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/GPĐC20/KDBH ngày 26/07/2022.

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

Hà Nội, ngày 08 tháng 05 năm 2025

Số: 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ

NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2025 TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2025 TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hoà 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 hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa 15 thông qua ngày ngày 11/01/2022;

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 2025 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ngày 08/05/2025,

QUYẾT NGHỊ

Điều 1. Thông qua Kết quả kinh doanh năm 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025 theo Tờ trình của Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV như sau:

1. Thông qua Kết quả kinh doanh năm 2024 với các chỉ tiêu chính:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện 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%

2. Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2025 với các chỉ tiêu chính:

- Tổng doanh thu phát sinh phí bảo hiểm: 5.600 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 710 tỷ đồng.

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị: (i) Chỉ đạo thực hiện Kế hoạch kinh doanh năm 2025 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 2024 đã được kiểm toán, phê duyệt phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2024 và kế hoạch chi trả cổ tức 2025 như sau:

1. Thông qua Báo cáo tài chính 2024 sau kiểm toán được Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025.

2. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 (riêng BIC) như sau:

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*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*15%)	74.887.529.392
5	**Lợi nhuận năm 2024 còn lại (5=1-2-3-4)**	**424.362.666.554**

3. Thông qua Phương án chi trả cổ tức năm 2024 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**	**15,0%**
IV	**Lợi nhuận dùng để chia cổ tức (IV = III * II)**	**175.915.342.500**
1	**Chia cổ tức bằng tiền mặt 15%**	**175.915.342.500**
V	**Lợi nhuận còn lại chưa phân phối sau khi chi trả cổ tức (V = I – IV-2)**	**317.406.998.464**

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.

Đồng thời, Đại hội đồng cổ đông thông qua việc phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần 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: thặng dư vốn cổ phần, quỹ đầu tư phát triển; lợi nhuận sau thuế chưa phân phối. Theo đó, lợi nhuận còn lại chưa phân phối sau khi chi trả cổ tức sẽ được quyết toán và điều chỉnh tương ứng căn cứ kết quả triển khai tăng vốn được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

4. Thông qua Kế hoạch chi trả cổ tức năm 2025 như sau:

- Cổ tức dự kiến: 10% bằng tiền mặt.
- Mức chi trả cụ thể sẽ trình Đại hội đồng cổ đông năm 2026 phê duyệt trên tình hình kinh doanh thực tế.

Điều 3. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2024 và mục tiêu phương hướng năm 2025; thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2020-2025.

Điều 4. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2024, mục tiêu phương hướng 2025 và Báo cáo thẩm định báo cáo tài chính năm 2024 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 2024: theo Tờ trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 của Hội đồng quản trị.

2. Thông qua Kế hoạch chi trả thù lao, phụ cấp cho Thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2025:

Tổng thù lao, phụ cấp cho các thành viên HĐQT, Ban kiểm soát năm 2025 là **2.964.000.000 đồng** trong đó:

- Đối với các thành viên không chuyên trách

Đề xuất mức thù lao, phụ cấp giữ nguyên mức chi trả hàng tháng cho từng đối tượng như năm 2024, tổng mức chi trả như sau:

+ Số lượng thành viên hưởng thù lao (không gồm thành viên điều hành): 11 người;

+ Tổng mức chi kế hoạch năm 2025: **1.370.000.000 đồng**

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: Mức chi trả thù lao sẽ được xếp theo thang bảng lương quy định tại Quy chế chi trả thu nhập của BIC và xét tăng phù hợp với mặt bằng của BIC, mức chi kế hoạch năm 2025: **1.594.000.000 đồng**

- Phụ cấp cho Ban Thư ký hội đồng quản trị: 3 triệu đồng/người/phiên họp;

- 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.

Điều 8. Thông qua nội dung Phê duyệt Hợp đồng đầu tư tiền gửi thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông như 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.

Điều 9. Thông qua nội dung Phê duyệt các Hợp đồng thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông như sau:

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

- Giao HĐQT, TGĐ 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.

Điều 10. Thông qua việc đề cử/bầu cử các thành viên HĐQT và Ban kiểm soát BIC cho nhiệm kỳ 2025-2030 như sau:

1. Thông qua nội dung bầu cử thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát cho nhiệm kỳ 2025-2030 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.

2. Thông qua Quy chế bầu cử Thành viên HĐQT và Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030

3. Thông qua kết quả trúng cử vị trí thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2025 - 2030 như sau:

- *Ông Trần Hoài An*
- *Ông Gobinath Arvind Athappan*
- *Bà Đoàn Thị Thu Huyền*
- *Ông Manjunath Prabhakar Ravindra*
- *Bà Vũ Kim Chi*
- *Bà Nguyễn Thị Ngọc Tú*

4. Thông qua kết quả trúng cử vị trí thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030 như sau:

- *Bà Chu Thị Thu Hà*
- *Ông Osith Ramanathan*

Điều 6. 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

- 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 trình ĐHĐCĐ thường niên 2025.

- 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.

Điều 7. Thông qua kế hoạch, lộ trình tăng vốn điều lệ giai đoạn 2025 - 2030 như sau:

- Kế hoạch, lộ trình tăng vốn:

+ ***Năm 2025:*** Tăng vốn điều lệ lên 2.020 tỷ đồng thông qua phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần 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. 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.

- Phương án phát hành tăng vốn điều lệ năm 2025: *chi tiết theo Phụ lục đính kèm NQ này.*

Đồng thời, Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị các nội dung sau đây:

- 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;

- *Bà Phạm Mai Liên*
- *Ông Ravishankar Wickneswaran*
- *Bà Lê Chi Lan*

Điều 11. 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 2025 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.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA

Trần Xuân Hoàng

Nơi nhận:
- Như Điều 11;
- UBCKNN,Sở GDCKHN;
- Website BIC;
- Lưu VT, BTK.

Phụ lục: Phương án phát hành tăng vốn điều lệ BIC năm 2025

1. Thông tin cổ phiếu trước phát hành

- Vốn điều lệ tại ngày 31/3/2025 : **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 để tăng vốn cổ phần 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
Mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm	847.911.950.000 đồng
Mức vốn điều lệ dự kiến sau khi phát hành tăng vốn	2.020.680.900.000 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)
Hạn chế chuyển nhượng	Cổ phiếu phát hành thêm không bị hạn chế chuyển nhượng
Nguồn vốn phát hành	Từ nguồn vốn chủ sở hữu của Công ty tại ngày 31/12/2024 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 Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT quyết định, lựa chọn, phân bổ dựa trên các nguồn vốn trên.
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.