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

11GP/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

BIÊN BẢN
HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025
TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

A. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM

Hôm nay, ngày 08 tháng 05 năm 2025, phiên họp thường niên năm 2025 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 2025.
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 Vũ Lan Phương - 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 22 cổ đông và phát ra 25 phiếu (cổ đông BIDV cử 4 đại diện tham dự), tổng số cổ phần tham dự là 101.367.906 cổ phần, chiếm 86,43% 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 thường niên năm 2025 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 và Ban Kiểm phiếu

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. Ông Lê Thành Đức – Chuyên viên Ban Văn phòng, Thư ký tổng hợp, 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 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.

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 2024 và kế hoạch kinh doanh 2025

- Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2024:

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%

- Kế hoạch kinh doanh năm 2025:

+ Tổng doanh thu phát sinh phí bảo hiểm: 5.600 tỷ đồng.

+ Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 710 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 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.

1.2. 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 phân phối lợi nhuận 2025

- Báo cáo tài chính riêng BIC năm 2024:

+ Bảng Cân đối kế toán riêng

ĐVT: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Tại ngày 31/12/2024	Tại ngày 31/12/2023
I	**Tổng Tài sản**	**8.446.676**	**7.393.817**
1	Tài sản ngắn hạn	7.359.754	6.721.943
2	Tài sản dài hạn	1.086.922	671.874
II	**Tổng nguồn vốn**	**8.446.676**	**7.393.817**
3	Nợ phải trả	5.496.288	4.633.994
4	Vốn Chủ sở hữu	2.950.388	2.759.823

+ Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh riêng

ĐVT: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2024	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2023

I	**Thu nhập thuần từ hoạt động KDBH**	**260.507**	**173.632**
1	Thu từ hoạt động KDBH	5.292.292	4.655.413
2	Phí nhượng tái bảo hiểm	(1.131.578)	(1.106.240)
3	Tổng chi phí hoạt động KDBH	(3.009.793)	(2.689.198)
4	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(890.415)	(686.344)
II	**Thu nhập từ hoạt động tài chính**	**384.659**	**383.584**
1	Doanh thu hoạt động tài chính	400.228	406.316
2	Chi phí hoạt động tài chính	(15.569)	(22.732)
III	**Thu nhập từ hoạt động khác**	**17**	**680**
1	Thu nhập khác	1.731	862
2	Chi phí khác	(1.714)	(182)
V	**Lợi nhuận trước thuế**	**645.184**	**557.896**
VI	**Chi phí thuế TNDN**	**(145.643)**	**(114.523)**
VII	**Chi phí thuế TNDN hoãn lại**	**(291)**	**(812)**
VIII	**Lợi nhuận sau thuế**	**499.250**	**442.560**

- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024:

+ Bảng Cân đối kế toán hợp nhất

ĐVT: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Tại ngày 31/12/2024	Tại ngày 31/12/2023
I	**Tổng Tài sản**	**8.684.226**	**7.550.246**
1	Tài sản ngắn hạn	7.555.347	6.853.001
2	Tài sản dài hạn	1.128.880	697.245
II	**Tổng nguồn vốn**	**8.684.226**	**7.550.246**
3	Nợ phải trả	5.721.195	4.766.256
4	Vốn Chủ sở hữu	2.963.031	2.783.989

+ 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 31/12/2024	Cho năm tài chính 12 tháng kết thúc ngày 31/12/2023

I	**Thu nhập thuần từ hoạt động KDBH**	**276.245**	**179.995**
1	Thu từ hoạt động KDBH	5.800.199	5.020.680
2	Phí nhượng tái bảo hiểm	(1.535.955)	(1.390.620)
3	Tổng chi phí hoạt động KDBH	(3.076.171)	(2.745.860)
4	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(911.828)	(704.206)
II	**Thu nhập từ hoạt động tài chính**	**373.293**	**393.123**
1	Doanh thu hoạt động tài chính	395.670	431.315
2	Chi phí hoạt động tài chính	(22.377)	(38.192)
III	**Thu nhập từ hoạt động khác**	**535**	**933**
1	Thu nhập khác	2.264	1.354
2	Chi phí khác	(1.728)	(421)
V	**Lợi nhuận trước thuế**	**650.074**	**574.052**
VI	**Chi phí thuế TNDN**	**(150.917)**	**(117.198)**
VII	**Chi phí thuế TNDN hoãn lại**	**(291)**	**(812)**
VIII	**Lợi nhuận sau thuế**	**498.866**	**456.041**
IX	**Lợi nhuận sau thuế của cổ đông thiểu số**	**5.241**	**6.255**
X	**Lợi nhuận sau thuế của Công ty mẹ**	**493.625**	**449.786**

- Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 (riêng BIC):

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**

- Phương án chia cổ tức năm 2024:

Đề xuất tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2024 là 15% bằng tiền mặt, cụ thể như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)

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**

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.

HĐQT cũng trình 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.

- Kế hoạch chi trả cổ tức năm 2025: dự kiến 10% bằng tiền mặt, mức chi trả và hình thức chi trả cổ tức cụ thể sẽ trình Đại hội đồng cổ đông năm 2026 phê duyệt trên tình hình kinh doanh thực tế.

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 2024; Mục tiêu, phương hướng hoạt động năm 2025; Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2020-2025.

2.2. Báo cáo kết quả chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2024 và Thông qua kế hoạch chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2025:

Trong năm 2024, BIC đã tiến hành trích tổng nguồn chi phí chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên HĐQT, Ban kiểm soát là 2.183.525.757 VNĐ, cụ thể như sau:

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

Vị trí	Trích vào chi phí năm 2024 (đồng)	Đã chi trả trong năm 2024 (đồng)
Tổng cộng	1.395.333.333	1.173.000.000

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

  Năm 2024, 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 01/2024/NQ – ĐHĐCĐ ngày 04/04/2024 của Đại hội đồng cổ đông.

Kế hoạch chi trả thù lao, phụ cấp cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2025 như sau:

- ***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.

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 2024, Báo cáo thẩm định báo cáo tài chính 2024. Mục tiêu, phương hướng hoạt động của Ban kiểm soát năm 2025.

4. Ông Trần Xuân Hoàng - thay mặt đoàn chủ tịch trình bày các báo cáo:

4.1 Tờ trình 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

a. Nguyên tắc sửa đổi, bổ sung

Việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ được tiến hành đảm bảo tuân theo các nguyên tắc sau:

- Điều chỉnh một số nội dung của Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức và hoạt động HĐQT hiện hành phù hợp với quy định của Luật Kinh doanh bảo hiểm 2022, Nghị định 46/2023/NĐ-CP ngày 01/07/2023.
- Điều chỉnh một số nội dung của Điều lệ và Quy chế quản trị nội, Quy chế tổ chức và hoạt động HĐQT bộ hiện hành phù hợp với khuyến nghị của đoàn kiểm toán nội bộ của BIDV.

b. Những nội dung sửa đổi, bổ sung

Theo nguyên tắc sửa đổi, bổ sung nêu trên, những nội dung đề xuất, sửa đổi, bổ sung như sau:

- Sửa đổi, bổ sung khái niệm người quản lý, người điều hành, người kiểm soát phù hợp quy định của luật mới;
- Sửa đổi, bổ sung một số nội dung về tổ chức Đại hội đồng cổ đông nhằm làm rõ hơn các hình thức họp ĐHĐCĐ;
- Sửa đổi, bổ sung các quy định mới về điều kiện, tiêu chuẩn thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc;
- Đối với nội dung quy định Trưởng Ban kiểm soát phải làm việc chuyên trách tại BIC trong Điều lệ: do quy định pháp luật hiện hành không yêu cầu Doanh nghiệp như BIC phải có Trưởng Ban kiểm soát làm việc chuyên trách nên đề xuất Điều lệ cũng không quy định tiêu chuẩn này.
- Điều chỉnh một số nội dung về các cuộc họp HĐQT và nội dung đề cử, ứng cử thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát …;
- Quy định cụ thể nội dung công khai, báo cáo các lợi ích liên quan và thẩm quyền chấp thuận hợp đồng, giao dịch với người có liên quan;
- Các nội dung trong Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức và hoạt động HĐQT sẽ được sửa đổi, bổ sung để phù hợp với các nội dung sửa đổi, bổ sung trong Điều lệ.

Các nội dung sửa đổi, bổ sung chi tiết như trong Dự thảo đính kèm.

Để đảm bảo việc sửa đổi Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức và hoạt động HĐQT của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV tuân thủ theo quy định của pháp luật hiện hành, Hội đồng quản trị trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông:

- 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 đính kèm.

- 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.

4.2 Tờ trình kế hoạch, lộ trình tăng vốn điều lệ giai đoạn 2025-2030

a. Kế hoạch, lộ trình tăng vốn điều lệ giai đoạn 2025-2030

- ***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.

b. Phương án phát hành tăng vốn điều lệ năm 2025

❖ **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

❖ **Phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ 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
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.

❖ **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.

❖ **Đồng thời, HĐQT trình ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT các nội dung sau:**

- 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;

- 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.

5. Ông Trần Hoài An - thay mặt đoàn chủ tịch trình bày các báo cáo:

5.1 Tờ trình về việc ủy quyền đầu tư tiền gửi của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

Theo các quy định hiện hành và theo điều lệ của BIC:

- *Đại hội đồng Cổ đông quyết định đầu tư hoặc bán số tài sản có giá trị từ 35% tổng giá trị tài sản trở lên được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của Tổng Công ty.*
- *Đại hội đồng Cổ đông thảo luận và thông qua Hợp đồng với người có liên quan có giá trị bằng hoặc lớn hơn 20% tổng giá trị tài sản của Tổng Công ty được ghi trong báo cáo tài chính kiểm toán gần nhất.*

- *Đại hội đồng cổ đông thảo luận và thông qua các giao dịch có giá trị từ 35% trở lên hoặc giao dịch dẫn đến tổng giá trị giao dịch phát sinh trong vòng 12 tháng kể từ ngày thực hiện giao dịch đầu tiên có giá trị từ 35% trở lên tổng giá trị tài sản ghi trên báo cáo tài chính gần nhất hoặc một tỷ lệ, giá trị khác nhỏ hơn theo quy định tại Điều lệ công ty với cổ đông, người quản lý doanh nghiệp và người có liên quan.*

Hoạt động đầu tư tiền gửi là hoạt động diễn ra thường xuyên, liên tục tại BIC và có tính chất an toàn cao nên để thuận tiện hoạt động kinh doanh, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét, thông qua các nội dung 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.

5.2 Tờ trình về việc Phê duyệt Hợp đồng thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông

Theo các quy định hiện hành và theo điều lệ của BIC:

- Hợp đồng bảo hiểm có số tiền bảo hiểm từ 20% trở lên hoặc các Hợp đồng bảo hiểm có tổng số tiền bảo hiểm phát sinh trong vòng 12 tháng kể từ ngày thực hiện giao dịch đầu tiên có giá trị từ 20% trở lên tổng giá trị tài sản ghi trên báo cáo tài chính gần nhất giữa BIC với người có liên quan của BIC.
- Hợp đồng bảo hiểm với các tổ chức, cá nhân khác có số tiền bảo hiểm từ 35% trở lên tổng giá trị tài sản ghi trên báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất của BIC.

Do đó, Hội đồng quản trị kính trình ĐHĐCĐ:

- 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.

6. Các nội dung bầu cử

6.1 Ông Trần Xuân Hoàng thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày báo cáo, xin ý kiến ĐHĐCĐ về việc Bầu nhân sự tham gia HĐQT và Ban Kiểm soát của BIC nhiệm kỳ 2025-2030:

a. Theo kế hoạch, nhiệm kỳ 2020 – 2025 của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát BIC sẽ hết hạn trong năm 2025. Hiện tại, tổng số thành viên Hội đồng quản trị BIC

(HĐQT) là 08 người và tổng số thành viên Ban Kiểm soát (Ban KS) BIC là 05 người. Trong đó:

- ***Thành viên đại diện vốn BIDV***: 06 người (04 thành viên HĐQT và 02 thành viên Ban KS)
- ***Thành viên đại diện vốn FairFax***: 04 người (02 thành viên HĐQT và 02 thành viên Ban KS)
- ***02 thành viên HĐQT độc lập.***
- ***01 thành viên Ban KS do Ban Kiểm soát BIC đề cử***

Theo quy định tại Khoản 2, Điều 26 và Khoản 4, Điều 35 của Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành kèm theo Quyết định số 038/QĐ – HĐQT ngày 15/4/2022 của Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban Kiểm soát không quá 5 năm và có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế.

Căn cứ vào danh sách thành viên HĐQT và Ban Kiểm soát BIC hiện nay, đối chiếu quy định tại Điều lệ của BIC và ý kiến của 02 cổ đông lớn của BIC (Ngân hàng BIDV và FairFax), trong thời gian tới BIC sẽ có các thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát cần bầu/để cử lại gồm có:

- 06 thành viên đại diện vốn BIDV (04 thành viên HĐQT và 02 thành viên Ban KS);
- 04 thành viên đại diện vốn FairFax (02 thành viên HĐQT và 02 thành viên Ban KS);
- 01 thành viên Ban Kiểm soát không phải là đại diện vốn BIDV hoặc FairFax.

Riêng đối với 02 thành viên HĐQT độc lập vẫn giữ nguyên nhiệm kỳ đang hiệu lực (2024 – 2029).

b. Trước yêu cầu về quản trị tại BIC đảm bảo tuân thủ nghiêm túc các quy định của pháp luật, để kiện toàn Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát cho nhiệm kỳ tiếp theo, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua phê duyệt bầu thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát cho nhiệm kỳ mới 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.

6.2 Ông Trần Xuân Hoàng thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày báo cáo, xin ý kiến ĐHĐCĐ đối với đề cử của Cổ đông sáng lập BIDV về nhân sự BIDV tham gia Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (BIC) nhiệm kỳ 2025 – 2030, cụ thể:

- Vị trí Chủ tịch Hội đồng quản trị: cử Ông Trần Hoài An - Tổng Giám đốc BIC giữ chức vụ Chủ tịch HĐQT BIC làm việc theo chế độ chuyên trách và đại diện 40% vốn góp của BIDV tại BIC.
- Các vị trí Thành viên Hội đồng quản trị:
  - ❖ Cử Bà Đoàn Thị Thu Huyền - Phó Tổng Giám đốc BIC đảm nhận theo chế độ kiêm nhiệm và đại diện 20% vốn góp của BIDV tại BIC.
  - ❖ Cử Bà Nguyễn Thị Ngọc Tú - Phó Giám đốc Ban KHBL BIDV đảm nhận theo chế độ kiêm nhiệm và đại diện 20% vốn góp của BIDV tại BIC.
  - ❖ Cử Bà Vũ Kim Chi - Phó Giám đốc Ban QLĐT BIDV đảm nhận theo chế độ kiêm nhiệm và đại diện 20% vốn góp của BIDV tại BIC.
- Nhân sự cử tham gia và đảm nhận các vị trí tại Ban Kiểm soát BIC:
  - ❖ Vị trí Trưởng Ban Kiểm soát: cử Bà Chu Thị Thu Hà - Phó Giám đốc Ban Tài chính BIDV theo chế độ kiêm nhiệm.
  - ❖ Vị trí Thành viên Ban Kiểm soát: cử Bà Phạm Mai Liên - Phó Trưởng phòng Ban QLĐT BIDV theo chế độ kiêm nhiệm.

Ông Trần Xuân Hoàng tiếp tục thay mặt Đoàn Chủ tịch xin ý kiến ĐHĐCĐ đối với đề cử của Cổ đông Fairfax Châu Á về nhân sự tham gia Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (BIC) nhiệm kỳ 2025 – 2030, cụ thể:

- ❖ Vị trí Phó chủ tịch HĐQT: Cử ông Gobinath Arvind Athappan
- ❖ Vị trí thành viên HĐQT: Cử ông Manjunath Prabhakar Ravindra
- ❖ 2 vị trí thành viên Ban kiểm soát: tiếp tục cử ông Ravishankar Wickneswaran và ông Osith Ramanathan

Ban kiểm soát cũng tiếp tục đề cử Bà Lê Chi Lan vào vị trí thành viên Ban kiểm soát cho nhiệm kỳ 2025-2030

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 2025-2030;*
- *Giới thiệu các ứng viên được đề cử.*

7. 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:

7.1 Phê duyệt chủ trương bầu thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát cho nhiệm kỳ mới 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.*

(Riêng đối với 02 thành viên HĐQT độc lập vẫn giữ nguyên nhiệm kỳ đang hiệu lực 2024 – 2029)

Kết quả biểu quyết:

- *Tổng số phiếu tán thành: 25 phiếu, đại diện cho 101.367.906 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 Quy chế ứng cử, bầu bổ sung thành viên hội đồng quản trị, ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030

Kết quả biểu quyết:

- *Tổng số phiếu tán thành: 25 phiếu, đại diện cho 101.367.906 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 Thông qua danh sách đề cử/ứng cử thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2025-2030; thành viên ban kiểm soát Tổng công ty bảo hiểm BIDV nhiệm kỳ 2025-2030 tại đại hội đồng cổ đông 2025;

a. Vị trí thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2025-2030

STT	Họ và tên	Chức danh ứng cử/đề cử
1	Ông Trần Hoài An	Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2025-2030
2	Ông Gobinath Arvind Athappan	Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2025-2030
3	Bà Đoàn Thị Thu Huyền	Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2025-2030

4	Ông Manjunath Prabhakar Ravindra	Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2025-2030
5	Bà Nguyễn Thị Ngọc Tú	Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2025-2030
6	Bà Vũ Kim Chi	Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2025-2030

b. Vị trí thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030

STT	Họ và tên	Chức danh ứng cử/đề cử
1	Bà Chu Thị Thu Hà	Thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030
2	Ông Osith Ramanathan	Thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030
3	Bà Phạm Mai Liên	Thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030
4	Ông Ravishankar Wickneswaran	Thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030
5	Bà Lê Chi Lan	Thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030

7.4 Đại hội tiến hành bỏ phiếu bầu cử

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

Tại đại hội, các cổ đông và đại diện các cơ quan báo chí đã tham gia ý kiến về các nội dung liên quan đến: hoạt động kinh doanh 2025 của BIC và tiến độ giải quyết các hồ sơ bồi thường bão Yagi; dự kiến định hướng về hoạt đầu tư tài chính năm 2025 khi lãi suất ngân hàng giảm; tác động của đợt sụt giảm tháng 4/2025 của thị trường chứng khoán tới kết quả/danh mục đầu tư của BIC; định hướng, khó khăn, và tính cạnh tranh đối với mảng bảo hiểm sức khỏe trong bối cảnh các ngân hàng thương mại đang có xu hướng thành lập công ty bảo hiểm để hoàn thiện hệ sinh thái; thực trạng trục lợi bảo hiểm các sản phẩm xe cơ giới và con người tại BIC và các giải pháp BIC đã và sẽ áp dụng để hạn chế các thiệt hại.

Chủ tịch HĐQT – ông Trần Xuân Hoàng và Tổng Giám đốc – ông Trần Hoài An 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.

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

9.1. Thông qua Kết quả kinh doanh năm 2024 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội):

Kết quả biểu quyết:

- *Tổng số phiếu tán thành: 25 phiếu, đại diện cho 101.367.906 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.*

9.2. Phê duyệt Kế hoạch kinh doanh năm 2025 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội):

Đại hội đồng cổ đông thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2025 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: 25 phiếu, đại diện cho 101.367.906 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.*

9.3. Phê duyệt báo cáo tài chính 2024 đã được kiểm toán (như nội dung tại Báo cáo Đại hội)

Đại hội đồng cổ đông thông qua Báo cáo tài chính năm 2024 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: 25 phiếu, đại diện cho 101.367.906 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.*

9.4. Phê duyệt Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2024 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội)

Kết quả biểu quyết:

- *Tổng số phiếu tán thành: 25 phiếu, đại diện cho 101.367.906 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.*

9.5. Phê duyệt Kế hoạch chi trả cổ tức năm 2025 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội)

Kết quả biểu quyết:

- *Tổng số phiếu tán thành: 25 phiếu, đại diện cho 101.367.906 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.*

9.6. Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2024, mục tiêu, phương hướng hoạt động năm 2025; thông qua báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2020-2025 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội)

Kết quả biểu quyết:

- *Tổng số phiếu tán thành: 25 phiếu, đại diện cho 101.367.906 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.*

9.7. Thông qua Kết quả chi trả thù lao, phụ cấp Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2024 và Kế hoạch 2025 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội).

Kết quả biểu quyết:

- *Tổng số phiếu tán thành: 25 phiếu, đại diện cho 101.367.906 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.*

9.8. Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2024 và mục tiêu, phương hướng hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2025 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội).

Kết quả biểu quyết:

- *Tổng số phiếu tán thành: 25 phiếu, đại diện cho 101.367.906 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.*

9.9. Thông qua Báo cáo thẩm định báo cáo tài chính năm 2024 của Ban Kiểm soát (như nội dung tại Báo cáo Đại hội)

Kết quả biểu quyết:

- *Tổng số phiếu tán thành: 25 phiếu, đại diện cho 101.367.906 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.*

9.10 Thông qua 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 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội)

Kết quả biểu quyết:

- *Tổng số phiếu tán thành: 25 phiếu, đại diện cho 101.367.906 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.*

9.11 Thông qua kế hoạch, lộ trình tăng vốn điều lệ giai đoạn 2025-2030 (như nội dung tại Báo cáo Đại hội)

Kết quả biểu quyết:

- *Tổng số phiếu tán thành: 25 phiếu, đại diện cho 101.367.906 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.*

9.12 Thông qua nội dung Ủy quyền đầu tư tiền gửi (như nội dung tại Báo cáo Đại hội)

Kết quả biểu quyết:

- *Tổng số phiếu tán thành: 24 phiếu, đại diện cho 101.335.506 cổ phần, chiếm 99,968% số cổ phần biểu quyết dự họp;*
- *Tổng số phiếu không tán thành: 1 phiếu; đại diện cho 32.400 cổ phần, chiếm 0,032% 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.*

9.13 Thông qua nội dung Phê duyệt các Hợp đồng thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông (như nội dung tại Báo cáo Đại hội)

Kết quả biểu quyết:

- *Tổng số phiếu tán thành: 24 phiếu, đại diện cho 101.335.506 cổ phần, chiếm 99,968% số cổ phần biểu quyết dự họp;*
- *Tổng số phiếu không tán thành: 1 phiếu; đại diện cho 32.400 cổ phần, chiếm 0,032% 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.*

9.14 Phê duyệt Kết quả bầu cử thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2025-2030; thành viên ban kiểm soát Tổng công ty bảo hiểm BIDV nhiệm kỳ 2025-2030 tại đại hội đồng cổ đông 2025:

Kết quả biểu quyết:

- *Tổng số phiếu tán thành: 25 phiếu, đại diện cho 101.367.906 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.*

Kết quả bầu cử:

a. Vị trí thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2025-2030

STT	Họ và tên	Tổng số cổ phần biểu quyết tán thành	Tỷ lệ	Chức danh trúng cử
1	Ông Trần Hoài An	101.519.531	100,15%	Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2025-2030
2	Ông Gobinath Arvind Athappan	101.302.685	99,94%	Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2025-2030
3	Bà Đoàn Thị Thu Huyền	101.297.705	99,93%	Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2025-2030
4	Ông Manjunath Prabhakar Ravindra	101.097.705	99,93%	Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2025-2030
5	Bà Nguyễn Thị Ngọc Tú	101.097.705	99,93%	Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2025-2030
6	Bà Vũ Kim Chi	101.097.705	99,93%	Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2025-2030

b. Vị trí thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030

STT	Họ và tên	Tổng số cổ phần biểu quyết tán thành	Tỷ lệ	Chức danh trúng cử
1	Bà Chu Thị Thu Hà	101.335.506	99,97%	Thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030
2	Ông Osith Ramanathan	101.335.506	99,97%	Thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030
3	Bà Phạm Mai Liên	101.335.506	99,97%	Thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030
4	Ông Ravishankar Wickneswaran	101.335.506	99,97%	Thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030
5	Bà Lê Chi Lan	101.335.506	99,97%	Thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030

10. 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 17 giờ 00 ngày 08/05/2025 ngay sau khi Đại hội cổ đông thường niên năm 2025 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 2025 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