**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 12 tháng 09 năm 2024*

# BIÊN BẢN
# HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BẤT THƯỜNG NĂM 2024
# TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

## A. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM

Hôm nay, ngày 12 tháng 09 năm 2024, phiên họp bất thường năm 2024 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 bất thường năm 2024.
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 101.062.082 cổ phần, chiếm 86,17% 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 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 bất thường năm 2024 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**

***Ông Trần Xuân Hoàng thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày báo cáo, xin ý kiến ĐHĐCĐ về việc thay đổi nhân sự Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát Tổng công ty bảo hiểm BIDV nhiệm kỳ 2020-2025:***

Xét yêu cầu công tác và phân công nhiệm vụ đối với cán bộ, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) và Nhà đầu tư FairFax có thông báo về việc thay đổi nhân sự BIDV và FairFax tham gia Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (BIC) nhiệm kỳ 2020 – 2025, cụ thể:

- FairFax cử, giới thiệu ông **Manjunath Prabhakar Ravindra** – hiện đang đảm nhận vị trí Giám đốc vùng bộ phận Phát triển doanh nghiệp thuộc FairFax

Châu Á tham gia làm thành viên Hội đồng quản trị BIC và đại diện vốn góp của FairFax tại BIC.

- BIDV cử, giới thiệu bà **Phạm Mai Liên** – Phó Trưởng phòng Ban Quản lý đầu tư BIDV kiêm nhiệm tham gia làm thành viên Ban Kiểm soát BIC nhiệm kỳ 04/2024 – 04/2025 thay thế bà Nguyễn Bích Thảo – nguyên Phó Trưởng phòng Ban Quản lý Đầu tư, Ngân hàng BIDV, nay là Phó Giám đốc Ban Kế hoạch tài chính BIC.

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

*- Dự thảo Quy chế ứng cử, bầu bổ sung thành viên hội đồng quản trị, ban kiểm soát nhiệm kỳ 2020-2025*
*- Giới thiệu các ứng viên được đề cử*

1. **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:*
*1.1 Phê duyệt nội dung miễn nhiệm vị trí TV Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2020-2025 với bà Nguyễn Bích Thảo;*

*Kết quả biểu quyết:*

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 101.062.082 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.

*1.2 Phê duyệt Quy chế ứng cử, bầu bổ sung thành viên hội đồng quản trị, ban kiểm soát nhiệm kỳ 2020-2025;*

*Kết quả biểu quyết:*

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 101.062.082 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.

*1.3 Thông qua danh sách đề cử/ứng cử thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025; thành viên ban kiểm soát Tổng công ty bảo hiểm BIDV nhiệm kỳ 2020-2025 tại đại hội đồng cổ đông bất thường 2024;*

| STT | Họ và tên | Chức danh ứng cử/đề cử |
|---|---|---|
| 1 | Ông Manjunath Prabhakar Ravindra | Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025 |
| 2 | Bà Phạm Mai Liên | Thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2020-2025 |

*1.4 Đại hội tiến hành bỏ phiếu bầu cử*

**2. Thảo luận các nội dung của Đại hội**

*2.1 Ông Nguyễn Thành Công, người đại diện ủy quyền của Cổ đông Công Ty Cổ Phần Đầu Tư ICAPITAL (số ĐKSH: 0100686544 ngày cấp 09/05/2023), có các ý kiến thảo luận như sau:*

*- Liên quan tới sản phẩm bảo hiểm BIC Bình An với Doanh nghiệp và cá nhân, đề nghị chia sẻ về các dư địa, tiềm năng còn lại của sản phẩm này? Các giải pháp công ty sẽ triển khai trong hoàn cảnh luật các tổ chức tín dụng mới đã có hiệu lực ảnh hưởng tới hoạt động khai thác bảo hiểm qua ngân hàng?*

*- Kế hoạch của công ty liên quan tới việc tăng hạng tín nhiệm (Rating) trong thời gian tới?*

*- Mong quý công ty cập nhật thêm số liệu tổn thất sơ bộ của BIC qua cơn bão số 3 vừa qua và có ảnh hưởng gì tới khả năng thanh toán của BIC hay không?*

*2.2 Thay mặt đoàn chủ tịch, ông Trần Xuân Hoàng có một số chia sẻ như sau:*

*Với sản phẩm BIC Bình An: đây là sản phẩm chủ lực mà BIC triển khai qua kênh Bancas trong nhiều năm qua và tăng trưởng phát triển mạnh mẽ từ 2020 đến nay. Trong 3 năm vừa qua tăng trưởng bình quân của sản phẩn BIC Bình An và kênh Bancas đạt khoảng 60%/năm; do đó dư địa để tăng trưởng kênh bancas không còn nhiều và thực tế năm 2024 tăng trưởng chậm lại, tuy nhiên vẫn góp phần quan trọng mang lại nguồn doanh thu cho BIC; việc tăng trưởng chững lại của kênh Bancas đã được lường trước nên trong 2 năm gần đây, HĐQT BIC luôn định hướng, chỉ đạo Ban điều hành đẩy mạnh tăng trưởng mảng ngoài Bancas cao hơn bình quân của thị trường để đảm bảo duy trì tốc độ tăng trưởng chung và sự phát triển của BIC.*

*Về ảnh hưởng của luật tổ chức tín dụng mới (điều 15.5) và các quy định mới của luật kinh doanh bảo hiểm tới hoạt động kinh doanh của BIC: BIC luôn xác định tuân thủ tuyệt đối quy định hiện hành, không vì mục tiêu kinh doanh mà vi phạm, BIC cũng đã báo cáo ngân hàng mẹ BIDV cũng như trao đổi với các tổ chức tín dụng đang hợp tác để đưa ra các biện pháp phối hợp triển khai nhằm tuân thủ những quy định này mà vẫn đảm bảo kế hoạch doanh thu bảo hiểm; Công tác truyền thông, đồng hành, giải thích quyền lợi cho khách hàng được BIC và các chi nhánh BIDV đặt lên hàng đầu, trên tinh thần tự nguyện và khách hàng hiểu rõ lợi ích của mình để đồng ý tham gia bảo hiểm, không có trường hợp phải mua bảo hiểm mới cho vay...BIC vẫn đang tiếp tục nhận được sự ủng hộ cao từ phía ngân hàng mẹ BIDV. Với các cơ quan quản lý nhà nước tại các địa bàn, BIC cũng thường xuyên tổ chức các buổi làm việc, báo cáo, thảo luận trong thời gian qua để thấu hiểu, sẻ chia và cam kết tuân thủ ...với đặc thù hoạt động của bảo hiểm phi nhân thọ mang tính nhân văn và đặc biệt với sản phẩm Bình An nhằm chia sẻ gánh nặng tài chính cho gia đình khách hàng nếu không may xảy ra sự cố.*

*Về kế hoạch nâng định hạng tín nhiệm (Rating) của BIC: HĐQT BIC cũng đã chỉ đạo BĐH nghiên cứu lộ trình và kế hoạch nâng hạng tín nhiệm trong giai đoạn tới; tuy nhiên thực tế hiện nay Rating của BIC đã bằng với trần Rating của quốc gia nên hiện tại kế hoạch này về khách quan có thể chưa khả quan trong ngắn hạn.*

*2.3 Ông Trần Hoài An cũng thay mặt đoàn chủ tịch chia sẻ, BIC cũng không nằm ngoài quy luật chung của các công ty bảo hiểm PNT hiện nay trước đợt thiên tai và lũ lụt vừa qua; Ông cập nhật nhanh về số liệu thiệt hại đã thống kê được của khách hàng BIC qua cơn bão số 3 (ghi nhận đến trưa ngày 11/09/2024) như sau:*

*- Tổng số vụ phát sinh ghi nhận khoảng 600 vụ*

*- Ước tính thiệt hại sơ bộ khoảng gần 210 tỷ.*

*+ Trong đó mảng Tài sản kỹ thuật ghi nhận 300 vụ, ước thiệt hại 180 tỷ.*

*+ Mảng Hàng hải ghi nhận 25 vụ, ước thiệt hại 22 tỷ.*

*+ Mảng xe cơ giới ghi nhận gần 300 vụ, ước thiệt hại 7 tỷ.*

*Ông cũng chia sẻ thêm đây chỉ là các số liệu sơ bộ ban đầu và hoàn toàn có thể thay đổi trong những ngày tới. Hiện còn một số vụ bồi thường chưa xác định được số tiền thiệt hại. Ông cũng cho biết BIC đang cố gắng triển khai tất cả các nguồn lực phối hợp với các chính quyền sở tại để hỗ trợ, đồng hành cùng khách hàng và xử lý quyền lợi bảo hiểm nhanh nhất. Với khả năng tài chính ổn định, bền vững của mình, BIC cũng cập nhật, dự phòng đầy đủ các khoản chi phí để kịp thời tạm ứng, chi trả đầy đủ cho khách hàng chịu tổn thất trong sự kiện lần này.*

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

**3. Biểu quyết**

*3.1 Phê duyệt Kết quả bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025; bầu bổ sung thành viên ban kiểm soát Tổng công ty bảo hiểm BIDV nhiệm kỳ 2020-2025 tại đại hội đồng cổ đông bất thường 2024;*

*Kết quả bầu cử:*

| STT | Họ và tên | Tổng số cổ phần biểu quyết tán thành | Tỷ lệ | Chức danh trúng cử |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Ông Manjunath Prabhakar Ravindra | 101.062.082 | 100% | Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025 |
| 2 | Bà Phạm Mai Liên | 101.062.082 | 100% | Thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2020-2025 |

*Kết quả biểu quyết thông qua kết quả bầu cử:*

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 101.062.082 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.

**4. 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 15 giờ 15 ngày 12/09/2024 ngay sau khi Đại hội cổ đông bất thường năm 2024 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 bất thường năm 2024 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 | CHỦ TỌA |
|---|---|
| Nguyễn Thành Trung | Trần Xuân Hoàng |