CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
---------- o0o ----------

BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2014 TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

I. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM

Hôm nay, ngày 11 tháng 04 năm 2014, phiên họp thường niên năm 2014 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: 9 giờ 00 phút.

- Địa điểm: Hội trường tầng 21 Tháp A, Vincom, 191 Bà Triệu, Hà Nội.

II. THÀNH PHẦN THAM DỰ ĐẠI HỘI

1. Ban tổ chức Đại hội;
2. Các cổ đông và đại diện cổ đông;
3. Các khách mời tham dự Đại hội.

III. TIẾN HÀNH ĐẠI HỘI

1. Các thủ tục:

- Chào cờ, cử quốc ca.

- Ông Vũ Đức Thắng - thay mặt Ban tổ chức:

  ✓ Tuyên bố lý do.

  ✓ Giới thiệu đại biểu và các thành phần tham dự Đại hội.

  ✓ Giới thiệu Ban kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội.

- 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:

Đến thời điểm bắt đầu Đại hội, tổng số cổ đông và đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham dự là 16 người, tổng số cổ phần tham dự là 60.636.779 cổ phần, chiếm 91,9 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty. Đại hội đủ điều kiện tiến hành theo quy định của Luật Doanh nghiệp.

(Kèm Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông)

- Ông Vũ Đức Thắng đọc danh sách Đoàn chủ tịch do Ban tổ chức giới thiệu, bao gồm:

+ **Ông Phạm Quang Tùng** - Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV.

+ **Bà Nguyễn Thị Thanh Vân** - Ủy viên Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV.

+ **Ông Tôn Lâm Tùng** – Ủy viên Hội đồng Quản trị kiêm Tổng Giám đốc Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV.

- Biểu quyết thông qua danh sách Đoàn chủ tịch: 100% tán thành.

- Đoàn chủ tịch giới thiệu Ban thư ký, gồm:

+ **Ông Hồ Viết Anh** – Trưởng ban Thư ký Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Trưởng ban.

+ **Bà Trần Thị Hồng Nhung** – Trưởng phòng, Ban Quản lý rủi ro, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Thành viên.

- Biểu quyết thông qua danh sách Ban thư ký: 100% tán thành.

- Danh sách Ban kiểm phiếu gồm 03 thành viên:

+ **Bà Nguyễn Thị Thu Thủy** – Giám đốc Ban Quản lý rủi ro, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Trưởng ban.

+ **Ông Vương Trí Kiên** – Trưởng phòng, Ban Nhân sự, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Thành viên.

+ **Ông Phạm Đức Thuận** - Trưởng phòng, Ban Quản lý rủi ro, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Thành viên.

- Biểu quyết thông qua danh sách Ban kiểm phiếu: 100% tán thành.

2. Trình bày các nội dung chính của Đại hội

Chủ tịch đoàn trình bày nội dung chương trình làm việc của Đại hội.

- Biểu quyết thông qua chương trình làm việc của Đại hội: 100% tán thành.

2.1. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, báo cáo tài chính năm 2013. Kế hoạch kinh doanh năm 2014

Ông Tôn Lâm Tùng – Tổng Giám đốc, trình bày:

- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, báo cáo tài chính năm 2013.

- Kế hoạch kinh doanh năm 2014.

2.2. Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2013

Bà Nguyễn Thị Thanh Vân - Ủy viên Hội đồng quản trị trình bày Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị trong năm 2013 và trọng tâm hoạt động năm 2014.

2.3. Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2013 và báo cáo thẩm định báo cáo tài chính

Ông Cao Cự Trí – Trưởng Ban Kiểm soát trình bày:

- Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2013, trọng tâm hoạt động năm 2014.

- Báo cáo thẩm định Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2013.

2.4. Báo cáo việc chi trả thù lao cho thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát năm 2013 và kế hoạch năm 2014

Ông Lê Ngọc Lâm – Ủy viên Hội đồng quản trị trình bày:

- Báo cáo việc chi trả thù lao cho thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát năm 2013. Đề xuất việc chi trả thù lao, trợ cấp năm 2014.

2.5. Báo cáo quyết toán tài chính; phương án chia cổ tức năm 2013 và kế hoạch chia cổ tức năm 2014

Bà Nguyễn Thị Thanh Vân – Ủy viên Hội đồng quản trị trình bày báo cáo quyết toán tài chính năm 2013, phương án phân phối lợi nhuận sau năm 2013 và phương án chia cổ tức 2013.

2.6. Phương án phát hành cổ phần cho cổ đông hiện hữu và cổ đông chiến lược

Ông Phạm Quang Tùng – Chủ tịch Hội đồng Quản trị Tổng Công ty trình bày tờ trình về kế hoạch phát hành cổ phần cho cổ đông hiện hữu và cổ đông chiến lược.

3. Thảo luận tại Đại hội

3.1. Ý kiến của cổ đông Đinh Hoàng Lân (Mã CĐ: 012587894):

Đề nghị HĐQT có thể tiết lộ thông tin về cổ đông chiến lược và tỷ lệ sở hữu của cổ đông chiến lược?

Trả lời của Đoàn Chủ tịch: Hiện nay BIC đang tích cực tìm kiếm, đàm phán với các đối tác tiềm năng, trong đó có ưu tiên cổ đông chiến lược là các doanh nghiệp bảo hiểm/tái bảo hiểm nước ngoài có uy tín trên thị trường quốc tế. Sau khi có kết quả cụ thể, HĐQT sẽ có báo cáo ĐHĐCĐ. Tỷ lệ sở hữu tối đa của cổ đông chiến lược theo như phương án trình ĐHĐCĐ là 30%.

3.2. Ý kiến của cổ đông Đặng Thành Long (Mã CĐ: 125091482):

- Câu hỏi 1: Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh của BIC có đề cập đến một số rủi ro tập trung. Hiện nay, BIC có tập trung mức độ rủi ro vào một đơn vị/dịch vụ nào không?

Trả lời của Đoàn Chủ tịch: theo quy định hiện hành, các công ty bảo hiểm chỉ được giữ lại không quá 5% vốn chủ sở hữu đối với mỗi rủi ro. BIC luôn duy trì mức giữ lại an toàn và thấp hơn nhiều so với mức quy định của Bộ Tài chính và tùy theo mức độ rủi ro từng sản phẩm sẽ quyết định mức trách nhiệm giữ lại phù hợp, an toàn. Để đảm bảo an toàn hoạt động, BIC có quy định cụ thể mô hình quản lý, chính sách và các quy định quản lý rủi ro cụ thể, thu xếp các chương trình tái bảo hiểm phù hợp, an toàn với các nhà tái bảo hiểm uy tín, không để xảy ra rủi ro tích tụ.

- Câu hỏi 2: Theo báo cáo kết quả kinh doanh năm 2013, có một số nghiệp vụ BIC tăng trưởng tốt như con người, xe máy. Định hướng trong một vài năm tới BIC sẽ tập trung phát triển đẩy mạnh kinh doanh vào những mảng nghiệp vụ nào?

Trả lời của Đoàn Chủ tịch: Trong năm 2014 và những năm tới, BIC sẽ tập trung đẩy mạnh kinh doanh, tăng trưởng doanh thu như sau:

+ Về kênh phân phối: tập trung, đẩy mạnh khai thác kênh phân phối Bancassurance, tiếp tục duy trì phát triển phù hợp các kênh đại lý, môi giới, kinh doanh trực tiếp;

+ Về sản phẩm: tập trung vào nhóm nghiệp vụ có lợi thế khai thác, có hiệu quả cao như bảo hiểm xây dựng, bảo hiểm hàng hóa vận chuyển, bảo hiểm trách nhiệm; các nhóm sản phẩm khác sẽ lựa chọn phân khúc phù hợp, có hiệu quả;

+ Về khách hàng: đẩy mạnh song song đối với hai nhóm đối tượng khách hàng là doanh nghiệp và khách hàng là cá nhân. Thiết kế các sản phẩm phù hợp cho từng nhóm khách hàng.

- Câu hỏi 3: Trong bối cảnh lãi suất tiền gửi giảm như hiện nay, BIC có những phương án, kế hoạch nào để gia tăng hiệu quả từ hoạt động đầu tư tài chính?

Trả lời của Đoàn Chủ tịch: dự báo khả năng giảm lãi suất tiền gửi, BIC đã kịp thời chuyển phần lớn danh mục tiền gửi sang các kỳ hạn dài, duy trì thu nhập tốt so với với mức bình quân trên thị trường. BIC cũng đã có những kế hoạch gia tăng, phân bổ danh mục đầu tư phù hợp để đạt được hiệu quả cao trong hoạt động đầu tư tài chính, nhất là sau khi tăng vốn. Theo đó, ngoài việc tăng đầu tư vào LVI, CVI, BIC sẽ gia tăng các kênh đầu tư khác như trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp có bảo lãnh, cổ phiếu nhằm nâng cao mức sinh lời.

3.3. Ý kiến của đại diện ủy quyền của cổ đông Mutual Elite Fund (Mã CĐ: 001182000433)

- Câu hỏi 1: Đề nghị HĐQT thông tin về hiện trạng nhận chuyển nhượng vốn tại CVI?

Trả lời của Đoàn Chủ tịch: BIC đã ký hợp đồng mua lại 65% vốn tại CVI nhưng chưa thực hiện chuyển tiền do các thủ tục pháp lý chưa hoàn thiện. Do các cổ đông tại Campuchia có nhu cầu tăng vốn sở hữu tại CVI nên BIC đang cân nhắc chuyển nhượng thêm một phần vốn tại CVI, tuy nhiên trong mọi trường hợp sẽ duy trì tỷ lệ nắm giữ cổ phần của BIC tại CVI tối thiểu 51%.

- Câu hỏi 2: Năm 2013 là năm BIC có kết quả kinh doanh khả quan nhưng kế hoạch lợi nhuận năm 2014 đưa ra lại ở tương đối thấp, lý do tại sao?

Trả lời của Đoàn Chủ tịch: mục tiêu lợi nhuận 2014 đề nghị ĐHĐCĐ phê duyệt ở mức thận trọng, cân đối giữa mục tiêu ngắn hạn và dài hạn. Năm 2014, BIC tiếp tục mở rộng hoạt động kinh doanh, nâng cao thị phần, đầu tư hệ thống công nghệ thông tin và mạng lưới kinh doanh nên sẽ duy trì lợi nhuận ở mức hợp lý.

- Câu hỏi 3: Dự đoán kết quả kinh doanh năm 2014 của LVI như thế nào, có trả cổ tức từ liên doanh này không?

Trả lời của Đoàn Chủ tịch: Năm 2013 doanh thu của LVI đạt gần 10 triệu USD, lợi nhuận ~700.000 USD. LVI hiện là doanh nghiệp bảo hiểm đứng thứ 2 trên thị trường bảo hiểm Lào. Để tận dụng lợi thế của thị trường, BIC chủ trương sẽ tăng thêm vốn tại LVI từ nguồn lợi nhuận để lại của LVI, kế hoạch đến cuối năm 2015, LVI sẽ tăng vốn lên 6 triệu USD.

4. Biểu quyết thông qua các nội dung của Đại hội

4.1. Phê duyệt báo cáo tài chính, kết quả kinh doanh năm 2013 với các chỉ tiêu chính:

- Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2013: 1.574.983 triệu đồng.
- Vốn chủ sở hữu tại thời điểm 31/12/2013: 758.427 triệu đồng.
- Các chỉ tiêu kết quả kinh doanh:

Đơn vị: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	KH 2013	TH 2013	% Hoàn thành
1	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	850.000	894.943	105,3%
2	Tổng lợi nhuận trước thuế	121.000	122.268	101,1%

Trong đó:

- Doanh thu: là Doanh thu phí bảo hiểm theo báo cáo tài chính riêng của BIC.

*- Lợi nhuận bao gồm cả phần lợi nhuận theo tỷ lệ vốn góp tại LVI, cụ thể: Lợi nhuận trước thuế = Lợi nhuận trước thuế của BIC trên báo cáo tài chính riêng + Lợi nhuận của LVI * Tỷ lệ sở hữu của BIC tại LVI*

(Chi tiết cụ thể tại Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2013, kế hoạch kinh doanh năm 2014 và tờ trình Phê duyệt quyết toán tài chính, phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2013 tại Đại hội đồng cổ đông năm 2014).

+ Biểu quyết thông qua:

- Tổng số phiếu tán thành: 16; đại diện cho 60.636.779 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0

4.2. Phê duyệt phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, mức chi trả cổ tức năm 2013 và kế hoạch chia cổ tức 2014 với các nội dung chính:

4.2.1. Phân phối lợi nhuận năm 2013:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2013	84.978.387.781
2	Quỹ dự trữ bắt buộc (2 = 1 * 5%)	-4.248.919.389
3	Quỹ khen thưởng phúc lợi	-13.000.000.000
4	Lợi nhuận năm 2013 còn lại (4=1-2-3)	67.729.468.392

4.2.2. Chi trả cổ tức năm 2013

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đ)
I	Lợi nhuận còn lại để chia cổ tức lũy kế đến 31/12/2013	84.960.538.309
1	Lợi nhuận các năm trước 2013 còn lại chưa phân phối:	17.231.069.917
	- Lợi nhuận chưa phân phối đến 31/12/2012	*15.312.193.602*
	- Điều chỉnh lợi nhuận ghi nhận từ LVI lũy kế đến 31/12/2012 trên báo cáo riêng của BIC do thay đổi phương pháp hợp nhất báo cáo từ năm 2013	*1.918.876.315*
2	Lợi nhuận năm 2013 còn lại sau khi trích các quỹ	67.729.468.392
II	Vốn cổ phần được hưởng cổ tức (bao gồm cả cổ phần phát hành theo chương trình ESOP)	693.000.000.000
III	Tỷ lệ chia lãi cổ phần đề nghị	10%
IV	Lợi nhuận dùng để chia cổ tức (IV = III * II)	69.300.000.000
V	Lợi nhuận để lại chưa phân phối đến 31/12/2013 (V = I - IV)	15.660.538.309

- Cách chia cổ tức: chi trả bằng cổ phiếu.

- Thời gian thực hiện: Giao cho Hội đồng quản trị quyết định thời điểm cụ thể.

(Chi tiết cụ thể tại tờ trình Phê duyệt quyết toán tài chính, phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2013 tại Đại hội đồng cổ đông năm 2014).

+ Biểu quyết thông qua:

- Tổng số phiếu tán thành: 16; đại diện cho 60.636.779 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0

4.3. Phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2014 và kế hoạch cổ tức năm 2014 với các chỉ tiêu chính

Chỉ tiêu	Đơn vị	KH 2014
Doanh thu phí bảo hiểm	Trđ	1.000.000
Lợi nhuận trước thuế	Trđ	130.000
Tỷ lệ chi trả cổ tức	%	10%

Trong đó:

- Doanh thu phí bảo hiểm là doanh thu phí theo báo cáo tài chính riêng của BIC năm 2014;

- Lợi nhuận trước thuế kế hoạch là lợi nhuận trước thuế theo báo cáo tài chính hợp nhất của BIC và LVI năm 2014 sau kiểm toán (chưa bao gồm CVI do chưa xác định thời điểm chuyển nhượng cụ thể).

(Chi tiết cụ thể tại Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2013, kế hoạch kinh doanh năm 2014).

+ Biểu quyết thông qua:

- Tổng số phiếu tán thành: 16; đại diện cho 60.636.779 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0

4.4. Phê duyệt báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2013 và trọng tâm hoạt động năm 2014

- Thông qua kết quả hoạt động của HĐQT năm 2013 và trọng tâm hoạt động năm 2014.

+ Biểu quyết thông qua:

- Tổng số phiếu tán thành: 16; đại diện cho 60.636.779 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0

4.5. Phê duyệt báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2013 và kế hoạch năm 2014

+ Biểu quyết thông qua:

- Tổng số phiếu tán thành: 16; đại diện cho 60.636.779 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0

4.6. Phê duyệt mức thù lao, phụ cấp của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2014

Phê duyệt ngân sách chi trả thù lao, phụ cấp năm 2014 bằng 0,5% lợi nhuận trước thuế năm 2014 theo báo cáo tài chính riêng của BIC và giao Hội đồng Quản trị quyết định mức chi trả cụ thể.

Ngoài ra, theo từng phiên họp định kỳ hoặc đột xuất do yêu cầu công việc, các thành viên HĐQT, BKS, Ban Thư ký sẽ được hưởng thêm một mức phụ cấp tham gia họp cố định là 2 triệu đồng/lần họp.

+ Biểu quyết thông qua:

- Tổng số phiếu tán thành: 16; đại diện cho 60.636.779 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;

- Tổng số phiếu không tán thành: 0
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0

4.7. Phê duyệt phương án phát hành cổ phần cho cổ đông hiện hữu và cổ đông chiến lược với một số nội dung chính:

4.7.1. Phương án trả cổ tức bằng cổ phiếu

** Phương thức phát hành:*

- Tỷ lệ phát hành: 10:1 (10%).

- Nguồn phát hành: Lợi nhuận lũy kế chưa phân phối.

- Đối tượng phát hành: cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông tại thời điểm chốt danh sách cổ đông hưởng quyền.

- Số lượng cổ phiếu phát hành trả cổ tức: 6.930.000 cổ phiếu.

- Thời gian dự kiến phát hành: trong tháng 5 hoặc tháng 6/2014.

4.7.2. Thông qua việc niêm yết bổ sung 3,3 triệu cổ phiếu phát hành cho cán bộ nhân viên (chương trình ESOP) và tối đa 6,93 triệu cổ phiếu để trả cổ tức 2013 tại Sở Giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh và ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện các công việc cần thiết để lưu ký, niêm yết bổ sung theo quy định.

4.7.3. Phát hành cổ phiếu cho cổ đông chiến lược:

** Phương án phát hành:*

- Loại cổ phần: Cổ phần phổ thông.

- Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phần.

- Khối lượng dự kiến phát hành: tối đa 30% vốn điều lệ cho cổ đông chiến lược (tính trên vốn điều lệ sau khi đã phát hành cho cổ đông chiến lược), đảm bảo tuân thủ quy định về cơ cấu vốn điều lệ của công ty bảo hiểm tại khoản 1, Điều 29, Thông tư 125/2012/TT-BTC của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn chế độ tài chính doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm và chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài .

- Giá chào bán: không thấp hơn mệnh giá và tối thiểu bằng thị giá tại thời điểm chào bán.

(Chi tiết cụ thể tại Tờ trình phương án tăng vốn năm 2014 tại Đại hội đồng cổ đông năm 2014).

+ Biểu quyết thông qua:

- Tổng số phiếu tán thành: 16; đại diện cho 60.636.779 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0

Biên bản này và dự thảo Nghị quyết Đại hội được Ban thư ký Đại hội ghi lại đầy đủ, trung thực, đọc lại toàn bộ nội dung trước Đại hội và được 100 % cổ đông và đại diện cổ đông tham dự Đại hội nhất trí thông qua.

Đại hội kết thúc vào hồi 11 giờ 45 phút cùng ngày.

Thư ký Đại hội	Chủ tọa Đại hội
Hồ Viết Anh	Phạm Quang Tùng