại còn liên quan tới năng lực hợp đồng, hoa hồng tái...), cũng phụ thuộc vào quy định của Bộ Tài chính liên quan tới vốn chủ sở hữu của BIC - đây là quy định hoạt động chung của tất cả các công ty bảo hiểm PNT.

Về việc có nên tăng giữ lại: với quy mô, nguồn vốn của BIC ngày một lớn lên, Năm 2017 MGL của BIC đã tăng hơn so với 2016, tuy nhiên để đảm bảo an toàn, chúng tôi không tăng quá nhiều. Với BH tài sản và kỹ thuật: 2017 BIC đã nâng MGL

*5.2. Đại hội đã thống nhất cao các nội dung trình bày, giải trình tại Đại hội và không có ý kiến gì khác.*

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

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:

### *6.1. Kết quả kinh doanh năm 2016:*

#### Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu; đại diện cho 100.905.472 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;



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

#### 6.2. Kế hoạch kinh doanh năm 2017:

##### Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu; đại diện cho 100.905.472 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

#### 6.3. Phê duyệt quyết toán báo cáo tài chính năm 2016

##### Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu; đại diện cho 100.905.472 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

#### 6.4. Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2016

##### Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu; đại diện cho 100.905.472 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

#### 6.5. Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2017

##### Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu; đại diện cho 100.905.472 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

6.6. Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2016, mục tiêu, phương hướng hoạt động năm 2017

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu; đại diện cho 100.905.472 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

6.7. Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2016, báo cáo thẩm định báo cáo tài chính năm 2016 và mục tiêu, phương hướng hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2017

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu; đại diện cho 100.905.472 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

6.8. Thông qua kết quả chi trả thù lao, phụ cấp Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2016

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu; đại diện cho 100.905.472 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

6.9. Thông qua kế hoạch thù lao, phụ cấp Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2017

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu; đại diện cho 100.905.472 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;

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

6.10. Thông qua Danh sách các công ty kiểm toán độc lập và việc ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn một trong số các đơn vị này để kiểm toán Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu; đại diện cho 100.905.472 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

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

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

Biên bản này được lập vào hồi 11h00 ngày 28/03/2017 ngay sau khi Đại hội cổ đông thường niên năm 2017 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 2017 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 Lực Lang

**TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV**

Địa chỉ: Tầng 16, Tháp A, Vincom, 191 Bà Triệu, Q.Hai Bà Trưng, TP.Hà Nội

GPTLHD số 11/GDDC7/KDBH do Bộ Tài chính cấp thay đổi ngày 01/10/2010.

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

Hà Nội, ngày 28 tháng 03 năm 2017

Số: 01/2017/NQ-ĐHĐCĐ

**NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2017**  
**TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2017**  
**TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV**

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa 13 thông qua ngày 26/11/2014;

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 được sửa đổi bổ sung bởi Luật Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán số 62/2010/QH12 đã được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa XII, kỳ họp thứ 8 thông qua ngày 24/11/2010;

Căn cứ Luật Kinh doanh bảo hiểm số 24/2000/QH10 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa X, kỳ họp thứ 8 thông qua ngày 09/12/2000 được sửa đổi bổ sung bởi Luật Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm số 61/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa XII, kỳ họp thứ 8 thông qua ngày 24/11/2010;

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành kèm theo Quyết định số 018/QĐ-HĐQT ngày 29/02/2016 của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV;

Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ngày 28/03/2017,

**QUYẾT NGHỊ**

**Điều 1.** Thống nhất việc bầu bổ sung ông Trần Lục Lang – Phó Tổng giám đốc Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam là Thành viên Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV kể từ ngày 15/07/2016.

**Điều 2.** Thông qua kết quả kinh doanh năm 2016 và kế hoạch năm 2017 theo Tờ trình của Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV như sau:

**1. Kết quả kinh doanh năm 2016 với các chỉ tiêu chính:**

Đơn vị: triệu đồng

TT	Chi tiêu	KH 2015	TH 2015	% HTKH
1	Tổng doanh thu phí BH	1.750.000	1.671.486	95,51%
2	Doanh thu phí gốc	1.570.000	1.476.410	94,04%
3	Lợi nhuận trước thuế riêng BIC	185.000	137.786	74,48%
4	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	230.000	165.645	72,02%

**2. Kế hoạch kinh doanh năm 2017 với các chỉ tiêu chính:**

- Tổng doanh thu phát sinh phí bảo hiểm: 1.900 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 186 tỷ đồng.

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị: (i) Chỉ đạo thực hiện Kế hoạch kinh doanh năm 2017 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.

**Điều 3.** Thông qua quyết toán báo cáo tài chính năm 2016, phân phối lợi nhuận năm 2016, mức chi trả cổ tức năm 2016 và kế hoạch phân phối lợi nhuận, chi trả cổ tức năm 2017.

**1. Thông qua Báo cáo quyết toán tài chính năm 2016 Hội đồng quản trị đã trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017.**

**2. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2016 như sau:**

STT	Chi tiêu	Số tiền (đ)
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2016	113.278.536.837
2	Quỹ dự trữ bắt buộc ( $2 = 1 * 5\%$ )	5.663.926.842
3	Quỹ khen thưởng phúc lợi	20.000.000.000
4	Lợi nhuận năm 2016 còn lại ( $4=1-2-3$ )	87.614.609.995

**3. Thông qua phương án chi trả cổ tức năm 2016 như sau:**

STT	Chi tiêu	Số tiền (đ)
I	Lợi nhuận còn lại để chia cổ tức lũy kế đến 31/12/2016	89.086.593.790
1	Lợi nhuận của các năm trước 2016 còn lại chưa phân phối	1.422.889.533
2	Điều chỉnh tăng lợi nhuận năm 2015 theo biên bản kiểm tra của Cục quản lý bảo hiểm	49.094.262
3	Lợi nhuận năm 2016 còn lại sau khi trích các quỹ	87.614.609.995
II	Vốn cổ phần được hưởng cổ tức	1.172.768.950.000

: 11  
TỔNG CỐ  
CỘ P  
BẢO  
GÂN HÀ  
VÀ PH  
VIỆT  
TRU

I	Tổng vốn cổ phần	1.172.768.950.000
III	Tỷ lệ chia lãi cổ phần đề nghị	7%
IV	Lợi nhuận dùng để chia cổ tức (IV = III * II)	82.093.826.500
V	Lợi nhuận để lại chưa phân phối đến 31/12/2016 (V = I - IV)	6.992.767.290

- 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.

**4. Thông qua kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2017 như sau:**

- Trích Quỹ dự trữ bắt buộc 5%
- Trích Quỹ khen thưởng phúc lợi: 1,4 tháng thu nhập bình quân, tương đương 22,4 tỷ;
- Trích Quỹ đầu tư phát triển: chuyển trích lập “Quỹ dự phòng tài chính” sang “Quỹ đầu tư phát triển” và dự kiến trình mức 5%.

**5. Thông qua kế hoạch chi cổ tức năm 2017 như sau:**

- Dự kiến 7%.
- Mức cụ thể sẽ trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt trên cơ sở kết quả kinh doanh và lợi nhuận thực tế năm 2017.

**Điều 4.** Thông qua báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2016 và mục tiêu phương hướng năm 2017.

**Điều 5.** Thông qua báo cáo kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2016, mục tiêu phương hướng 2017 và thẩm định báo cáo tài chính năm 2016.

**Điều 6.** Thông qua việc chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát.

- 1. Thông qua kết quả chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2016:** theo Tờ trình Đại hội đồng cổ đông thường niên của Hội đồng quản trị.
- 2. Phê duyệt ngân sách chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2017:** bằng 0,35% lợi nhuận trước thuế năm 2017 theo Báo cáo tài chính riêng của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định mức chi trả cụ thể.
- 3. Phụ cấp Thành viên Ban Thư ký Hội đồng Quản trị:** sẽ được hưởng mức phụ cấp cố định là 2 triệu đồng/người/kỳ họp.

**Điều 7.** Thông qua danh sách các công ty kiểm toán độc lập và ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định.

- 1. Danh sách các Công ty kiểm toán độc lập được Đại hội đồng cổ đông đồng ý thông qua như sau:**



- Giai đoạn thực hiện: 03 năm tài chính 2017-2020;
  - Cách thức thực hiện: Thực hiện đấu thầu công khai theo quy định;
  - Các đơn vị dự kiến gửi thư chào thầu: Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, Công ty TNHH KPMG Việt Nam, Công ty TNHH Pricewaterhouse Coopers, Công ty TNHH Deloitte Việt Nam;
  - Thời gian thực hiện dự kiến: Hoàn thành thủ tục thầu và ký hợp đồng kiểm toán muộn nhất trung tuần tháng 05/2017.
2. **Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị:** quyết định lựa chọn một trong số các đơn vị này để kiểm toán độc lập cho Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV.

**Điều 8. Điều khoản thi hành**

1. Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua toàn văn tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 và có hiệu lực thi hành kể từ ngày được thông qua.
2. Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và toàn thể cổ đông Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và tổ chức triển khai thực hiện theo thẩm quyền, 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 Bảo hiểm BIDV.

**Nơi nhận:**

- Như Điều 8;
- UBCKNN, Sở GDCKHN;
- Website BIC;
- Lưu VT, BTK.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

CHỦ TỌA



Trần Lục Lang

