TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV
Địa chỉ: Tầng 11, tòa nhà số 263 Đường Cầu Giấy,P.Cầu Giấy, TP.Hà Nội

11GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp lần đầu ngày 11/4/2006 và thay đổi gần nhất số 11/GPĐC21/KDBH ngày 18/11/2025.

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

Hà Nội, ngày 07 tháng 05 năm 2026

BIÊN BẢN
HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026
TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

A. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM

Hôm nay, ngày 07 tháng 05 năm 2026, phiên họp thường niên năm 2026 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 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 năm 2026.
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:

Đại hội đã nghe Bà Nguyễn Thị Thanh Tú - 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 28 cổ đông và phát ra 31 phiếu (cổ đông BIDV cử 04 đại diện tham dự), tổng số cổ phần tham dự là 174.454.507 cổ phần, chiếm 86,33% 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 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 11/01/2022 và Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

ban hành kèm theo Quyết định số 083/QĐ-HĐQT ngày 23/05/2025 của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 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 Hoài An – Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, nhiệm kỳ 2025-2030 – Chủ tọa, Điều hành đại hội.
2. Bà Đoàn Thị Thu Huyền – Thành viên Hội đồng quản trị, nhiệm kỳ 2025-2030, Tổng Giám đốc Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV – Thành viên.

III. Bầu Ban Kiểm phiếu và Ban Thư ký

Để thực hiện công tác bầu cử, kiểm phiếu và ghi chép diễn biến Đại hội và soạn thảo Biên Bản, Nghị quyết Đại hội 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 Kiểm phiếu và Ban Thư ký như sau:

Ban Kiểm phiếu

1. Ông Vương Trí Kiên – Giám đốc Ban Nhân sự, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Trưởng Ban.
2. Ông Giáp Ngọc Trung – 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.

Ban Thư ký:

1. Bà Tôn Nữ Bảo Ngọc –Người phụ trách quản trị công ty BIC, Phó Giám Đốc Nhân sự, Trưởng ban.
2. Ông Lê Thành Đức – Chuyên viên Ban Văn phòng, Thư ký Hội đồng quản trị, Thành viên.

IV. Thông qua Chương trình làm việc của Đại hội và Quy chế làm việc của Đại hội:

Sau khi ông Trần Hoài An thay mặt Đoàn chủ tịch công bố Chương trình làm việc của Đại hội và Quy chế 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 và Quy chế làm việc của Đại hội.

V. Nội dung chính của Đại hội

1. Đại hội đã nghe Bà Đoàn Thị Thu Huyền thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày các nội dung:

1.1. Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2025 và kế hoạch kinh doanh năm 2026

- Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2025:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2025	Mục tiêu 2025	% HTKH
1	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	5.324	5.600	95,07%
2	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	679	710	95,62%

- Kế hoạch kinh doanh năm năm 2026:

+ Tổng doanh thu phát sinh phí bảo hiểm: 6.230 tỷ đồng.

+ Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 780 tỷ đồng.

Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị: (i) Chỉ đạo thực hiện Kế hoạch kinh doanh năm 2026 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 phù hợp với tình hình hoạt động kinh doanh thực tế trong từng thời kỳ khi cần thiết.

1.2. Báo cáo tài chính 2025 đã được kiểm toán:

- Báo cáo tài chính riêng BIC năm 2025:

+ Bảng Cân đối kế toán riêng

ĐVT: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Tại ngày 31/12/2025	Tại ngày 31/12/2024
I	**Tổng Tài sản**	**9.505.520**	**8.444.977**
1	Tài sản ngắn hạn	7.468.250	7.358.055
2	Tài sản dài hạn	2.037.270	1.086.922
II	**Tổng nguồn vốn**	**9.505.520**	**8.444.977**
3	Nợ phải trả	6.272.783	5.492.406
4	Vốn Chủ sở hữu	3.232.736	2.952.571

+ Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh riêng

ĐVT: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2025	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2024
I	**Thu nhập thuần từ hoạt động KDBH**	**145.024**	**263.236**
1	Thu từ hoạt động KDBH	5.323.389	5.293.580
2	Phí nhượng tái bảo hiểm	(1.182.545)	(1.132.272)
3	Tổng chi phí hoạt động KDBH	(3.233.620)	(3.007.657)
4	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(762.200)	(890.415)
II	**Thu nhập từ hoạt động tài chính**	**505.072**	**384.659**
1	Doanh thu hoạt động tài chính	537.014	400.228
2	Chi phí hoạt động tài chính	(31.942)	(15.569)
III	**Thu nhập từ hoạt động khác**	**(1.656)**	**17**
1	Thu nhập khác	1.686	1.731
2	Chi phí khác	(3.343)	(1.714)
V	**Lợi nhuận trước thuế**	**648.440**	**647.913**
VI	**Chi phí thuế TNDN**	**(117.399)**	**(146.189)**
VII	**Chi phí thuế TNDN hoãn lại**	**(72)**	**(291)**
VIII	**Lợi nhuận sau thuế**	**530.968**	**501.433**

- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2025:

+ Bảng Cân đối kế toán hợp nhất

ĐVT: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Tại ngày 31/12/2025	Tại ngày 31/12/2024
I	**Tổng Tài sản**	**10.092.706**	**8.682.527**
1	Tài sản ngắn hạn	8.107.749	7.553.648
2	Tài sản dài hạn	1.984.956	1.128.880
II	**Tổng nguồn vốn**	**10.092.706**	**8.682.527**
1	Nợ phải trả	6.709.612	5.717.313
2	Vốn Chủ sở hữu	3.383.094	2.965.214

+ 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 31/12/2025	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2024
I	**Thu nhập thuần từ hoạt động KDBH**	**163.017**	**278.974**
1	Thu từ hoạt động KDBH	5.910.797	5.801.487
2	Phí nhượng tái bảo hiểm	(1.624.492)	(1.536.649)
3	Tổng chi phí hoạt động KDBH	(3.323.117)	(3.074.036)
4	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(800.172)	(911.828)
II	**Thu nhập từ hoạt động tài chính**	**511.278**	**373.293**
1	Doanh thu hoạt động tài chính	548.523	395.670
2	Chi phí hoạt động tài chính	(37.245)	(22.377)
III	**Thu nhập từ hoạt động khác**	**4.634**	**535**
1	Thu nhập khác	8.370	2.264
2	Chi phí khác	(3.736)	(1.728)
V	**Lợi nhuận trước thuế**	**678.929**	**652.803**
VI	**Chi phí thuế TNDN**	**(128.326)**	**(151.463)**
VII	**Chi phí thuế TNDN hoãn lại**	**(72)**	**(291)**
VIII	**Lợi nhuận sau thuế**	**550.531**	**501.050**
IX	**Lợi nhuận sau thuế của cổ đông thiểu số**	**7.864**	**5.241**
X	**Lợi nhuận sau thuế của Công ty mẹ**	**542.667**	**495.809**

(*) Số liệu đã bao gồm điều chỉnh theo Kết luận số 380/TB-KTNN ngày 09 tháng 10 năm 2025 của Kiểm toán nhà nước cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024.

1.3. Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2025 và kế hoạch phân phối lợi nhuận 2026

- Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2025 (riêng BIC):

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
1	**Lợi nhuận sau thuế năm 2025**	530.968.343.359
2	Quỹ dự trữ bắt buộc (2 = 1*5% hoặc khi quỹ đạt mức tối đa bằng 10% Vốn điều lệ)	26.548.417.168
3	Quỹ đầu tư phát triển (3 = 1*15%)	79.645.251.504
4	Quỹ khen thưởng phúc lợi (4=1*10%)	53.096.834.336
5	**Lợi nhuận năm 2025 còn lại (5=1-2-3-4)**	**371.677.840.351**

- Phương án chia cổ tức năm 2025:

Đề xuất tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2025 là 12% bằng tiền mặt, cụ thể như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
I	**Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế đến 31/12/2025 để chia cổ tức (I =1+2)**	**400.610.179.945**
1	**Lợi nhuận còn lại lũy kế đến 31/12/2025**	**402.777.176.586**
1.1	Lợi nhuận của các năm trước 2025 còn lại chưa phân phối	31.099.336.235
1.2	Lợi nhuận năm 2025 còn lại sau khi trích các quỹ	371.677.840.351
2	**Loại trừ phần lãi/lỗ do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ, do đánh giá lại các công cụ tài chính**	**(2.166.996.641)**
II	**Vốn cổ phần được hưởng cổ tức**	**2.020.670.570.000**
1	Tổng vốn cổ phần	2.020.670.570.000
III	**Tỷ lệ chia lãi cổ phần (bằng tiền mặt)**	**12,0%**
IV	**Lợi nhuận dùng để chia cổ tức (IV = III * II)**	**242.480.468.400**
V	**Lợi nhuận còn lại chưa phân phối sau khi chi trả cổ tức (V = I – IV -2)**	**160.296.708.186**

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 chi trả cổ tức năm 2026: dự kiến 12% bằng tiền mặt, mức chi trả cổ tức cụ thể sẽ trình Đại hội đồng cổ đông năm 2027 phê duyệt căn cứ tình hình kinh doanh thực tế.

2. Đại hội đã nghe Ông Trần Hoài An thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày các nội dung:

2.1. Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2025; Mục tiêu, phương hướng hoạt động năm 2026.

2.2. Báo cáo kết quả chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2025 và Kế hoạch chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2026:

Trong năm 2025, BIC đã tiến hành trích tổng nguồn chi phí chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên HĐQT, Ban kiểm soát không chuyên trách là 1.371.090.909 đồng, cụ thể như sau:

- ***Đối với các thành viên không chuyên trách:***

	Tổng mức thù lao phải chi trả năm 2025 (đồng)	Đã chi trả trong năm 2025 (đồng)
Thù lao đối với các thành viên không chuyên trách	**1.371.090.909**	**1.077.090.909**

- ***Đối với thành viên chuyên trách:*** Từ 23/5/2025, BIC có Chủ tịch HĐQT chuyên trách. Mức chi trả tiền lương cho Chủ tịch HĐQT được xếp theo thang bảng lương quy định tại Quy chế chi trả thu nhập của BIC.

Kế hoạch chi trả thù lao, phụ cấp cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2026 như sau:

- ***Đối với các thành viên không chuyên trách***

Đề xuất kế hoạch tổng thù lao, phụ cấp cho các thành viên HĐQT, Ban kiểm soát không chuyên trách năm 2026 như sau:

+ Số lượng thành viên hưởng thù lao (không bao gồm thành viên điều hành): 10 người

+ Tổng chi phí năm 2026: 1.338.000.000 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***: Hiện nay, thành viên chuyên trách thuộc Hội đồng quản trị có 01 Chủ tịch Hội đồng quản trị 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.

- ***Phụ cấp cho Ban thư ký Hội đồng quản trị***: 3 triệu đồng/người/phiên họp.

3. Đại hội đã nghe Bà Chu Thị Thu Hà – Trưởng Ban Kiểm soát trình bày các nội dung:

3.1. Tờ trình về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập cho 3 năm tài chính tiếp theo, giai đoạn 2026 – 2028.

+ Các tiêu chí lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập: (i) 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; (ii) Là một trong những Công ty kiểm toán quốc tế thuộc nhóm Big 4 và đảm bảo tính độc lập.

+ Căn cứ các tiêu thức lựa chọn trên, các đơn vị thuộc danh sách ngắn tại thời điểm hiện tại bao gồm:

(i) Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;

(ii) Công ty TNHH KPMG Việt Nam;

(iii) Công ty TNHH Pricewaterhouse Coopers Việt Nam;

(iv) Công ty TNHH Deloitte Việt Nam.

Theo đó, Ban Kiểm soát đề xuất Đại hội cổ đông thông qua:

- Các tiêu chí lựa chọn và danh sách ngắn các đơn vị kiểm toán độc lập dự kiến lựa chọn như trên.
- Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị:

+ Điều chỉnh danh sách ngắn các đơn vị kiểm toán độc lập theo tiêu chí được ĐHĐCĐ phê duyệt nếu các công ty trong danh sách đề xuất không còn đáp ứng tiêu chí đặt ra;

+ Quyết định việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập và giao cho Tổng Giám đốc triển khai các thủ tục lựa chọn, ký hợp đồng kiểm toán theo quy định để tiến hành các hoạt động kiểm toán phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ và các quy định của BIC.

3.2. Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2025, Báo cáo thẩm định báo cáo tài chính 2025. Mục tiêu, phương hướng hoạt động của Ban kiểm soát năm 2026.

4. Các ý kiến phát biểu, Thảo luận tại Đại hội

Tại Đại hội, các cổ đông và đại diện cơ quan báo chí đã tham gia trao đổi, đặt câu hỏi liên quan đến các nội dung: kế hoạch tăng trưởng mảng bảo hiểm con người trong các năm tới; kỳ vọng đối với hoạt động đầu tư năm 2026; đánh giá mức độ cạnh tranh của thị trường bảo hiểm phi nhân thọ trong bối cảnh ngày càng nhiều ngân hàng tham gia thành lập công ty bảo hiểm; định hướng, chiến lược kinh doanh của BIC đối với sản phẩm bảo hiểm tử kỳ trong tương quan với khối bảo hiểm nhân thọ; kế hoạch tăng vốn của BIC trong thời gian tới; tác động của lạm phát đối với chi phí bồi thường và nhu cầu tham gia bảo hiểm của khách hàng; cơ cấu doanh thu năm 2025, trong đó tỷ trọng doanh thu đến từ hệ sinh thái BIDV.

Ông Trần Hoài An - Chủ tịch HĐQT và bà Đoàn Thị Thu Huyền - Tổng Giám đốc – đã trả lời các câu hỏi, trao đổi thông tin và giải đáp cho cổ đông/các cơ quan báo chí về các vấn đề có liên quan nêu trên và các cổ đông đã thống nhất không có ý kiến gì thêm.

5. 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 thông qua các nội dung sau đây:

5.1. Thông qua Kết quả kinh doanh năm 2025 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội):

Kết quả biểu quyết:

- *Tổng số phiếu tán thành: 31 phiếu, đại diện cho 174.454.507 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. Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2026 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội):

Đại hội đồng cổ đông thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2026 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: 31 phiếu, đại diện cho 174.454.507 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 Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán (như nội dung tại Báo cáo Đại hội):

Kết quả biểu quyết:

- *Tổng số phiếu tán thành: 31 phiếu, đại diện cho 174.454.507 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.*

5.4. Thông qua phương án lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập cho 03 năm tài chính tiếp theo (giai đoạn 2026 – 2028) (như nội dung tại Báo cáo Đại hội):

Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập cho 03 năm tài chính tiếp theo (giai đoạn 2026 – 2028) 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: 31 phiếu, đại diện cho 174.454.507 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.*

5.5. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2025 và kế hoạch chi trả cổ tức năm 2026 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội):

Kết quả biểu quyết:

- *Tổng số phiếu tán thành: 31 phiếu, đại diện cho 174.454.507 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.*

5.6. Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2025, mục tiêu, phương hướng hoạt động năm 2026 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội):

Kết quả biểu quyết:

- *Tổng số phiếu tán thành: 31 phiếu, đại diện cho 174.454.507 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.*

5.7. Thông qua Kết quả chi trả thù lao, phụ cấp Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2025 và Kế hoạch năm 2026 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội):

Kết quả biểu quyết:

- *Tổng số phiếu tán thành: 31 phiếu, đại diện cho 174.454.507 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.*

5.8. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2025, Báo cáo thẩm định báo cáo tài chính năm 2025 và Mục tiêu phương hướng của Ban kiểm soát năm 2026 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội):

Kết quả biểu quyết:

- *Tổng số phiếu tán thành: 31 phiếu, đại diện cho 174.454.507 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.*

5.9. Thông qua việc mở rộng nội dung, phạm vi hoạt động của Tổng Công ty đối với: nghiệp vụ bảo hiểm vệ tinh, nghiệp vụ bảo hiểm tử kỳ và dịch vụ phụ trợ bảo hiểm (như nội dung tại Báo cáo Đại hội):

Kết quả biểu quyết:

- *Tổng số phiếu tán thành: 31 phiếu, đại diện cho 174.454.507 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. 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 07/05/2026 ngay sau khi Đại hội cổ đông thường niên năm 2026 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 2026 được Ban Thư ký Đại hội ghi lại đầy đủ, trung thực, trình bày 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.

TM. BAN THƯ KÝ	**TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH**
TRƯỞNG BAN	**CHỦ TỌA**
	TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM
Tôn Nữ Bảo Ngọc	**Trần Hoài An**

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

BIÊN BẢN KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG THAM DỰ CUỘC HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026 TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

Hôm nay, lúc 14 giờ 05 ngày 7 tháng 5 năm 2026, tại Hội trường Tầng 15, Tòa nhà số 263 Cầu Giấy, phường Cầu Giấy, Hà Nội, Ban Kiểm tra tư cách cổ đông cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (sau đây gọi là Đại hội) gồm:
- Bà Nguyễn Thị Thanh Tú - Giám đốc Ban Đầu tư Tài chính
- Bà Nguyễn Vũ Lan Phương - Phó Trưởng phòng Ban Đầu tư Tài chính
- Ông Lê Bá Tuấn - Chuyên viên Ban Đầu tư Tài chính

Đã thực hiện kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội tại địa điểm tổ chức Đại hội tại Hội trường Tầng 15, Tòa nhà số 263 Cầu Giấy, phường Cầu Giấy, Hà Nội.
Kết quả kiểm tra tư cách cổ đông như sau:

- Tổng số cổ đông của Tổng công ty: 3003 cổ đông
- Tổng số cổ đông tham dự đại hội: 28 cổ đông, trong đó:
  - Tổng số cổ đông trực tiếp tham dự: 22 cổ đông tương ứng với 373,446 cổ phần
  - Tổng số cổ đông ủy quyền: 6 cổ đông tương ứng với 174,081,061 cổ phần

Tổng số cổ phần của các cổ đông tham dự Đại hội là 174,454,507 cổ phần, chiếm 86.33% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của công ty. Do đó, cuộc họp Đại hội đồng cổ đông hôm nay đủ điều kiện về tỷ lệ cổ phần tham dự theo quy định của pháp luật và Điều lệ của Tổng Công ty.
Biên bản này được lập lúc 14 giờ 05 ngày 7/5/2026.

TM. Ban kiểm tra tư cách cổ đông
Trưởng Ban



Nguyễn Thị Thanh Tú