TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV
Địa chỉ: Tầng 11, tòa nhà số 263 Đường Cầu Giấy,P.Cầu Giấy, TP.Hà Nội
GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp lần đầu ngày 11/4/2006 và thay đổi gần nhất số 11/GPĐC21/KDBH ngày 18/11/2025.

Số: 01/2026/NQ-ĐHĐCĐ

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

Hà Nội, ngày 07 tháng 05 năm 2026

NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026 TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026 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 11/01/2022;

Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa 14 thông qua ngày 29/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa XV, kỳ họp thứ 3 thông qua ngày 16/06/2022;

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành kèm theo Quyết định số 083/QĐ-HĐQT ngày 23/05/2025 của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV;

Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ngày 07/05/2026,

QUYẾT NGHỊ

Điều 1. Thông qua Kết quả kinh doanh năm 2025 và Kế hoạch kinh doanh năm 2026 theo Tờ trình của Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (BIC) (theo tài liệu đã báo cáo tại Đại hội) như sau:

1. Thông qua Kết quả kinh doanh năm 2025 với các chỉ tiêu chính:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2025	Mục tiêu 2025	% HTKH
1	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	5.324	5.600	95,07%
2	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	679	710	95,62%

2. Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2026 với các chỉ tiêu chính:

- Tổng doanh thu phí bảo hiểm: 6.230 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 780 tỷ đồng.

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị: (i) Chỉ đạo thực hiện Kế hoạch kinh doanh năm 2026 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.

Điều 2. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán của BIC (như nội dung tại Tờ trình Đại hội).

Điều 3. Thông qua phương án lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập cho 03 năm tài chính tiếp theo (giai đoạn 2026 – 2028) (như nội dung tại Tờ trình Đại hội) như sau:

- Các tiêu chí lựa chọn và danh sách ngắn các đơn vị kiểm toán độc lập dự kiến lựa chọn:

+ Các tiêu chí lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập: (i) Là công ty hoạt động hợp pháp tại Việt Nam và được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận kiểm toán cho các Công ty niêm yết; (ii) Là một trong những Công ty kiểm toán quốc tế thuộc nhóm Big 4 và đảm bảo tính độc lập.

+ Các đơn vị thuộc danh sách ngắn dự kiến lựa chọn bao gồm:

(i) Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;

(ii) Công ty TNHH KPMG Việt Nam;

(iii) Công ty TNHH Pricewaterhouse Coopers Việt Nam;

(iv) Công ty TNHH Deloitte Việt Nam.

- Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị:

+ Điều chỉnh danh sách ngắn các đơn vị kiểm toán độc lập theo tiêu chí được ĐHĐCĐ phê duyệt nếu các công ty trong danh sách đề xuất không còn đáp ứng tiêu chí đặt ra;

+ Quyết định việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập và giao cho Tổng Giám đốc triển khai các thủ tục lựa chọn, ký hợp đồng kiểm toán theo quy định để tiến hành các hoạt động kiểm toán phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ và các quy định của BIC.

Điều 4. Thông qua phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2025 và kế hoạch chi trả cổ tức năm 2026 (như nội dung tại Tờ trình Đại hội) như sau:

1. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2025 (riêng BIC) như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
1	**Lợi nhuận sau thuế năm 2025**	530.968.343.359
2	Quỹ dự trữ bắt buộc (2 = 1*5% hoặc khi quỹ đạt mức tối đa bằng 10% Vốn điều lệ)	26.548.417.168

3	Quỹ đầu tư phát triển (3 = 1*15%)	79.645.251.504
4	Quỹ khen thưởng phúc lợi (4=1*10%)	53.096.834.336
5	**Lợi nhuận năm 2025 còn lại (5=1-2-3-4)**	**371.677.840.351**

2. Thông qua Phương án chi trả cổ tức năm 2025 như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
I	**Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế đến 31/12/2025 để chia cổ tức (I =1+2)**	**400.610.179.945**
1	**Lợi nhuận còn lại lũy kế đến 31/12/2025**	**402.777.176.586**
1.1	Lợi nhuận của các năm trước 2025 còn lại chưa phân phối	31.099.336.235
1.2	Lợi nhuận năm 2025 còn lại sau khi trích các quỹ	371.677.840.351
2	**Loại trừ phần lãi/lỗ do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ, do đánh giá lại các công cụ tài chính**	**(2.166.996.641)**
II	**Vốn cổ phần được hưởng cổ tức**	**2.020.670.570.000**
1	Tổng vốn cổ phần	2.020.670.570.000
III	**Tỷ lệ chia lãi cổ phần (bằng tiền mặt)**	**12,0%**
IV	**Lợi nhuận dùng để chia cổ tức (IV = III * II)**	**242.480.468.400**
V	**Lợi nhuận còn lại chưa phân phối sau khi chi trả cổ tức (V = I – IV-2)**	**160.296.708.186**

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.

3. Thông qua Kế hoạch chi trả cổ tức năm 2026 như sau:

- Tỷ lệ chi trả cổ tức dự kiến: 12% bằng tiền mặt.
- Mức chi trả cụ thể sẽ trình Đại hội đồng cổ đông năm 2027 phê duyệt trên tình hình kinh doanh thực tế.

Điều 5. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2025 và Mục tiêu phương hướng năm 2026 (như nội dung Báo cáo Đại hội).

Điều 6. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2025, Báo cáo thẩm định báo cáo tài chính năm 2025 và Mục tiêu phương hướng của Ban kiểm soát năm 2026 (như nội dung Báo cáo Đại hội).

Điều 7. Thông qua việc chi trả thù lao, phụ cấp cho Thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát (như nội dung tại Tờ trình Đại hội) như sau:

1. Thông qua Kết quả chi trả thù lao, phụ cấp cho Thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2025: theo Tờ trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Hội đồng quản trị.

2. Thông qua Kế hoạch chi trả thù lao, phụ cấp cho Thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2026:

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

Đề xuất kế hoạch tổng thù lao, phụ cấp cho các thành viên HĐQT, Ban kiểm soát không chuyên trách năm 2026 như sau:

+ Số lượng thành viên hưởng thù lao (không bao gồm thành viên điều hành): 10 người

+ Tổng chi phí năm 2026: 1.338.000.000 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:*** Hiện nay, thành viên chuyên trách thuộc Hội đồng quản trị có 01 Chủ tịch Hội đồng quản trị chuyên trách. Việc chi trả thù lao cho thành viên chuyên trách này sẽ được xếp theo thang bảng lương quy định tại Quy chế chi trả thu nhập của BIC.
- ***Phụ cấp cho Ban thư ký Hội đồng quản trị***: 3 triệu đồng/người/phiên họp.

Điều 8. Thông qua việc mở rộng nội dung, phạm vi hoạt động của Tổng Công ty đối với nghiệp vụ bảo hiểm vệ tinh, nghiệp vụ bảo hiểm tử kỳ và dịch vụ phụ trợ bảo hiểm (như nội dung tại Tờ trình Đại hội).

Giao Hội đồng quản trị chỉ đạo Tổng Giám đốc chuẩn bị, ký các hồ sơ, tài liệu và thực hiện các thủ tục cần thiết để xin cấp phép mở rộng nội dung, phạm vi hoạt động tại Bộ Tài chính theo quy định của pháp luật.

Điều 9. Điều khoản thi hành

1. Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua toàn văn tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 và có hiệu lực thi hành kể từ ngày được thông qua.

2. Các Ông (Bà) thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và toàn thể cổ đông Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và tổ chức triển khai thực hiện theo thẩm quyền, chức năng hoạt động của mình phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

Trần Hoài An

Nơi nhận:
- Như Điều 9;
- UBCKNN, SGDCK.TPHCM;
- Website BIC;
- Lưu VT, BTK.