**TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV**
Địa chỉ: Tầng 16, Tháp A, Vincom, 191 Bà Triệu, Q.Hai Bà Trưng, TP.Hà Nội
GPTLHD số 11/GDDC7/KDBH do Bộ Tài chính cấp thay đổi ngày 01/10/2010.

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

*Hà Nội, ngày 10 tháng 04 năm 2018*

# BIÊN BẢN
# HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018
# TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

## A. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM

Hôm nay, ngày 10 tháng 04 năm 2018, phiên họp thường niên năm 2018 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: 13 giờ 30 phút.
- Địa điểm: Hội trường tầng 21 Tháp A, Vincom, 191 Bà Triệu, 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 2018.
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

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 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 12 người, tổng số cổ phần tham dự là 100.953.008 cổ phần, chiếm 86,08% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV;
- Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 đã được Quốc hội nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa 13 thông qua ngày 26/11/2014 và Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành kèm theo Quyết định số 018/QĐ-HĐQT ngày 29/02/2016 của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 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 kiện, 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 Lục Lang – Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV – Chủ tọa.
2. Ông Trần Hoài An – Ủy viên Hội đồng quản trị, 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 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 – Trưởng ban Thư ký Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Trưởng ban.
2. Bà Hoàng Thị Mai Trang – Thư ký Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Thành viên.

***Ban Kiểm phiếu gồm các thành viên sau đây:***

1. Bà Nguyễn Thị Thu Thủy – Giám đốc Ban Quản lý rủi ro, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Trưởng Ban.
2. Ông Vương Trí Kiên – Giám đốc Ban Nhân sự, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Thành viên.
3. Ông Ngô Tiến Đạt – Phó Giám đốc Ban Công nghệ thông tin, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Thành viên.

**IV. Thông qua Chương trình làm việc của Đại hội**

Sau khi nghe ông Trần Lục Lang – Chủ tọa 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. Kết quả kinh doanh 2017 và kế hoạch 2018*

- Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2017

*Đơn vị: triệu đồng*

| TT | Chỉ tiêu | KH2017 | TH2017 | %HTKH |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Tổng doanh thu phí (Công ty mẹ) | 1.900.000 | 1.809.908 | 95,26% |
| 2 | Lợi nhuận hợp nhất | 186.000 | 186.455 | 100% |

- Kế hoạch kinh doanh năm 2018:
  + Tổng doanh thu phát sinh phí bảo hiểm: 2.040 tỷ đồng.
  + Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 190 tỷ đồng.

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị: (i) Chỉ đạo thực hiện Kế hoạch kinh doanh năm 2018 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. Phê duyệt quyết toán báo cáo tài chính, phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2017 và kế hoạch cổ tức 2018*

- Phê duyệt Báo cáo tài chính riêng BIC năm 2017:

| STT | Các chỉ tiêu chính | Số liệu sau khi kiểm toán (đ) | Số liệu đề nghị quyết toán (đ) |
|---|---|---|---|
| **I** | **Thu nhập thuần từ hoạt động KDBH** | **(17.390.714.722)** | **(17.390.714.722)** |
| 1 | Thu từ hoạt động KDBH | 1.871.532.702.260 | 1.871.532.702.260 |
| 2 | Phí nhượng tái bảo hiểm | (555.479.172.648) | (555.479.172.648) |
| 3 | Tổng chi phí hoạt động KDBH | (1.035.544.810.864) | (1.035.544.810.864) |
| 4 | Chi phí quản lý doanh nghiệp | (297.899.433.470) | (297.899.433.470) |
| **II** | **Thu nhập từ hoạt động tài chính** | **230.206.240.702** | **230.206.240.702** |
| 1 | Doanh thu hoạt động tài chính | 247.913.340.613 | 247.913.340.613 |
| 2 | Chi phí hoạt động tài chính | (17.707.099.911) | (17.707.099.911) |
| **III** | **Thu nhập từ hoạt động khác** | **353.244.354** | **353.244.354** |
| 1 | Thu nhập khác | 470.235.061 | 470.235.061 |
| 2 | Chi phí khác | (116.990.707) | (116.990.707) |
| **V** | **Lợi nhuận trước thuế** | **213.168.770.334** | **213.168.770.334** |
| **VI** | **Chi phí thuế TNDN** | **(43.772.804.966)** | **(43.772.804.966)** |
| **VII** | **Chi phí thuế TNDN hoãn lại** | **5.406.119.820** | **5.406.119.820** |
| **VIII** | **Lợi nhuận sau thuế** | **174.802.085.188** | **174.802.085.188** |

- Phê duyệt Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2017:

| Stt | Các chỉ tiêu chính | Số liệu sau khi kiểm toán (đ) | Số liệu đề nghị quyết toán (đ) |
|---|---|---|---|
| **I** | **Thu nhập thuần từ hoạt động KDBH** | **(16.267.219.661)** | **(16.267.219.661)** |
| 1 | Thu từ hoạt động KDBH | 2.064.845.529.278 | 2.064.845.529.278 |
| 2 | Phí nhượng tái bảo hiểm | (684.352.373.280) | (684.352.373.280) |
| 3 | Tổng chi phí hoạt động KDBH | (1.081.463.761.423) | (1.081.463.761.423) |
| 4 | Chi phí quản lý doanh nghiệp | (315.296.614.236) | (315.296.614.236) |
| **II** | **Thu nhập từ hoạt động tài chính** | **199.014.776.079** | **199.014.776.079** |
| 1 | Doanh thu hoạt động tài chính | 219.694.353.588 | 219.694.353.588 |
| 2 | Chi phí hoạt động tài chính | (20.679.577.509) | (20.679.577.509) |
| **III** | **Thu nhập từ hoạt động khác** | **3.707.512.988** | **3.707.512.988** |
| 1 | Thu nhập khác | 4.324.021.735 | 4.324.021.735 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 2 | Chi phí khác | (616.508.747) | (616.508.747) |
| **V** | **Lợi nhuận trước thuế** | **186.455.069.406** | **186.455.069.406** |
| **VI** | **Chi phí thuế TNDN** | **(48.631.384.382)** | **(48.631.384.382)** |
| **VII** | **Chi phí thuế TNDN hoãn lại** | **5.406.119.820** | **5.406.119.820** |
| **VIII** | **Lợi nhuận sau thuế** | **143.229.804.844** | **143.229.804.844** |
| **IX** | **Lợi nhuận sau thuế của cổ đông thiểu số** | **5.384.925.545** | **5.384.925.545** |
| **X** | **Lợi nhuận sau thuế của Công ty mẹ** | **137.844.879.299** | **137.844.879.299** |

- Phương án phân phối lợi nhuận năm 2017 (riêng BIC):

| Stt | Chỉ tiêu | Số tiền (đ) |
|---|---|---|
| **1** | **Lợi nhuận sau thuế năm 2017** | **174.802.085.188** |
| 2 | Quỹ dự trữ bắt buộc (2 = 1*5%) | 8.740.104.259 |
| 3 | Quỹ đầu tư phát triển (3 = 1*25%) | 43.700.521.297 |
| 4 | Quỹ khen thưởng phúc lợi | 23.000.000.000 |
| **5** | **Lợi nhuận năm 2017 còn lại (4=1-2-3)** | **99.361.459.632** |

- Phương án chia cổ tức năm 2017:

| STT | Chỉ tiêu | Số tiền (đ) |
|---|---|---|
| **I** | **Lợi nhuận còn lại để chia cổ tức lũy kế đến 31/12/2017** | **106.354.226.922** |
| 1 | Lợi nhuận của các năm trước 2017 còn lại chưa phân phối | 6.992.767.290 |
| 2 | Lợi nhuận năm 2017 còn lại sau khi trích các quỹ | 99.361.459.632 |
| **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** | **7%** |
| **IV** | **Lợi nhuận dùng để chia cổ tức (IV = III * II)** | **82.093.826.500** |
| **V** | **Lợi nhuận để lại chưa phân phối đến 31/12/2017 (V = I - IV)** | **24.260.400.422** |

- Tỷ lệ chia cổ tức năm 2017: 7%. 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 2018: 7%, mức cụ thể sẽ trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt trên cơ sở kết quả kinh doanh và lợi nhuận thực tế năm 2018.

**2. Ông Trần Lục Lang thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày các nội dung:**

*2.1. Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2017. Mục tiêu, phương hướng hoạt động năm 2018.*

*2.2. Báo cáo kết quả chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2017 và Thông qua kế hoạch chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2018.*

- Tổng ngân sách thù lao, phụ cấp cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2017 theo phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017: 746.090.696 đồng.
- Tổng thù lao, phụ cấp thực tế chi trả cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Thư ký HĐQT cho năm 2017: 205.000.000 đồng.

*(Ghi chú: khoản thù lao, phụ cấp chưa chi trả là khoản của các thành viên HĐQT, BKS thành viên độc lập quý 4 năm 2017, BIC đã thực hiện chi trả trong tháng 1.2018).*

- Kế hoạch chi trả thù lao, phụ cấp cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2018: Từ năm 2018, BIC dự kiến sẽ bổ sung thành viên HĐQT độc lập và Trưởng Ban kiểm soát chuyên trách. Do vậy ngân sách chi trả thù lao dự kiến như sau:
  + Đối với thành viên không chuyên trách: Ngân sách chi trả thù lao, phụ cấp bằng 0,35% lợi nhuận trước thuế (báo cáo riêng của BIC) năm 2018. Mức chi trả cụ thể đề xuất giao cho Hội đồng quản trị quyết định.
  + Đối với thành viên chuyên trách: thực hiện chi trả theo thang Bảng lương của Tổng Công ty và giao cho HĐQT quyết định ngân sách, mức chi cụ thể cho từng thành viên.
  + Phụ cấp Ban Thư ký năm 2018: 3 triệu đồng/người/phiên họp.

**3. Ông Cao Cự Trí – Trưởng Ban Kiểm soát trình bày các nội dung:**

*Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2017, Báo cáo thẩm định báo cáo tài chính 2017. Mục tiêu, phương hướng hoạt động năm 2018.*

**4. Ông Trần Lục Lang thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày các nội dung:**

*Tờ trình bầu bổ sung Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách*

**5. Bà Nguyễn Thị Thu Thủy thay mặt Ban Kiểm phiếu trình bày nội dung:**

*Dự thảo Quy chế bầu cử Thành viên Ban Kiểm soát*

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

*6.1.Ý kiến thảo luận*

Chị Nguyễn Thu Hà, đại diện cho cổ đông Nguyễn Thị Thu Hà (Số ĐKSH 012167839) đặt các câu hỏi như sau:

Câu hỏi 1: Theo như Báo cáo trong tài liệu họp thì BIC có đề cập đến kế hoạch điều chỉnh cơ cấu danh mục sản phẩm, vậy việc điều chỉnh này cụ thể như thế nào? Hiện nay sản phẩm chủ lực của BIC là tài sản kỹ thuật và xe cơ giới, hai mảng có tính cạnh tranh khá cao trên thị trường, vậy đề nghị chia sẻ những lợi thế đặc biệt của BIC và kênh phân phối chủ đạo đối với 02 nghiệp vụ này? Các doanh nghiệp trên thị trường cạnh tranh bằng cách hạ phí bảo hiểm và mở rộng

điều kiện điều khoản là khá rủi ro, vì sao BIC thận trọng hơn bằng cách hạn chế rủi ro Cat 4,5 mà tại sao Tỷ lệ chi phí kết hợp lại vẫn duy trì cao, vậy do quản lý chi phí của BIC chưa tối ưu?

*Trả lời câu hỏi của cổ đông, đại diện Đoàn Chủ tịch, ông Trần Hoài An cho biết: Sản phẩm chủ đạo của BIC là tài sản kỹ thuật và xe cơ giới và sản phẩm XCG BIC đã thực hiện đăng ký với Bộ Tài chính về phí bảo hiểm sàn và điều kiện điều khoản. Mỗi doanh nghiệp đều có một phương pháp quản lý khác nhau, theo nghiệp vụ hoặc doanh thu, một số doanh nghiệp bảo hiểm tăng thị phần, cạnh tranh xe cơ giới thông qua việc hạ phí thấp, mở rộng điều kiện điều khoản thấp hơn biểu phí đã đăng ký với BTC. Tuy nhiên, BIC không chạy theo thị trường bằng cách hạ phí bảo hiểm quá biểu phí để đăng ký để lấy thị phần, nên không thể cạnh tranh được với các doanh nghiệp khác tại nhiều địa bàn, đặc biệt tại Hà Nội và TP.Hồ Chí Minh.*

*Việc khách hàng tham gia yêu cầu phí bảo hiểm thấp cũng do nguyên nhân khách hàng phần lớn chỉ quan tâm tới phí bảo hiểm mà ít quan tâm tới các điều kiện điều khoản, do đó khi phát sinh tổn thất dễ xảy ra tranh chấp giữa khách hàng và doanh nghiệp bảo hiểm, đặc biệt tại nhiều doanh nghiệp bảo hiểm trên thị trường khoán toàn bộ chi phí, kể cả bồi thường cho đơn vị thành viên, nhưng tại BIC thì đối với những tổn thất có giá trị trên 10 triệu đồng đều phải được phê duyệt tập trung tại trụ sở chính thông qua hệ thống online.*

*Về tỷ lệ chi phí ở mức cao, ông An cũng chia sẻ thêm rằng cơ cấu chi phí của BIC không chỉ tồn tại ở việc chi bồi thường và chi phí của BIC thực tế giảm dần qua các năm. Theo báo cáo tài chính thì hoạt động kinh doanh bảo hiểm của BIC là chưa có lãi, tuy nhiên khó có thể so sánh với các doanh nghiệp khác do có thể có sự điều chỉnh danh mục đầu tư tại báo cáo tài chính dẫn đến sự chênh lệch. Ngoài ra, trong 2 năm gần đây, BIC tập trung vào bán lẻ với chi phí mạng lưới, kênh phân phối, khuyến mại khá lớn nên chi phí sẽ cao hơn là việc tập trung vào dự án lớn.*

Câu hỏi 2: Đề nghị chia sẻ cụ thể hơn về các giải pháp mở rộng khách hàng bên ngoài BIDV?

*Ông Trần Hoài An cho biết hiện tại doanh thu phí bảo hiểm của BIC qua BIDV chiếm khoảng 48-52%, với quy mô BIDV ngày càng phát triển cũng như BIC ngày một tăng trưởng, BIC cũng đặt mục tiêu đẩy mạnh khai thác ngoài BIDV, cụ thể đã mở rộng bán chéo bảo hiểm qua 1 số ngân hàng thương mại bên ngoài. Trong năm tới BIC vẫn tiếp tục tập trung nhiều hơn vào nhóm khách hàng không do BIDV giới thiệu.*

Câu 3: Dự kiến giá trị danh mục đầu tư năm 2018 là bao nhiêu trong Kế hoạch năm 2018 của BIC? Kế hoạch thay đổi cơ cấu danh mục đầu tư của BIC? Nếu

giảm tiền gửi xuống còn 70% thì ROI 2018 dự kiến là bao nhiêu, cơ cấu cổ phiếu và trái phiếu?

*Được sự đồng ý của Đoàn Chủ tịch, Ông Phạm Bách – Giám đốc Ban Đầu tư BIC trả lời câu hỏi của cổ đông như sau: trong năm 2018 với việc điều chỉnh giảm đầu tư tiền gửi xuống còn 70% thì đầu tư trái phiếu dự kiến 20% và cổ phiếu, góp vốn là 10%. Triết lý đầu tư của BIC được HĐQT và cổ đông chiến lược Fairfax thống nhất là theo đuổi chiến lược đầu tư dài hạn và tập trung vào giá trị. Do đó, BIC chủ yếu tập trung đầu tư vào trái phiếu của các ngân hàng và doanh nghiệp tăng trưởng an toàn và tốt, những việc tìm trái phiếu tốt là không dễ dàng trên thị trường. Trong năm 2018, với margin lãi suất của Trái phiếu cao hơn tiền gửi khoảng 2%, BIC vẫn tiếp tục cố gắng tìm kiếm nhiều nguồn trái phiếu tốt hơn, đặc biệt là các ngân hàng.*

*ROI dự kiến danh mục đầu tư của BIC là khoảng xấp xỉ 7%, vì tỷ trọng đầu tư tiền gửi là khá cao.*

Câu hỏi 4: Chi phí đầu tư hệ thống Core bảo hiểm dự kiến là bao nhiêu? Đề nghị chia sẻ thêm về những lợi ích mà Core bảo hiểm mang lại khiến BIC có lợi thế hơn so với doanh nghiệp khác?

*Ông Trần Hoài An: Giá trị đầu tư hệ thống Core bảo hiểm của BIC hiện chưa được duyệt nên chưa thể trả lời được mức đầu tư chính xác, sau khi làm việc với đơn vị tư vấn chúng tôi sẽ báo cáo Hội đồng quản trị để tìm kiếm đơn vị cung cấp Core thông qua đấu thầu, và con số chính xác dự kiến sẽ có tại thời điểm Đại hội đồng cổ đông năm sau. Về lợi ích của hệ thống mới, ông cũng chia sẻ rằng nhân lực sẽ được tinh gọn, thủ tục cấp đơn, giải quyết bồi thường sẽ được rút ngắn, đặc biệt với các dịch vụ sản phẩm bán lẻ, con người, và việc cập nhật số liệu cũng sẽ nhanh chóng và chính xác hơn rất nhiều. Hệ thống phần mềm hiện nay do BIC tự xây dựng chưa cập nhật và đáp ứng với quy mô ngày càng phát triển của BIC nên việc đầu tư một hệ thống mới là cần thiết.*

Câu hỏi 5: Kết quả kinh doanh của LVI tăng trưởng tương đối tốt, trên 30%? Hiện tại nghiệp vụ nào tăng trưởng tốt? Kế hoạch năm 2018 của LVI doanh thu tăng trưởng nhưng lợi nhuận chỉ đặt ra bằng một nửa so với năm 2017, xin chia sẻ nguyên nhân cụ thể?

*Ông Trần Hoài An: Thực tế năm 2017 doanh thu của LVI có tăng trưởng nhưng vẫn không hoàn thành kế hoạch được Hội đồng quản trị BIC cũng như LVI giao. Hiện nay thị trường Lào có khoảng 10 doanh nghiệp bảo hiểm, trong đó mới thành lập 1 số doanh nghiệp Trung Quốc nên thị phần các doanh nghiệp hiện hữu, trong đó có LVI bị thu hẹp lại. Về kế hoạch lợi nhuận 2018 của LVI, ông An cũng cho biết lợi nhuận các năm trước 2017 của LVI đều được để lại nhưng trong năm 2017 các cổ đông của LVI đã quyết định chia cổ tức nên LVI không còn nhiều vốn để đầu tư. Với sản phẩm thế mạnh là hàng không cũng*

*đang bị sụt giảm,hiện tại LVI đang tiếp tục chuyển hướng sang bán lẻ, tập trung vào sản phẩm xe cơ giới và con người.*

*6.2.Đại hội đã thống nhất cao các nội dung trình bày, giải trình tại Đại hội và không có ý kiến gì khác.*

**7. Biểu quyết thông qua các nội dung Báo cáo, Tờ trình Đại hội và Tiến hành 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 miễn nhiệm Thành viên Ban Kiểm soát đối với ông Cao Cự Trí*

*Kết quả biểu quyết:*

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 100.953.008 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 phương án nhân sự Thành viên Ban Kiểm soát*

*Kết quả biểu quyết:*

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 100.953.008 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. Phê duyệt Quy chế bầu cử Thành viên Ban Kiểm soát*

*Kết quả biểu quyết:*

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 100.953.008 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.

*7.4. Đại hội tiến hành bỏ phiếu bầu cử bổ sung Thành viên Ban Kiểm soát.*

**8. Biểu quyết thông qua các nội dung Báo cáo, Tờ trình Đại hội và Kết quả bầu cử Thành viên Ban Kiểm soát.**

*8.1. Thông qua Kết quả kinh doanh năm 2017:*

*Kết quả biểu quyết:*

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 100.953.008 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.

*8.2. Phê duyệt Kế hoạch kinh doanh năm 2018:*

*Kết quả biểu quyết:*

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 100.953.008 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.

*8.3. Phê duyệt quyết toán báo cáo tài chính năm 2017*

*Kết quả biểu quyết:*

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 100.953.008 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.

*8.4. Phê duyệt Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2017*

*Kết quả biểu quyết:*

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 100.953.008 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.

*8.5.Phê duyệt Kế hoạch chi trả cổ tức năm 2018*

*Kết quả biểu quyết:*

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 100.953.008 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.

*8.6. Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2017, mục tiêu, phương hướng hoạt động năm 2018*

*Kết quả biểu quyết:*

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 100.953.008 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.

*8.7. Thông qua Kết quả chi trả thù lao, phụ cấp Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2017 và Kế hoạch 2018.*

*Kết quả biểu quyết:*

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 100.953.008 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.

*8.8. Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2017 và mục tiêu, phương hướng hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2018*

*Kết quả biểu quyết:*

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 100.953.008 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.

*8.9. Thông qua Báo cáo thẩm định báo cáo tài chính năm 2017*

*Kết quả biểu quyết:*

- Tổng số phiếu tán thành: 12 phiếu, đại diện cho 100.953.008 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.

*8.10. Phê duyệt Kết quả bầu bổ sung Thành viên Ban Kiểm soát*

*Kết quả kiểm phiếu:*

- Tổng số phiếu phát ra: 14 phiếu; đại diện cho 100.953.008 cổ phần, chiếm 100% số cổ phần biểu quyết dự họp.
- Tổng số phiếu thu về: 11 phiếu, trong đó:
  + Số phiếu hợp lệ: 11 phiếu.
  + Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu.
- Tổng số phiếu tán thành: 11 phiếu; đại diện cho 100.952.982 cổ phần, chiếm 99,99% 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 bổ sung:*

| STT | Họ và tên | Tổng số cổ phần bầu | Tỷ lệ |
|---|---|---|---|
| 1 | Bà Lại Ngân Giang | 100.952.982 | 99,99% |

*(Kèm theo Biên bản kiểm phiếu của Ban Kiểm phiếu).*

**9. 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 16h30 ngày 10/04/2018 ngay sau khi Đại hội cổ đông thường niên năm 2018 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 2018 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 Lục Lang** |