

Số: 0733 /TB-BIC

V/v: Biên bản và Nghị Quyết họp ĐHĐCĐ
2023

Hà Nội, ngày 05 tháng 04 năm 2023

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA ỦY
BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC VÀ SGDCK TP HCM**

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

- 1. Doanh nghiệp:** Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV
- 2. Mã chứng khoán:** BIC
- 3. Địa chỉ trụ sở chính:** Tầng 11, tòa nhà 263 Cầu Giấy, Phường Dịch Vọng, Quận Cầu Giấy, Thành phố Hà Nội
- 4. Điện thoại:** 024.22200282
- 5. Fax:** 024.22200281
- 6. Người thực hiện công bố thông tin:** Ông Vũ Minh Hải
- 7. Địa chỉ:** P607 N1AB Khu Trung Hòa, Phường Nhân Chính, Quận Thanh Xuân, Hà Nội
- 8. Loại thông tin công bố:** 24 giờ 72 giờ bất thường theo yêu cầu định kỳ
- 9. Nội dung thông tin công bố:**

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (BIC) công bố Biên bản và Nghị Quyết họp ĐHĐCĐ năm 2023 như file đính kèm.

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 05/04/2023.

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.

Tài liệu đính kèm:

Biên bản họp ĐHĐCĐ.
Nghị quyết họp ĐHĐCĐ.

**NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN
CÔNG BỐ THÔNG TIN**



Vũ Minh Hải

TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

Địa chỉ: Tầng 11, tòa nhà số 263 Đường Cầu Giấy, P.
Dịch Vọng, Q. Cầu Giấy, TP. Hà Nội

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 05 tháng 04 năm 2023

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

BIÊN BẢN

HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023

TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

A. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM

Hôm nay, ngày 05 tháng 04 năm 2023, phiên họp thường niên năm 2023 của Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam (sau đây gọi là Đại hội) tổ chức:

- Vào lúc: 14 giờ 00 phút.
- Địa điểm: Hội trường tầng 15, tòa nhà số 263 Đường Cầu Giấy, Phường Dịch Vọng, Quận Cầu Giấy, Thành Phố Hà Nội

B. THÀNH PHẦN THAM DỰ ĐẠI HỘI

1. Các cổ đông và đại diện cổ đông Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV.
2. Ban tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên 2023.
3. Các khách mời tham dự Đại hội và Đại diện các cơ quan thông tấn báo chí, phát thanh và truyền hình.

C. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN CỦA ĐẠI HỘI:

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

Bà Nguyễn Thị Thanh Tú - Trưởng Ban kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông và tuyên bố Đại hội đủ điều kiện tiến hành:

- Đến thời điểm bắt đầu Đại hội, tổng số cổ đông và đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham dự là 09 cổ đông và phát ra 12 phiếu (cổ đông BIDV cử 4 đại diện tham dự), tổng số cổ phần tham dự là 101.420.849 cổ phần, chiếm 86,48% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa 14 thông qua ngày 17/6/2020; Luật số 03/2022/QH15 đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa 15 thông qua ngày ngày 11/01/2022 và Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành kèm theo Quyết định số 038/QĐ-HĐQT ngày 15/04/2022 của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Đại hội

đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (BIC) là hợp pháp, hợp lệ và đủ điều kiện để tiến hành (*Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông đính kèm*).

II. Bầu Đoàn Chủ tịch:

Đại hội đã tiến hành bầu Đoàn Chủ tịch để điều hành Đại hội, sau khi nghe danh sách nhân sự dự kiến, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Đoàn Chủ tịch gồm các thành viên sau đây:

1. Ông Trần Xuân Hoàng – Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, nhiệm kỳ 2020-2025 – Chủ tọa.
2. Ông Trần Hoài An – Thành viên Hội đồng quản trị, nhiệm kỳ 2020-2025, Tổng Giám đốc Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV – Thành viên.

III. Bầu Ban Thư ký

Để giúp việc cho Đoàn Chủ tịch và thực hiện công tác ghi chép biên bản và công tác bầu cử, kiểm phiếu của Đại hội, sau khi nghe danh sách nhân sự dự kiến, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Ban Thư ký và Ban Kiểm phiếu. Cụ thể:

Ban Thư ký, gồm các thành viên sau đây:

1. Ông Nguyễn Thành Trung – Phó Chánh Văn Phòng, Trưởng ban Thư ký Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Trưởng ban.
2. Bà Nguyễn Thu Trang – Chuyên viên Ban Đầu tư tài chính, Thư ký Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Thành viên.

Ban Kiểm phiếu gồm các thành viên sau đây:

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

IV. Thông qua Chương trình làm việc của Đại hội

Sau khi ông Trần Xuân Hoàng thay mặt Đoàn chủ tịch công bố Chương trình làm việc của Đại hội, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Chương trình làm việc.

V. Nội dung chính của Đại hội

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

1.1. Báo cáo kết quả kinh doanh 2022 và kế hoạch kinh doanh 2023

- Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2022

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2022	KH 2022 sau điều chỉnh	% HTKH
1	Tổng doanh thu phí bảo hiểm (công ty mẹ)	3.775	3.410	110,7%
2	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	393,8	385	102,3%

- Kế hoạch kinh doanh năm 2023:
 - + Tổng doanh thu phát sinh phí bảo hiểm: 4.585 tỷ đồng.
 - + Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 480 tỷ đồng.

Ngoài ra HĐQT trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị: (i) Chỉ đạo thực hiện Kế hoạch kinh doanh năm 2023 được Đại hội đồng cổ đông thông qua; (ii) Quyết định điều chỉnh Kế hoạch kinh doanh theo yêu cầu của các cơ quan/đơn vị có thẩm quyền và/hoặc khi cần thiết.

1.2. Báo cáo tài chính 2022 đã được kiểm toán, phê duyệt phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2022 và kế hoạch phân phối lợi nhuận 2023

- Báo cáo tài chính riêng BIC năm 2022:

+ Bảng Cân đối kế toán riêng

DVT: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Tại ngày 31/12/2022	Tại ngày 31/12/2021
I	Tổng Tài sản	6.512.719	5.781.649
1	Tài sản ngắn hạn	5.788.368	4.961.824
2	Tài sản dài hạn	724.351	819.825
II	Tổng nguồn vốn	6.512.719	5.781.649
3	Nợ phải trả	3.956.974	3.249.022
4	Vốn Chủ sở hữu	2.555.745	2.532.627

+ Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh riêng

DVT: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2022	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2021
I	Thu nhập thuần từ hoạt động KDBH	35.502	173.985
1	Thu từ hoạt động KDBH	3.586.654	2.922.757
2	Phí nhượng tái bảo hiểm	(996.398)	(830.552)
3	Tổng chi phí hoạt động KDBH	(2.036.865)	(1.467.043)
4	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(517.889)	(451.177)

II	Thu nhập từ hoạt động tài chính	334.287	310.200
1	Doanh thu hoạt động tài chính	358.866	320.760
2	Chi phí hoạt động tài chính	(24.579)	(10.560)
III	Thu nhập từ hoạt động khác	210	254
1	Thu nhập khác	485	307
2	Chi phí khác	(275)	(53)
V	Lợi nhuận trước thuế	369.999	484.439
VI	Chi phí thuế TNDN	(69.800)	(99.064)
VII	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	(963)	495
VIII	Lợi nhuận sau thuế	299.236	385.870

- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022:

+ *Bảng Cân đối kế toán hợp nhất*

ĐVT: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Tại ngày 31/12/2022	Tại ngày 31/12/2021
I	Tổng Tài sản	6.656.456	6.044.474
1	Tài sản ngắn hạn	5.896.969	5.200.104
2	Tài sản dài hạn	759.487	844.370
II	Tổng nguồn vốn	6.656.456	6.044.474
3	Nợ phải trả	4.058.087	3.468.984
4	Vốn Chủ sở hữu	2.598.369	2.575.490

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

ĐVT: triệu đồng

ST T	Chỉ tiêu	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2022	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2021
I	Thu nhập thuần từ hoạt động KDBH	39.626	179.652
1	Thu từ hoạt động KDBH	3.866.709	3.144.450
2	Phí nhượng tái bảo hiểm	(1.212.202)	(989.380)
3	Tổng chi phí hoạt động KDBH	(2.081.319)	(1.502.615)
4	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(533.562)	(472.803)
II	Thu nhập từ hoạt động tài chính	353.881	321.626
1	Doanh thu hoạt động tài chính	391.825	345.537
2	Chi phí hoạt động tài chính	(37.944)	(23.911)
III	Thu nhập từ hoạt động khác	290	364
1	Thu nhập khác	577	449
2	Chi phí khác	(287)	(85)
V	Lợi nhuận trước thuế	393.797	501.642
VI	Chi phí thuế TNDN	(74.599)	(102.442)

VII	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	(963)	495
VIII	Lợi nhuận sau thuế	318.235	399.695
IX	Lợi nhuận sau thuế của cổ đông thiểu số	6.718	4.729
X	Lợi nhuận sau thuế của Công ty mẹ	311.517	394.966

- Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 (riêng BIC):

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đ)
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2022	299.235.809.298
2	Quỹ dự trữ bắt buộc (2 = 1*5%)	14.961.790.465
3	Quỹ đầu tư phát triển (3 = 1*20%)	59.847.161.860
4	Quỹ khen thưởng phúc lợi	88.582.796.672
5	Lợi nhuận năm 2022 còn lại (5=1-2-3-4)	135.844.060.301

- Phương án chia cổ tức năm 2022:

Đề xuất tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2022 là 13%, theo đó lợi nhuận năm 2022 sau khi phân phối các quỹ và chia cổ tức dự kiến như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đ)
I	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế đến 31/12/2022	164.935.415.789
1	Nguồn kinh phí hỗ trợ khách hàng tham gia bảo hiểm BIC Bình An gặp khó khăn theo NQ số 01/2022/NQ - ĐHĐCĐ ngày 17/2/2022 còn lại tại thời điểm 31/12/2022 (trích từ lợi nhuận của các năm trước 2022 còn lại chưa phân phối)	1.534.834.226
1.1	Trích nguồn kinh phí hỗ trợ khách hàng tham gia bảo hiểm BIC Bình An gặp khó khăn theo NQ số 01/2022/NQ - ĐHĐCĐ ngày 17/2/2022	3.000.000.000
1.2	Số thực tế đã hỗ trợ khách hàng tham gia bảo hiểm BIC Bình An trong năm 2022	(1.465.165.774)
2	Lợi nhuận còn lại để chia cổ tức lũy kế đến 31/12/2022	163.400.581.563
2.1	Lợi nhuận của các năm trước 2022 còn lại chưa phân phối	27.556.521.262
2.2	Lợi nhuận năm 2022 còn lại sau khi trích các quỹ	135.844.060.301
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 cổ tức	13%
IV	Lợi nhuận dùng để chia cổ tức (IV = III * II)	152.459.963.500
V	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối sau khi chi trả cổ tức (V = I - IV) (*)	12.475.452.289

(*) Bao gồm các nguồn kinh phí hỗ trợ khách hàng theo NQ số 01/2022/NQ - ĐHĐCĐ ngày 17/2/2022 chưa sử dụng, 1.534.834.226 đồng.

Đồng thời trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định thời điểm và việc thực hiện chi trả cổ tức theo quy định pháp luật.

- Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2023

+ Trích Quỹ dự trữ bắt buộc: trích lập theo số nhỏ hơn trong 2 trường hợp sau: (i) 5% lợi nhuận sau thuế theo Báo cáo tài chính riêng của BIC hoặc (ii) 13.565.533.305 VNĐ - số tiền trích lũy kế đạt mức tối đa 10% vốn điều lệ của BIC.

+ Trích Quỹ đầu tư phát triển: mức trích lập là 15% lợi nhuận sau thuế theo báo cáo tài chính riêng của BIC và mức trích lập lũy kế tối đa của Quỹ đầu tư phát triển là 100% vốn điều lệ của BIC.

+ Trích Quỹ khen thưởng phúc lợi: trích lập Quỹ khen thưởng phúc lợi từ 1,5 đến tối đa 3 tháng thu nhập bình quân năm gắn với tỷ lệ chi phí kết hợp đạt được như sau:

Trường hợp tỷ lệ kết hợp lớn hơn hoặc bằng 100%: mức trích lập là 1,5 tháng thu nhập bình quân năm.

Trường hợp tỷ lệ kết hợp đạt từ 99% đến 100%: mức trích lập là 2,0 tháng thu nhập bình quân năm.

Trường hợp tỷ lệ kết hợp đạt từ 98% đến 99%: mức trích lập là 2,5 tháng thu nhập bình quân năm.

Trường hợp tỷ lệ kết hợp dưới 98%: mức trích lập là 3 tháng thu nhập bình quân năm.

Kế hoạch chi trả cổ tức năm 2023: dự kiến 13,5%, 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 2023.

2. Ông Trần Xuân Hoàng thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày các nội dung:

2.1. Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2022. Mục tiêu, phương hướng hoạt động năm 2023.

2.2. Báo cáo kết quả chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2022 và Thông qua kế hoạch chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2023:

Trong năm 2022, BIC đã tiến hành trích tổng nguồn chi phí chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên HĐQT, Ban kiểm soát là 2,285,912,096đ, cụ thể như sau:

- Đối với các thành viên không chuyên trách

STT	Vị trí	Trích vào chi phí năm 2022 (đồng)	Đã chi trả trong năm 2022 (đồng)
1	Chủ tịch HĐQT	180.000.000	180.000.000
2	Phó chủ tịch HĐQT	120.000.000	-
3	Thành viên HĐQT (không phải là thành viên điều hành) (03 TV)	306.000.000	204.000.000
4	Thành viên HĐQT độc lập (02 TV)	720.000.000	720.000.000
5	Thành viên Ban kiểm soát (03TV)	108.000.000	36.000.000
6	Tổng cộng	1.434.000.000	1.140.000.000

- Đối với thành viên chuyên trách

Năm 2022, BIC đã tiến hành chi trả thù lao cho Trưởng ban kiểm soát chuyên trách theo thang bảng lương của Tổng công ty và theo Nghị quyết số 02/2022/NQ – ĐHĐCĐ ngày 14/04/2022 của Đại hội đồng cổ đông.

- Kế hoạch chi trả thù lao, phụ cấp cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2023 như sau:

Tương tự như năm 2022, đề xuất kế hoạch tổng thù lao, phụ cấp cho các thành viên HĐQT, Ban kiểm soát năm 2023 là 2.286.600.000 đồng, trong đó:

- + Đối với các thành viên không chuyên trách, đề xuất mức thù lao, phụ cấp giữ nguyên như năm 2022, cụ thể như sau:

STT	Đối tượng	Số lượng	Mức chi trả (đồng/tháng)	Tổng chi phí năm 2023 (đồng)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5) = (3)*(4)*12
1	Chủ tịch HĐQT	1	15.000.000	180.000.000
2	Phó chủ tịch HĐQT	1	10.000.000	120.000.000
3	Thành viên HĐQT (không phải là thành viên điều hành)	3	8.500.000	306.000.000
4	Thành viên HĐQT độc lập	2	30.000.000	720.000.000
5	Thành viên Ban kiểm soát	4	3.000.000	144.000.000
6	Tổng cộng	11		1.470.000.000

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

+ Đối với thành viên chuyên trách: thành viên chuyên trách thuộc Ban kiểm soát BIC gồm có 01 Trưởng ban kiểm soát chuyên trách, việc chi trả thù lao cho thành viên chuyên trách này sẽ được xếp theo thang bảng lương quy định tại Quy chế chi trả thu nhập của BIC và mức thù lao năm 2023 cho vị trí này nếu có thể xem xét tăng lên phù hợp với mặt bằng chung của BIC

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

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

3.1 Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2022, Báo cáo thẩm định báo cáo tài chính 2022. Mục tiêu, phương hướng hoạt động của Ban kiểm soát năm 2023.

3.2 Tờ trình phê duyệt phương án lựa chọn đơn vị kiểm toán giai đoạn 2023-2025:

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

- Các tiêu thức lựa chọn:

+ Là công ty hoạt động hợp pháp tại Việt Nam và được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận kiểm toán cho các Công ty niêm yết năm 2023 – 2025

+ Là một trong những Công ty kiểm toán quốc tế thuộc nhóm Big 4.

- + *Đội ngũ kiểm toán viên có trình độ cao và nhiều kinh nghiệm về bảo hiểm phi nhân thọ tại Việt Nam.*
- + *Đáp ứng được yêu cầu của BIC về phạm vi và tiến độ kiểm toán*
- + *Có mức phí hợp lý, phù hợp với chất lượng kiểm toán trên cơ sở xem xét các văn bản chào phí kiểm toán và phạm vi kiểm toán*
- *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: Hoàn thành thủ tục thầu và ký hợp đồng kiểm toán muộn nhất cuối tháng 05/2023*
- *Đề nghị Đại hội cổ đông thông qua các tiêu chí lựa chọn và danh sách dự kiến chào thầu các Công ty kiểm toán như đã nêu;*
- *Đề nghị Đại hội cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện phê duyệt kết quả đấu thầu lựa chọn Công ty kiểm toán và giao cho Tổng Giám đốc triển khai các thủ tục đấu thầu, ký hợp đồng kiểm toán.*

4. Ông Trần Xuân Hoàng thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày báo cáo, xin ý kiến ĐHĐCĐ về việc đề cử/bầu cử/bầu cử lại nhân sự tham gia BKS của BIC nhiệm kỳ mới 2020-2025 thay thế bà Nguyễn Thị Thu Thủy

- Hiện tại, Ban Kiểm soát của BIC gồm có 5 thành viên (được Đại hội đồng cổ đông thông qua tại kỳ Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ngày 24/6/2020), trong đó: 02 thành viên do BIDV đề cử, 02 thành viên do phía Fairfax đề cử và 01 thành viên là bà Nguyễn Thị Thu Thủy – hiện đang là Trưởng Ban Kiểm toán nội bộ BIC.

- Đối chiếu với các điều kiện của Luật Kinh doanh Bảo hiểm mới, việc bà Thủy đang đồng thời giữ vị trí Trưởng Ban KTNB tại BIC, vừa kiêm nhiệm vị trí thành viên Ban Kiểm soát BIC là chưa đúng với quy định của Luật.

Do vậy, để đảm bảo theo đúng cơ cấu và số lượng thành viên Ban Kiểm soát như hiện nay thì việc lựa chọn nhân sự mới tham gia Ban Kiểm soát BIC thay thế bà Nguyễn Thị Thu Thủy là cần thiết.

- Trước yêu cầu về quản trị tại BIC đảm bảo tuân thủ nghiêm túc các quy định của pháp luật, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua phê duyệt bầu thành viên Ban Kiểm soát thay thế bà Nguyễn Thị Thu Thủy.

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

- *Dự thảo Quy chế bầu cử Thành viên Hội Đồng Quản Trị và Ban kiểm soát*
- *Giới thiệu các ứng viên được đề cử*

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

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

5.1 Phê duyệt nội dung miễn nhiệm thành viên Ban kiểm soát với bà Nguyễn Thị Thu Thủy và bầu thành viên Ban Kiểm soát Tổng công ty bảo hiểm BIDV nhiệm kỳ 2020-2025 thay thế bà Nguyễn Thị Thu Thủy.

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 101.420.849 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

5.2 *Phê duyệt Quy chế bầu cử thành viên ban kiểm soát Tổng công ty bảo hiểm BIDV nhiệm kỳ 2020-2025 tại đại hội đồng cổ đông 2023;*

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 101.420.849 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

5.3 *Thông qua danh sách đề cử/ứng cử thành viên ban kiểm soát Tổng công ty bảo hiểm BIDV nhiệm kỳ 2020-2025 thay thế bà Nguyễn Thị Thu Thủy tại đại hội đồng cổ đông 2023;*

STT	Họ và tên	Chức danh ứng cử
1	Bà Lê Chi Lan	Thành viên Ban kiểm soát

5.4 *Đại hội tiến hành bỏ phiếu bầu cử*

6. Thảo luận các nội dung của Đại hội

6.1 Ông Đỗ Long Khánh, Đại diện cổ đông Công ty CP Chứng khoán Bảo Việt (số ĐKSH 036097003544_UQ) có các câu hỏi: đề nghị chia sẻ chi tiết hơn về tỷ trọng doanh thu các kênh bán hàng 2022, tầm nhìn các kênh này trong vòng 3 tới 5 năm tới? Tỷ trọng kênh nào lớn. Các HĐ Bancas của BIC đang có với các ngân hàng nào? Vui lòng cập nhật kết quả kinh doanh quý 1/23 của công ty. Ngoài ra Ban lãnh đạo cũng chia sẻ kế hoạch nâng xếp hạng tín nhiệm trong thời gian tới

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

Năm 2022 các kênh bán hàng của BIC hoàn toàn tương tự so với các công ty bảo hiểm PNT khác. Kênh bán duy trì như mọi năm gồm các kênh chủ lực là đại lý, trực tiếp và môi giới; trong đó năm 2022 trên 50% doanh số bán qua kênh đại lý và trực tiếp, với nguồn khách hàng của BIDV, khách hàng truyền thống của BIC. Trong năm 2023 và các năm tới BIC sẽ tiếp tục duy trì các kênh phân phối hiện tại và sẽ xem xét điều chỉnh từng thời kỳ tùy thuộc vào định hướng kinh doanh được các Cổ đông đặt ra.

Về hợp đồng đại lý với tổ chức tín dụng năm 2022 của BIC: BIC hiện có hợp đồng bancas đã duy trì từ lâu với TCTD và năm 2022 vẫn tiếp tục triển khai, không có hợp đồng đại lý nào mới.

Chia sẻ về kết quả kinh doanh Quý 1/2023, ông An cho biết BIC đang tiếp tục đạt được tăng trưởng tốt trong doanh thu và hoàn thành khoảng 25% mục tiêu doanh thu 2023 dự kiến;

Về định hạng tín nhiệm:, Ông An cho biết BIC đang có định hạng B++ của A.M.BEST, và HĐQT BIC cũng mới họp để trao đổi về định hướng kế hoạch nâng định hạng của BIC và cũng cân nhắc đánh giá toàn diện các nguồn lực của BIC để có thể đưa ra kế hoạch cụ thể trong thời gian tới. Hiện nay cả thị trường Bảo hiểm PNT chỉ có PVI mới được nâng hạng Rating lên A-, và đây đang là doanh nghiệp bảo hiểm số 1 thị trường, có nhiều lợi thế hơn so với các doanh nghiệp bảo hiểm khác.

6.2 Cổ đông Nguyễn Văn Mạnh (Số ĐKSH 030069000602) có một số ý kiến đóng góp với hoạt động của BIC như sau: ông đánh giá rất cao kết quả hoạt động và tăng trưởng doanh thu của BIC trong năm vừa qua, cũng như kết quả đầu tư cổ phiếu của BIC trong các năm gần đây; đối với các DNBH trên thị trường, ông đánh giá BIC có kết quả đầu tư chứng khoán trong nhóm tốt nhất và ông đề xuất có thể đẩy mạnh quy mô đầu tư chứng khoán hơn nữa. Ngoài ra ông đề nghị HĐQT BIC xem xét các phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu thay vì tiền mặt, để gia tăng lợi ích của các cổ đông hơn; cũng như việc chi thưởng cho nhân viên bằng cổ phiếu qua hình thức ESOP, để tăng tính thanh khoản của cổ phiếu BIC hơn nữa.

Đại diện HĐQT BIC, ông Trần Xuân Hoàng ghi nhận và cảm ơn Cổ đông Nguyễn Văn Mạnh đã có những quan tâm và theo sát tới hoạt động của BIC trong thời gian qua. Ông cũng chia sẻ thêm việc chi trả cổ tức bằng cổ phiếu cũng có nhiều ưu điểm, và việc thực hiện Esop cho cán bộ nhân viên cũng mang lại nhiều lợi ích, BIC cũng đã thực hiện Esop vào năm 2014, tuy nhiên việc quyết định sẽ phụ thuộc vào các cổ đông và đặc biệt là 2 cổ đông lớn là BIDV và Fairfax và trong những năm qua thì 2 cổ đông này vẫn đang tiếp tục duy trì việc chia cổ tức tiền mặt như hiện nay. Về việc đầu tư cổ phiếu của BIC, ngoài Ban đầu tư tài chính thì BIC có Ủy Ban đầu tư trực thuộc HĐQT và quyết định định hướng đầu tư qua từng thời kỳ, với 2 chuyên gia tài chính hàng đầu do cổ đông Fairfax Asia cử tham gia. Căn cứ định hướng kinh doanh từng thời kỳ, UBĐT sẽ đưa ra định hướng, cấu trúc đầu tư để đảm bảo portfolio của BIC là hợp lý nhất.

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

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

7.1. Thông qua Kết quả kinh doanh năm 2022 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội):

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 101.420.849 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;

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

7.2. Phê duyệt Kế hoạch kinh doanh năm 2023 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội):

Đại hội đồng cổ đông thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2023 và ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định các nội dung như nội dung tại Báo cáo Đại hội.

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 101.420.849 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

7.3. Phê duyệt báo cáo tài chính 2022 đã được kiểm toán (như nội dung tại Báo cáo Đại hội)

Đại hội đồng cổ đông thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán và ủy quyền Hội đồng quản trị quyết định các nội dung như nội dung tại Báo cáo Đại hội.

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 101.420.849 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

7.4. Phê duyệt Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2022 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội)

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 101.420.849 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

7.5. Phê duyệt Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2023 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội)

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 101.420.849 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;

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

7.6. Phê duyệt Kế hoạch chi trả cổ tức năm 2023 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội)

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 101.420.849 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

7.7. Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2022, mục tiêu, phương hướng hoạt động năm 2023 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội)

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 101.420.849 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

7.8. Thông qua Kết quả chi trả thù lao, phụ cấp Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2022 và Kế hoạch 2023 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội).

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 101.420.849 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp.

7.9. Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2022 và mục tiêu, phương hướng hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội).

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 101.420.849 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm 0% số cổ phần biểu quyết dự họp;

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

7.10. Thông qua Báo cáo thẩm định báo cáo tài chính năm 2022 của Ban Kiểm soát (như nội dung tại Báo cáo Đại hội)

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 101.420.849 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.

7.11 Thông qua phương án lựa chọn đơn vị thực hiện cung cấp dịch vụ kiểm toán báo cáo tài chính trong 03 năm tài chính tiếp theo (giai đoạn 2023 – 2025) Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án lựa chọn đơn vị thực hiện cung cấp dịch vụ kiểm toán báo cáo tài chính trong 03 năm tài chính tiếp theo (giai đoạn 2023-2025) và ủy quyền Hội đồng quản trị thực hiện phê duyệt kết quả đấu thầu lựa chọn Công ty kiểm toán và giao cho Tổng Giám đốc triển khai các thủ tục đấu thầu, ký hợp đồng kiểm toán (như nội dung tại Tờ trình Đại hội).

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 101.420.849 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.

7.12 Phê duyệt kết quả bầu thành viên Ban Kiểm soát Tổng công ty bảo hiểm BIDV nhiệm kỳ 2020-2025 thay thế bà Nguyễn Thị Thu Thủy.

Kết quả kiểm phiếu:

- Tổng phiếu phát ra: 12 phiếu, đại diện cho 101.420.849 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng phiếu thu về: 12 phiếu, trong đó 12 phiếu hợp lệ, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp, 0 phiếu không hợp lệ

Kết quả bầu cử:

STT	Họ và tên	Tổng số phiếu biểu quyết tán thành	Tỷ lệ	Chức danh trúng cử
1	Bà Lê Chi Lan	12	100%	Thành viên BKS nhiệm kỳ 2020-2025

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

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

Biên bản này được lập vào hồi 16 giờ 30 ngày 05/04/2023 ngay sau khi Đại hội cổ đông thường niên năm 2023 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 2023 được Ban Thư ký Đại hội ghi lại đầy đủ, trung thực, đọc lại toàn bộ nội dung trước Đại hội, được lập bằng Tiếng Anh và Tiếng Việt và được 100% cổ đông và đại diện cổ đông tham dự Đại hội biểu quyết thông qua.

THƯ KÝ



Nguyễn Thành Trung

CHỦ TỌA



Trần Xuân Hoàng

TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

Địa chỉ: Tầng 11, tòa nhà số 263 Đường Cầu Giấy, P. Dịch Vọng, Q. Cầu Giấy, TP. Hà Nội
GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp lần đầu ngày 11/4/2006 và thay đổi gần nhất số 11/GPĐC16/KDBH ngày 06/01/2016.

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

Hà Nội, ngày 05 tháng 04 năm 2023

Số: 01/2023/NQ-ĐHĐCĐ

**NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2023
TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV****ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2023
TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV**

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa 14 thông qua ngày 17/6/2020; Luật số 03/2023/QH15 đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa 15 thông qua ngày 11/01/2023;

Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa 14 thông qua ngày 29/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa XV, kỳ họp thứ 3 thông qua ngày 16/06/2022;

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành kèm theo Quyết định số 038/QĐ-HĐQT ngày 15/04/2022 của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV;

Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ngày 05/04/2023,

QUYẾT NGHỊ

Điều 1. Thông qua Kết quả kinh doanh năm 2022 và Phê duyệt Kế hoạch kinh doanh năm 2023 theo Tờ trình của Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV như sau:

1. Thông qua Kết quả kinh doanh năm 2022 với các chỉ tiêu chính:

Đơn vị: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2022	KH 2022 sau điều chỉnh	% HTKH
1	Tổng doanh thu phí bảo hiểm (công ty mẹ)	3.775	3.410	110,7%
2	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	393,8	385	102,3%

2. Phê duyệt Kế hoạch kinh doanh năm 2023 với các chỉ tiêu chính:

- Tổng doanh thu phát sinh phí bảo hiểm: 4.585 tỷ đồng.

- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 480 tỷ đồng.

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị: (i) Chỉ đạo thực hiện Kế hoạch kinh doanh năm 2023 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 2. Thông qua Báo cáo tài chính 2022 đã được kiểm toán, phê duyệt phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2022 và kế hoạch phân phối lợi nhuận 2023 như sau:

1. Thông qua Báo cáo tài chính 2022 sau kiểm toán được Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023.

2. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 (riêng BIC) như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đ)
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2022	299.235.809.298
2	Quỹ dự trữ bắt buộc (2 = 1*5%)	14.961.790.465
3	Quỹ đầu tư phát triển (3 = 1*20%)	59.847.161.860
4	Quỹ khen thưởng phúc lợi	88.582.796.672
5	Lợi nhuận năm 2022 còn lại (5=1-2-3-4)	135.844.060.301

3. Thông qua Phương án chi trả cổ tức năm 2022 như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đ)
I	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế đến 31/12/2022	164.935.415.789
1	Nguồn kinh phí hỗ trợ khách hàng tham gia bảo hiểm BIC Bình An gặp khó khăn theo NQ số 01/2022/NQ - ĐHĐCĐ ngày 17/2/2022 còn lại tại thời điểm 31/12/2022 (trích từ lợi nhuận của các năm trước 2022 còn lại chưa phân phối)	1.534.834.226
1.1	Trích nguồn kinh phí hỗ trợ khách hàng tham gia bảo hiểm BIC Bình An gặp khó khăn theo NQ số 01/2022/NQ - ĐHĐCĐ ngày 17/2/2022	3.000.000.000
1.2	Số thực tế đã hỗ trợ khách hàng tham gia bảo hiểm BIC Bình An trong năm 2022	(1.465.165.774)
2	Lợi nhuận còn lại để chia cổ tức lũy kế đến 31/12/2022	163.400.581.563
2.1	Lợi nhuận của các năm trước 2022 còn lại chưa phân phối	27.556.521.262
2.2	Lợi nhuận năm 2022 còn lại sau khi trích các quỹ	135.844.060.301
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 cổ tức	13%
IV	Lợi nhuận dùng để chia cổ tức (IV = III * II)	152.459.963.500
V	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối sau khi chi trả cổ tức (V = I - IV) (*)	12.475.452.289

(*) Bao gồm các nguồn kinh phí hỗ trợ khách hàng được phê duyệt theo NQ số 01/2022/NQ - ĐHĐCĐ ngày 17/2/2022 chưa sử dụng, 1.534.834.226 đồng.

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. Phê duyệt Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2023 như sau:

+ Trích Quỹ dự trữ bắt buộc: trích lập theo số nhỏ hơn trong 2 trường hợp sau: (i) 5% lợi nhuận sau thuế theo Báo cáo tài chính riêng của BIC hoặc (ii) 13.565.533.305 VNĐ - số tiền trích lũy kế đạt mức tối đa 10% vốn điều lệ của BIC.

+ Trích Quỹ đầu tư phát triển: mức trích lập là 15% lợi nhuận sau thuế theo báo cáo tài chính riêng của BIC và mức trích lập lũy kế tối đa của Quỹ đầu tư phát triển là 100% vốn điều lệ của BIC.

+ Trích Quỹ khen thưởng phúc lợi: trích lập Quỹ khen thưởng phúc lợi từ 1,5 đến tối đa 3 tháng thu nhập bình quân năm gắn với tỷ lệ chi phí kết hợp đạt được như sau:

Trường hợp tỷ lệ kết hợp lớn hơn hoặc bằng 100%: mức trích lập là 1,5 tháng thu nhập bình quân năm.

Trường hợp tỷ lệ kết hợp đạt từ 99% đến 100%: mức trích lập là 2,0 tháng thu nhập bình quân năm.

Trường hợp tỷ lệ kết hợp đạt từ 98% đến 99%: mức trích lập là 2,5 tháng thu nhập bình quân năm.

Trường hợp tỷ lệ kết hợp dưới 98%: mức trích lập là 3 tháng thu nhập bình quân năm.

5. Phê duyệt Kế hoạch chi trả cổ tức năm 2023 như sau:

- Cổ tức dự kiến: 13,5%.

- Mức cụ thể sẽ trình Đại hội đồng cổ đông năm 2024 phê duyệt trên cơ sở kết quả kinh doanh và lợi nhuận thực tế năm 2023.

Điều 3. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2022 và mục tiêu phương hướng năm 2023.

Điều 4. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2022, mục tiêu phương hướng 2023 và Báo cáo thẩm định báo cáo tài chính năm 2022 của Ban kiểm soát.

Điều 5. Thông qua việc chi trả thù lao, phụ cấp cho Thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát, như sau:

1. Thông qua Kết quả chi trả thù lao, phụ cấp cho Thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2022: theo Tờ trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2023 của Hội đồng quản trị.

2. Phê duyệt Kế hoạch chi trả thù lao, phụ cấp cho Thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2023:

Tổng thù lao, phụ cấp cho các thành viên HĐQT, Ban kiểm soát năm 2023 là 2.286.600.000 đồng, trong đó:

- Đối với thành viên không chuyên trách:

STT	Đối tượng	Số lượng	Mức chi trả (đồng/tháng)	Tổng chi phí năm 2023
-----	-----------	----------	--------------------------	-----------------------

(1)	(2)	(3)	(4)	(5) = (3)*(4)*12
1	Chủ tịch HĐQT	1	15.000.000	180.000.000
2	Phó chủ tịch HĐQT	1	10.000.000	120.000.000
3	Thành viên HĐQT (không phải là thành viên điều hành)	3	8.500.000	306.000.000
4	Thành viên HĐQT độc lập	2	30.000.000	720.000.000
5	Thành viên Ban kiểm soát	4	3.000.000	144.000.000
6	Tổng cộng	11		1.470.000.000

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

- Đối với thành viên chuyên trách: thành viên chuyên trách thuộc Ban kiểm soát BIC gồm có 01 Trưởng ban kiểm soát chuyên trách, việc chi trả thù lao cho thành viên chuyên trách này sẽ được xếp theo thang bảng lương quy định tại Quy chế chi trả thu nhập của BIC và mức thù lao năm 2023 cho vị trí này nếu có thể xem xét tăng lên phù hợp với mặt bằng chung của BIC.
- Phụ cấp cho Ban Thư ký hội đồng Quản trị: 3 triệu đồng/người/phiên họp Hội đồng Quản trị.

Điều 6. Thông qua phương án lựa chọn đơn vị thực hiện cung cấp dịch vụ kiểm toán báo cáo tài chính trong 03 năm tài chính tiếp theo (giai đoạn 2023 – 2025) như sau:

- Cách thức thực hiện: Thực hiện đấu thầu công khai theo quy định
- Danh sách các đơn vị được xem xét để 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: Hoàn thành thủ tục thầu và ký hợp đồng kiểm toán muộn nhất cuối tháng 5/2023

Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện phê duyệt kết quả đấu thầu lựa chọn Công ty kiểm toán và giao cho Tổng Giám đốc triển khai các thủ tục đấu thầu, ký hợp đồng kiểm toán.

Điều 7. Thông qua nội dung miễn nhiệm vị trí Thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2020-2025 đối với bà Nguyễn Thị Thu Thủy, đồng thời thông qua kết quả bầu cử bà Lê Chi Lan đảm nhận vị trí thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2020-2025 thay thế bà Nguyễn Thị Thu Thủy. Theo đó các thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2020-2025 như sau:

- Bà Lại Ngân Giang
- Ông Osith Ramanathan
- Ông Đỗ Việt Dũng
- Ông Ravishankar Wickneswaran
- Bà Lê Chi Lan

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 2023 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;
- Lru VT,BTK.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

CHỦ TỌA



Trần Xuân Hoàng

