

**NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

*Căn cứ Luật Doanh nghiệp đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 29/11/2005;*

*Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2005/QH11 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa 11 thông qua ngày 29/06/2006;*

*Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành kèm theo Quyết định số 059/QĐ-HĐQT ngày 30/03/2013 và được sửa đổi bổ sung theo Quyết định số 100/QĐ-HĐQT ngày 23/07/2014 của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV;*

*Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ngày 20/04/2015,*

**QUYẾT NGHỊ**

**Điều 1. Phê duyệt kết quả kinh doanh năm 2014, giai đoạn 2010-2014 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV với các chỉ tiêu chính:**

- Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2014: 2.386.373 triệu đồng.
- Vốn chủ sở hữu tại thời điểm 31/12/2014: 878.091 triệu đồng.
- Tổng doanh thu phí bảo hiểm riêng BIC: 1.116.447 triệu đồng.
- Tổng lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 138.019 triệu đồng.

*Chi tiết theo Báo cáo trình Đại hội đồng cổ đông.*

**Điều 2. Phê duyệt quyết toán báo cáo tài chính năm 2014 và phân phối lợi nhuận năm 2014**

1. Phê duyệt quyết toán tài chính 2014 đã trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015.

2. Phê duyệt phân phối lợi nhuận 2014:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2014	86.826.477.136
2	Quỹ dự trữ bắt buộc (2 = 1 * 5%)	(4.341.323.857)
3	Quỹ khen thưởng phúc lợi	(13.000.000.000)
4	Lợi nhuận năm 2014 còn lại (4=1-2-3)	69.485.153.279

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền Hội đồng quản trị phê duyệt mức trích lập Quỹ khen thưởng phúc lợi tối đa 13 tỷ đồng (*trong đó Quỹ khen thưởng 30%, Quỹ phúc lợi là 70%*) và giao Hội đồng quản trị chủ động quyết định thời điểm trích lập phù hợp tình hình thực tế kinh doanh của Tổng Công ty.

**Điều 3. Phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2015 với các chỉ tiêu chính:**

- Tổng doanh thu phí bảo hiểm riêng BIC: 1.305 tỷ đồng; trong đó, doanh thu phí bảo hiểm gốc 1.159 tỷ đồng.

- Tỷ lệ bồi thường tối đa: 40%.

- Lợi nhuận trước thuế riêng BIC: 115 tỷ đồng.

- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 147 tỷ đồng.

**Điều 4. Phê duyệt mức chi trả cổ tức năm 2014 và kế hoạch chi trả cổ tức năm 2015**

**4.1. Phê duyệt chia cổ tức năm 2014**

- Phê duyệt tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2014 bằng tiền là 10%.

- Tỷ lệ cổ tức năm 2014 đã tạm ứng (theo Quyết định 034/QĐ-HĐQT ngày 12/03/2015 của HĐQT BIC) là 10%.

- Tỷ lệ cổ tức còn phải chi trả: 0%.

**4.2. Phê duyệt kế hoạch cổ tức năm 2015: dự kiến là 10%.**

**Điều 5. Phê duyệt báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2014 và nhiệm kỳ 5 năm 2010-2014, mục tiêu phương hướng 2015 và nhiệm kỳ 2015-2020.**

**Điều 6. Phê duyệt báo cáo kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2014 và nhiệm kỳ 2010-2014, mục tiêu phương hướng 2015 và nhiệm kỳ 2015-2020.**

**Điều 7. Phê duyệt việc chi trả thù lao, phụ cấp Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát**

7.1. Phê duyệt kết quả chi trả thù lao, phụ cấp Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2014 như đã trình Đại hội đồng cổ đông 2015.

7.2. Phê duyệt ngân sách chi trả thù lao, phụ cấp Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2015 bằng 0,5% lợi nhuận trước thuế năm 2015 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 và thành phần được mời họp sẽ được hưởng thêm một mức phụ cấp tham gia họp cố định là 2 triệu đồng/lần họp.

**Điều 8. Phê duyệt điều chỉnh phương án tăng vốn điều lệ thông qua việc phát hành cổ phần mới để chào bán cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài**

**8.1. Phê duyệt phương án thực hiện:**

(a) Tổng khối lượng cổ phần phát hành thêm: tối đa 41.046.913 cổ phần (*bằng chữ: bốn mươi một triệu không trăm bốn mươi sáu nghìn chín trăm mười ba cổ phần*) tương đương 35% vốn điều lệ của BIC sau khi hoàn thành việc chào bán cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài.



- (b) Loại cổ phần: cổ phần phổ thông, mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phần.
- (c) Phương thức: chào bán riêng lẻ cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài.
- (d) Giá chào bán: Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định trên cơ sở kết quả đàm phán với nhà đầu tư chiến lược theo nguyên tắc đảm bảo tối đa lợi ích tổng thể của BIC và các cổ đông phù hợp với quy định của pháp luật Việt Nam.
- (e) Nguồn tăng vốn điều lệ: số tiền thu được từ việc chào bán cổ phần cho nhà đầu tư chiến lược.
- (f) Tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư chiến lược: Công ty bảo hiểm/tái bảo hiểm có uy tín trên thị trường quốc tế, có định hạng tín nhiệm từ mức BBB trở lên bởi Standard & Poor hoặc tương đương bởi tổ chức định hạng uy tín khác, hoặc các nhà đầu tư tài chính quốc tế có tiềm lực tài chính, mong muốn gắn bó lâu dài với sự phát triển của BIC.
- (g) Phương án sử dụng vốn thu được từ việc chào bán: (i) Bổ sung nguồn vốn kinh doanh để tăng cường năng lực tài chính, nâng cao khả năng cạnh tranh, tăng khả năng giữ lại phí bảo hiểm; và (ii) Đầu tư mở rộng mạng lưới, phát triển hệ thống công nghệ thông tin và đầu tư tài chính.
- (h) Một số nội dung khác:
  - i. Các cổ đông của BIC thống nhất, đồng ý từ bỏ và không thực hiện quyền ưu tiên mua cổ phần theo tỷ lệ sở hữu cổ phần hiện có của mình đối với số cổ phần phát hành thêm cho nhà đầu tư chiến lược theo phương án tăng vốn điều lệ nêu trên.
  - ii. Thời gian hạn chế chuyển nhượng cổ phần đối với nhà đầu tư chiến lược nước ngoài: ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định trên cơ sở phù hợp quy định pháp luật và bảo đảm tối đa lợi ích tổng thể của BIC.
  - iii. Phê duyệt việc thực hiện đăng ký và niêm yết bổ sung các cổ phần thực tế được phát hành thêm cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài với cơ quan có thẩm quyền phù hợp với quy định pháp luật Việt Nam sau khi hoàn tất giao dịch.
  - iv. Phê duyệt việc điều chỉnh Điều lệ, Giấy phép thành lập và hoạt động của BIC để ghi nhận số vốn điều lệ tăng thêm theo phương án nêu trên sau khi hoàn tất giao dịch.

**8.2. Đại hội đồng cổ đông thông qua, phê duyệt, uỷ quyền cho Hội đồng quản trị BIC thực hiện các công việc sau:**

- (a) Quyết định các nội dung chi tiết của phương án chào bán gồm: (1) lựa chọn nhà đầu tư chiến lược; (2) tổng khối lượng cổ phần chào bán và khối lượng cổ phần phát hành thực tế cho nhà đầu tư chiến lược; (3) giá bán; (4) lựa chọn thời điểm bán thích hợp; (5) phương án xử lý số cổ phần không được mua hết (nếu có); (6) phương thức thanh toán tiền mua cổ phần; (7) thời gian hạn chế chuyển nhượng cụ thể; (8) xây dựng phương án cụ thể đối với việc sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán trên cơ sở đảm bảo lợi ích tổng thể cao nhất cho BIC và cổ đông phù hợp với các quy định của pháp luật Việt Nam.



(b) Đàm phán với nhà đầu tư chiến lược (bao gồm cả việc đàm phán trực tiếp hoặc gián tiếp; quyết định các điều khoản, điều kiện cụ thể và ký kết, thực hiện các thỏa thuận, hợp đồng, tài liệu, văn bản phát sinh từ hoặc liên quan tới giao dịch chào bán chiến lược cho nhà đầu tư nước ngoài) theo nguyên tắc đảm bảo lợi ích tổng thể của BIC và các cổ đông phù hợp với quy định của pháp luật Việt Nam.

(c) Quyết định, thực hiện và/hoặc chỉ đạo các bên có liên quan tiến hành các thủ tục và công việc cần thiết để hoàn tất giao dịch bán chiến lược, bao gồm nhưng không giới hạn bởi:

- Quyết định và thực hiện các thủ tục xin phép cần thiết với các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
- Sửa đổi, điều chỉnh điều khoản về Vốn điều lệ và các nội dung khác có liên quan trong Điều lệ của BIC phù hợp với kết quả phát hành và thực hiện các thủ tục đăng ký các sửa đổi (nếu cần thiết).
- Thực hiện thủ tục thay đổi Giấy phép thành lập và hoạt động với Bộ Tài chính sau khi hoàn tất đợt phát hành cổ phần.
- Thực hiện thủ tục xin phép chào bán riêng lẻ để tăng vốn điều lệ với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước theo quy định.
- Thực hiện đăng ký và niêm yết bổ sung đối với số lượng cổ phần thực tế phát hành cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài với Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD) và Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE).
- Quyết định, thực hiện các công việc cần thiết khác để hoàn tất giao dịch bán chiến lược theo nguyên tắc đảm bảo lợi ích tổng thể của BIC và các cổ đông phù hợp với quy định của pháp luật Việt Nam.

**Điều 9.** Phê duyệt kế hoạch sửa đổi Điều lệ BIC theo Luật Doanh nghiệp 2014. Theo đó, việc sửa đổi toàn diện Điều lệ BIC sẽ được thực hiện sau khi hoàn thiện thủ tục pháp lý với cổ đông chiến lược, và đã có các văn bản pháp lý hướng dẫn thi hành Luật doanh nghiệp của Chính phủ và các cơ quan có liên quan.

## **Điều 10. Phê duyệt phương án nhân sự HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2015 - 2020**

10.1. Khi chưa có sự tham gia của nhà đầu tư chiến lược:

- Tổng số thành viên Hội đồng quản trị: gồm 05 người (tương tự nhiệm kỳ 2010-2015 với Chủ tịch và 04 thành viên). Trong đó:

+ BIDV (cổ đông đang nắm giữ 78,35% vốn điều lệ BIC) đề cử 04 vị trí: Chủ tịch và 03 thành viên.

+ Thành viên HĐQT độc lập tối thiểu theo quy định của pháp luật: 01 người.

- Tổng số thành viên Ban Kiểm soát: 03 người (tương tự nhiệm kỳ 2010-2015 với Trưởng ban và 02 thành viên). Trong đó:

+ BIDV đề cử 02 vị trí: Trưởng ban và 01 thành viên.

+ Các cổ đông ngoài BIDV đề cử: 01 thành viên.

10.2. Khi đã có sự tham gia của nhà đầu tư chiến lược:



Trường hợp Nhà đầu tư chiến lược nắm giữ 35% vốn điều lệ của BIC, phê duyệt phương án nhân sự HĐQT, BKS như sau:

- Tổng số thành viên Hội đồng quản trị sau khi có nhà đầu tư chiến lược: 07 người (Chủ tịch, 01 Phó Chủ tịch và 05 thành viên). Trong đó:

+ BIDV đề cử 04 thành viên: Chủ tịch và 03 thành viên.

+ Nhà đầu tư chiến lược đề cử 02 thành viên: Phó Chủ tịch và 01 thành viên.

+ Thành viên HĐQT độc lập tối thiểu theo quy định của pháp luật: 01 người.

- Tổng số thành viên Ban Kiểm soát sau khi có nhà đầu tư chiến lược: 05 người. Trong đó:

+ BIDV đề cử 02 thành viên: Trưởng ban và 01 thành viên.

+ Nhà đầu tư chiến lược đề cử 02 thành viên.

+ Nhóm cổ đông khác đề cử: 01 thành viên.

10.3. Phê duyệt việc thực hiện:

- Tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 sẽ thực hiện bầu Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát theo cơ cấu chưa có nhà đầu tư chiến lược tham gia và chưa thực hiện bầu Phó Chủ tịch.

- Sau khi nhà đầu tư chiến lược hoàn tất các thủ tục trở thành cổ đông chính thức của BIC theo quy định pháp luật, thực hiện tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông bất thường để bầu bổ sung 02 thành viên Hội đồng quản trị (trong đó có 01 Phó Chủ tịch, 01 thành viên) và 02 thành viên Ban kiểm soát đại diện cho cổ đông chiến lược theo cơ cấu đã phê duyệt khi có nhà đầu tư chiến lược và sửa đổi Điều lệ tổ chức và hoạt động của BIC

### **Điều 11. Phê duyệt kết quả bầu cử thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban Kiểm soát Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV nhiệm kỳ 2015-2020**

11.1. Thành viên Hội đồng quản trị gồm các Ông/Bà có tên sau:

- Ông Phạm Quang Tùng – Chủ tịch Hội đồng quản trị

- Ông Trần Hoài An – Thành viên Hội đồng quản trị

- Ông Võ Hải Nam – Thành viên Hội đồng quản trị

- Bà Nguyễn Thị Quỳnh Giao – Thành viên Hội đồng quản trị

- Bà Đặng Thị Hồng Phương – Thành viên Hội đồng quản trị độc lập

11.2. Thành viên Ban kiểm soát gồm các Ông/Bà có tên sau:

- Ông Cao Cự Trí – Trưởng ban.

- Ông Nguyễn Trung Kiên – Thành viên.

- Ông Nguyễn Thành Công – Thành viên.

### **Điều 12. Điều khoản thi hành**

Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua toàn văn tại Đại hội và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 20/4/2015.

Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và tổ chức triển khai thực hiện theo 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 Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



**Phạm Quang Tùng**