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 2016 TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

I. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM

Hôm nay, ngày 27 tháng 04 năm 2016, phiên họp thường niên năm 2016 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:

- 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 21 người, tổng số cổ phần tham dự là 101.383.025 cổ phần, chiếm 86,4% 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 và Điều lệ.

(Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông đính kèm)

- Ông Vũ Đức Thắng thay mặt Ban tổ chức đề xuất số lượng thành viên Đoàn chủ tịch gồm 03 người, Ban thư ký gồm 02 người và Ban kiểm phiếu gồm tối thiểu 02 người.

- Biểu quyết thông qua số lượng Đoàn chủ tịch, Ban thư ký, Ban kiểm phiếu: 100% tán thành.

- 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.

+ **Ông Gobinath Athappan** - Ủy viên Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV.

+ **Ông Trần Hoài An** – Ủy viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV.

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

- Ông Vũ Đức Thắng đọc danh sách Ban thư ký do Ban tổ chức giới thiệu, gồm:

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

+ **Bà Nguyễn Thị Thanh Tú** – Trưởng phòng, Ban Đầu tư tài chính, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Thành viên.

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

- Ông Vũ Đức Thắng đọc danh sách Ban kiểm phiếu do Ban tổ chức giới thiệu và đề nghị Đại hội giới thiệu, ứng cử thêm, gồm:

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

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

- Các cổ đông tham dự không giới thiệu thêm thành phần Ban kiểm phiếu.

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

2. Trình bày các nội dung chính của Đại hội

2.1. Ông Phạm Quang Tùng thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày chương trình làm việc của Đại hội

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

2.2. Ông Trần Hoài An thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày các nội dung:

2.2.1. Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2015

TT	Chỉ tiêu	KH 2015	TH 2015	% HTKH
1	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	1.305.000	1.478.775	113,3%
2	Doanh thu phí bảo hiểm gốc	1.159.000	1.280.643	110,5%
3	Lợi nhuận trước thuế riêng BIC	115.000	115.886	100,7%
4	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	147.000	156.860	106,7%
5	Tỷ lệ bồi thường	40%	41,9%	

2.2.2. Kế hoạch kinh doanh năm 2016:

- Tổng doanh thu phí bảo hiểm: 1.750 tỷ đồng, trong đó doanh thu phí bảo hiểm gốc là 1.570 tỷ đồng.

- Lợi nhuận trước thuế riêng BIC: 185 tỷ đồng.

- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 230 tỷ đồng.

2.2.3. Phê duyệt quyết toán báo cáo tài chính, phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2015 và kế hoạch cổ tức 2016

- Phương án phân phối lợi nhuận năm 2015:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đ)
1	**Lợi nhuận sau thuế năm 2015**	93.155.362.939
2	Quỹ dự trữ bắt buộc (2 = 1 * 5%)	4.657.768.147
3	Quỹ khen thưởng phúc lợi	16.000.000.000
4	Trích quỹ dự phòng tài chính (5% lợi nhuận sau thuế)	4.657.768.147
5	**Lợi nhuận năm 2015 còn lại (4=1-2-3)**	**67.839.826.645**

- Tỷ lệ chia cổ tức năm 2015: 6%.

- Kế hoạch phân phối lợi nhuận và chi trả cổ tức năm 2016:

+ Trích Quỹ dữ trữ bắt buộc: 5% lợi nhuận sau thuế;

+ Trích Quỹ dự phòng tài chính: 5% lợi nhuận sau thuế;

+ Trích Quỹ khen thưởng phúc lợi 2016: dự kiến mức trích lập là 1,3 tháng thu nhập bình quân, tương đương 20 tỷ đồng;

+ Dự kiến tỷ lệ cổ tức năm 2016: 8%. 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 2016.

2.3. Ông Phạm Quang Tùng thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày các nội dung:

2.3.1. Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2015. Mục tiêu, phương hướng hoạt động năm 2016.

2.3.2. Báo cáo kết quả chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2015 và Thông qua kế hoạch chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2016.

- Tổng ngân sách thù lao, phụ cấp cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2015, theo phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015: 579.433.373 đồng.

- Tổng thù lao, phụ cấp thực tế chi trả cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát cho năm 2015: 538.000.000 đồng.

- Ngân sách thù lao, phụ cấp cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2016: 0,35% lợi nhuận trước thuế năm 2016 (theo báo cáo tài chính riêng của BIC). Phụ cấp Ban Thư ký năm 2016: 2 triệu đồng/người/phiên họp.

2.3.3. Thông qua việc chuyển đổi mô hình hoạt động sang Công ty mẹ-con và các nội dung liên quan

Hội đồng Quản trị trình ĐHĐCĐ phê duyệt chuyển đổi Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV hiện nay thành mô hình Công ty mẹ - con và ủy quyền HĐQT BIC phê duyệt các nội dung chi tiết liên quan đến việc chuyển đổi này, bao gồm nhưng không giới hạn: (1) Phê duyệt, tổ chức thực hiện phương án chuyển đổi Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV thành Công ty mẹ hoạt động theo Luật doanh nghiệp với tên gọi

dự kiến là Công ty Cổ phần Tài chính Bảo hiểm BIDV, (2) Quyết định thành lập và quyết định quy mô vốn của Công ty con với tên gọi dự kiến là Công ty TNHH MTV Bảo hiểm BIDV và các công ty con, công ty liên kết phù hợp với các quy định của pháp luật và Điệu lệ Tổng Công ty, (3) Chủ động quyết định, sửa đổi tên gọi của Công ty mẹ và Công ty con nếu cần thiết, (4) Thực hiện các thủ tục liên quan sửa đổi Điều lệ, xin phép các cấp có thẩm quyền theo quy định pháp luật.

2.4. Ông Cao Cự Trí – Trưởng Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2015, thẩm định báo cáo tài chính 2015, mục tiêu, phương hướng hoạt động năm 2016.

3. Thảo luận và biểu quyết thông qua các nội dung của Đại hội

3.1. Ý kiến thảo luận

3.1.1. Ông Đào Minh Tuân – đại diện cho Công ty Cổ phần Tài Việt (Mã cổ đông: 050816454):

- BIC đặt kế hoạch lợi nhuận năm 2016 là 230 tỷ đồng lợi nhận trước thuế hợp nhất - tăng trưởng tới gần 47% so với năm 2015. Cùng với đó là định hướng đẩy mạnh phát triển bán lẻ, việc này sẽ có thể làm tăng tỷ lệ bồi thường. Tổng Công ty đã tính đến nguy cơ này chưa và có biện pháp gì để kiểm soát tỷ lệ bồi thường?

- Đề nghị làm rõ tỷ lệ sở hữu hiện tại của BIC tại CVI và cập nhật tiến độ nhận chuyển nhượng của BIC tại CVI.

- Đề nghị làm rõ việc quản lý vốn tại Công ty mẹ khi BIC chuyển đổi thành mô hình Holdings.

- BIC định hướng sẽ vào Top 5 thị trường. BIC có những giải pháp hay lợi thế cạnh tranh nào để thực hiện mục tiêu này?

Trả lời của Đoàn Chủ tịch Đại hội:

Ông Phạm Quang Tùng – Chủ tịch HĐQT:

- Việc nhận chuyển nhượng vốn góp tại CVI đã được BIC báo cáo ĐHĐCĐ các năm gần đây. Do vướng mắc một số thủ tục pháp lý nên vẫn chưa hoàn thành. Đến thời điểm hiện tại, Bộ Tài chính đã có văn bản đồng ý và BIC đang phối hợp với bên chuyển nhượng xin phê duyệt của Bộ Kế hoạch Đầu tư. Thực tế, BIC đã được ủy quyền quản lý toàn diện hoạt động của CVI từ khi công ty này được thành lập vào năm 2009. Sau khi thủ tục chuyển nhượng hoàn tất, BIC sẽ sở hữu 51% vốn tại CVI. Ngoài BIC, CVI còn có 01 cổ đông lớn nữa thuộc Tập đoàn Canadia Group (đơn vị sở hữu ngân hàng Canadia Bank) đang nắm giữ 29% vốn, rất thuận lợi cho việc hỗ trợ, thúc đẩy hoạt động kinh doanh của CVI.

- Việc chuyển đổi mô hình Công ty mẹ - con đã được trình bày rõ tại Đại hội, Công ty mẹ sau khi thành lập sẽ kế thừa toàn bộ các quyền và lợi ích hợp pháp của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV trước đó, trừ các quyền nghĩa vụ và lợi ích hợp pháp liên quan đến hoạt động kinh doanh bảo hiểm sẽ chuyển giao cho Công ty TNHH MTV Bảo hiểm BIC. Công ty mẹ sẽ quản lý toàn bộ nguồn vốn huy động từ cổ đông và thực hiện chức năng đầu tư vốn và các công ty con. Công ty Mẹ sẽ xem xét phân bổ vốn phù hợp cho các công ty con trên nguyên tắc hiệu quả và khả năng sinh lời để để đảm bảo hiệu quả hoạt động chung toàn hệ thống.

- Về mục tiêu lọt vào Top 5 doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ về thị phần. Từ năm 2010, BIC đã điều chỉnh chiến lược không tăng thị phần bằng mọi giá mà chỉ tăng trưởng khi kiểm soát được rủi ro và đặt mục tiêu hiệu quả kinh doanh lên hàng đầu. Mục tiêu Top 5 luôn là mong ước của BIC nhưng chúng tôi cho rằng BIC không nhất phải đạt mục tiêu này bằng mọi giá, đặc biệt khi kinh doanh lĩnh vực bảo hiểm – kinh doanh rủi ro. BIC đang tập trung triển khai dự án hỗ trợ kỹ thuật với Nhà đầu tư chiến lược để cải tiến mô hình kinh doanh và cách thức cung cấp dịch vụ để nâng cao năng suất lao động, nâng cao năng lực cạnh tranh, qua đó tăng thị phần bền vững và hiệu quả.

- Ngoài ra, BIC đang nỗ lực tiếp cận các chuẩn mực quốc tế trong quản trị điều hành thông qua: thực hiện định hạng tín nhiệm quốc tế; áp dụng các tiêu chuẩn an toàn tài chính tiên tiến hơn; lập, đánh giá và thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính theo các chuẩn mực quốc tế (IFRS),...

Ông Trần Hoài An – Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc:

- Kế hoạch lợi nhuận hợp nhất năm 2016 BIC đang đặt ra là 230 tỷ đồng bao gồm cả lợi nhuận tăng thêm từ hoạt động đầu tư tài chính sau khi tăng vốn qua phát hành cho cổ đông chiến lược. Hiện tại, BIC đang làm việc với Fairfax để xây dựng danh mục đầu tư phù hợp, hiệu quả.

- Đối với kênh bán lẻ, mặc dù có thể chi phí và tỷ lệ bồi thường cao hơn nhưng có dòng tiền ổn định, phân tán rủi ro, là cơ sở phát triển bền vững. BIC đã thực hiện tính toán hiệu quả cho từng nhóm sản phẩm, kênh phân phối để điều hành tăng trưởng và có biện pháp quản lý rủi ro phù hợp, đảm bảo kiểm soát và giảm tỷ lệ chi phí kết hợp. Chúng tôi kiểm soát chặt chẽ việc cấp đơn các dòng sản phẩm có tỷ lệ bồi thường cao.

3.1.2.Bà Nguyễn Hoàng Bảo Lê - Mã cổ đông 183641755

- Đề nghị cập nhật tình hình hoạt động của Công ty Liên doanh Bảo hiểm Lào Việt (LVI), Công ty Bảo hiểm Cambodia Việt Nam (CVI) và đóng góp của LVI vào kết quả chung của BIC.

Trả lời của ông Phạm Quang Tùng – Chủ tịch HĐQT BIC:

- Trong kết quả hợp nhất báo cáo tài chính của BIC, doanh thu và lợi nhuận của LVI chiếm khoảng 25% kết quả chung của BIC. LVI đang có thị phần đứng thứ 2 tại thị trường Lào, ROE các năm gần đây luôn đạt ở mức 22-23%. Tại Lào, LVI đứng đầu về bảo hiểm hàng không, rất có thế mạnh trong việc bảo hiểm các dự án thủy điện, hạ tầng và đã gây dựng được hệ thống mạng lưới tất cả các tỉnh thành của Lào để có thể đẩy mạnh hơn nữa mảng kinh doanh bán lẻ.

- Tại Campuchia, CVI có thị phần đứng cùng vị trí thứ 4 với 1 công ty khác trên tổng số 8 công ty bảo hiểm phi nhân thọ đang hoạt động. CVI là nhà bảo hiểm hàng không lớn nhất tại thị trường này và định hướng tập trung vào nhóm khách hàng doanh nghiệp, tổ chức. Về mảng bán lẻ, CVI tập trung chủ yếu qua kênh bancas trên cơ sở hợp tác với ngân hàng thuộc nhóm cổ đông và đối tác.

3.2. Kết quả biểu quyết

3.2.1. Về kết quả kinh doanh năm 2015:

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 21 phiếu; đại diện cho 101.383.025 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.

3.2.2. Về kế hoạch kinh doanh năm 2016:

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 21 phiếu; đại diện cho 101.383.025 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;

3.2.3. Về việc phê duyệt quyết toán báo cáo tài chính

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 21 phiếu; đại diện cho 101.383.025 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.

3.2.4. Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2015

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 21 phiếu; đại diện cho 101.383.025 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.

3.2.5. Kế hoạch phân phối lợi nhuận và cổ tức 2016

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 21 phiếu; đại diện cho 101.383.025 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.

3.2.6. Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2015, mục tiêu, phương hướng hoạt động năm 2016

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 21 phiếu; đại diện cho 101.383.025 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.

3.2.7. Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2015, mục tiêu, phương hướng hoạt động năm 2016

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 21 phiếu; đại diện cho 101.383.025 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.

3.2.8. Thông qua kết quả chi trả thù lao, phụ cấp Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2015

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 21 phiếu; đại diện cho 101.383.025 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.

3.2.9. Thông qua kế hoạch thù lao, phụ cấp Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2016

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 21 phiếu; đại diện cho 101.383.025 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.

3.2.10. Thông qua việc chuyển đổi mô hình hoạt động sang Công ty mẹ-con và các nội dung liên quan

Kết quả biểu quyết:

- Tổng số phiếu tán thành: 21 phiếu; đại diện cho 101.383.025 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.

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, được lập bằng cả Tiếng Anh và Tiếng Việt 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 00 phút cùng ngày.

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