

**BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015
TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV**

I. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM

Hôm nay, ngày 20 tháng 04 năm 2015, phiên họp thường niên năm 2015 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:

- Chào cờ, cử quốc ca.
- 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 41 người, tổng số cổ phần tham dự là 61.012.857 cổ phần, chiếm 80,04 % 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 3 người, Ban thư ký gồm 2 người và Ban kiểm phiếu gồm 5 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.

+ Bà Nguyễn Thị Thanh Vân - Ủy viên Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV.

+ Ông Trần Hoài An – 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 Việt Anh – Trưởng ban Thư ký Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Trưởng ban.

+ Bà Trần Thị Hồng Nhung – Trưởng phòng, Ban Quản lý rủi ro, 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 thêm, gồm:

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

+ Ông Vương Trí Kiên – Phó Giám đốc Ban Nhân sự, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Thành viên.

+ Bà Nguyễn Xuân Minh - Phó Trưởng phòng, Ban Quản lý rủi ro, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Thành viên.

+ Bà Phạm Bích Thủy - Thành viên.

+ Bà Nguyễn Thị Kim Hoa - Thành viên.

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

2. Trình bày các nội dung chính của Đại hội

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

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

2.1. Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2014, giai đoạn 2010-2014 và kế hoạch kinh doanh 2015

Ông Trần Hoài An – Tổng Giám đốc, trình bày:

- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014, giai đoạn 2010-2014.

- Báo cáo kế hoạch kinh doanh năm 2015.

2.2. Báo cáo 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

Ông Tôn Lâm Tùng - Ủy viên Hội đồng quản trị trình bày:

- Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2014 và nhiệm kỳ 5 năm 2010-2014.

- Mục tiêu phương hướng hoạt động của HĐQT năm 2015 và nhiệm kỳ 2015-2020.

2.3. Báo cáo quyết toán tài chính năm 2014 và phương án phân phối lợi nhuận sau thuế 2014

Bà Nguyễn Thị Thanh Vân – Ủy viên Hội đồng quản trị trình bày báo cáo quyết toán tài chính và phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2014.

2.4. Báo cáo kết quả chi trả thù lao, trợ cấp cho thành viên HĐQT, BKS năm 2014 và Kế hoạch chi trả thù lao, trợ cấp cho thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát năm 2015

Bà Nguyễn Thị Thanh Vân – Ủy viên Hội đồng quản trị trình bày báo cáo kết quả chi trả thù lao, trợ cấp cho thành viên HĐQT, BKS năm 2014 và Kế hoạch chi trả thù lao, trợ cấp cho thành viên HĐQT, BKS năm 2015.

2.5. Báo cáo hoạt động của BKS năm 2014, nhiệm kỳ 2010-2014, mục tiêu phương hướng 2015 và nhiệm kỳ 2015-2020, Báo cáo thẩm định Báo cáo tài chính năm 2014

Ông Cao Cự Trí – Trưởng Ban Kiểm soát trình bày:

- Báo cáo hoạt động của BKS năm 2014 và nhiệm kỳ 2010-2014, mục tiêu phương hướng 2015 và nhiệm kỳ 2015-2020.

- Báo cáo thẩm định Báo cáo tài chính năm 2014.

2.6. Báo cáo đề xuất điều chỉnh phương án phát hành cổ phần riêng lẻ cho cổ đông chiến lược và kế hoạch sửa đổi Điều lệ BIC theo Luật doanh nghiệp năm 2014

Ông Phạm Quang Tùng – Chủ tịch Hội đồng Quản trị Tổng Công ty trình bày:

- Tờ trình về việc điều chỉnh phương án phát hành cổ phần riêng lẻ cho cổ đông chiến lược.

- Tờ trình về kế hoạch sửa đổi Điều lệ BIC theo Luật Doanh nghiệp năm 2014.

2.7. Tờ trình phương án nhân sự HĐQT, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2015-2020

Ông Phạm Quang Tùng – Chủ tịch Hội đồng Quản trị Tổng Công ty trình bày về phương án nhân sự HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2015-2020.

2.8. Thông qua Quy chế bầu cử thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2015-2020

Bà Nguyễn Thị Thu Thủy – Trưởng ban Kiểm phiếu đọc dự thảo Quy chế bầu cử thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2015-2020.

3. Thảo luận tại Đại hội

3.1. Ý kiến của cổ đông Lê Huy Dương – Mã CĐ: 0075091000003

Trong Báo cáo kết quả kinh doanh của phần tài liệu cung cấp cho các cổ đông chưa có số liệu chi tiết kết quả kinh doanh Quý I/2015?

Trả lời của Đoàn Chủ tịch:

Kết quả kinh doanh chi tiết Quý I/2015 với mức tăng trưởng tốt và khả quan đã được ông Tổng Giám đốc báo cáo bổ sung sau phần kế hoạch kinh doanh 2015 tại phần đầu Đại hội. Nội dung này không nằm trong tài liệu chính thức của Đại hội. Báo cáo tài chính và kết quả kinh doanh chính thức Quý I/2015 của Tổng Công ty đã được đưa lên website từ ngày 20/4/2015 và đã công bố thông tin.

3.2. Ý kiến của cổ đông Nguyễn Việt Đức – Mã CD: 012015434

Tôi nhận thấy Luật Bất động sản mới ra đời sẽ tạo điều kiện cho các dự án bất động sản, như xây dựng chung cư, ... triển khai trong thời gian tới. BIC đã có kế hoạch gì để triển khai sản phẩm bảo hiểm đối với lĩnh vực này?

Trong báo cáo có đề cập, trong thời gian tới Công ty sẽ tiếp tục đẩy mạnh hoạt động kinh doanh tại các thị trường tại Lào và Myanmar. Xin cho biết định hướng phát triển của Tổng Công ty đối với hai thị trường này?

Trả lời của Đoàn Chủ tịch:

BIC đã có nghiên cứu và kế hoạch cụ thể để triển khai các quy định mới nhằm tận dụng các lợi ích tốt nhất từ các tín hiệu của thị trường và nền kinh tế. BIC đã triển khai cấp bảo hiểm nhà riêng và nhà chung cư từ nhiều năm, ngoài các kênh thông thường như đại lý, khai thác trực tiếp, còn triển khai bán trên kênh trực tuyến qua internet. Tiềm năng phát triển cho sản phẩm này rất lớn khi ý thức tham gia bảo hiểm để bảo đảm an toàn cho các tài sản của người dân ngày càng được nâng cao.

BIC hiện nay đang đi đầu trong ngành bảo hiểm về hoạt động kinh doanh tại hải ngoại. Tại Lào, đã thành lập Công ty Liên doanh Bảo hiểm Lào Việt từ năm 2008. Tại Campuchia, thực hiện quản lý toàn diện hoạt động của Công ty Bảo hiểm Cambodia Việt Nam từ 2009 theo ủy quyền của BIDV. Trong tháng 3/2015, BIC cũng đã có giấy phép thành lập Văn phòng đại diện tại Myanmar.

Về sự phát triển của các công ty tại hải ngoại: Hiện nay, LVI đang đứng thứ 2 thị trường Lào về thị phần, có tỷ suất sinh lời cao. Đối với CVI, thị phần đang đứng thứ 4/7 công ty tại Campuchia. Tại Myanmar, Văn phòng đại diện của BIC được thành lập để nghiên cứu, khảo sát tìm hiểu thị trường, đồng thời là đầu mối thu xếp để BIC nhận tái chi định tại thị trường này thông qua Công ty Bảo hiểm Myanmar (MIC). Trong 3 thị trường trên, BIC sẽ tập trung đẩy mạnh kinh doanh tại thị trường Lào thông qua mở rộng thêm mạng lưới, tăng vốn, triển khai thêm kênh phân phối mới, sản phẩm mới, ... để tận dụng ưu thế của thị trường này, rút ngắn khoảng cách với công ty đứng đầu và tối đa hóa lợi nhuận.

3.3. Ý kiến của một Nhà báo

Về lộ trình bán 35% vốn cho nhà đầu tư nước ngoài, đã có danh tính nhà đầu tư nước ngoài chưa và đến lúc nào kết thúc giao dịch này?

Trả lời của Đoàn Chủ tịch:

Vì đã ký cam kết bảo mật với Nhà đầu tư nước ngoài nên đến thời điểm này, BIC chưa được phép tiết lộ thông tin về Nhà đầu tư chiến lược. BIC đang đặt mục tiêu chốt được giao dịch trong tháng 4/2015, sau đó sẽ hoàn thiện các thủ tục xin phép Bộ Tài chính, Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước phê duyệt. Dự kiến sẽ tổ chức ĐHĐCĐ bất thường và hoàn thành giao dịch vào quý 3/2015.

3.4. Ý kiến của cổ đông Bạch Trọng Hiếu – Mã CD: 012370551

Định hướng của Tổng công ty sẽ tập trung mảng nghiệp vụ chính nào? Năm 2013, tỷ lệ bồi thường xe cơ giới tăng mạnh, năm 2015 Bộ Tài chính yêu cầu tăng phí bảo hiểm vật chất đối với xe cơ giới, việc này sẽ ảnh hưởng như thế nào đến hoạt động kinh doanh của BIC?

Trả lời của Đoàn Chủ tịch:

Về định hướng kinh doanh, về cơ bản, BIC sẽ giữ cơ cấu tỷ trọng nghiệp vụ như hiện nay, trong đó sẽ tập trung nhiều vào các sản phẩm có thể mạnh, có hiệu quả cao và các sản phẩm phân phối qua kênh Banca.

Về việc tăng phí bảo hiểm xe cơ giới: Việc tăng phí bảo hiểm không chỉ riêng BIC mà ảnh hưởng với tất cả các công ty bảo hiểm trên thị trường. BIC cũng đã kiến nghị với Hiệp hội Bảo hiểm tăng cường giám sát việc thực hiện của các doanh nghiệp bảo hiểm, tránh việc cạnh tranh không lành mạnh. BIC cũng đã thực hiện triển khai các công việc liên quan đến truyền thông để khách hàng nắm rõ việc này.

3.5. Ý kiến của cổ đông Đinh Quang Minh – Mã CĐ 011652386

(i) Năm 2014 là năm đầu tiên có lãi từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm. Báo cáo kết quả kinh doanh cho thấy tổng doanh thu tăng trên 25%, trong khi lợi nhuận trước thuế lại giảm 2%. Lợi nhuận hợp nhất tăng do lợi nhuận từ công ty tại thị trường Lào. Đề nghị giải thích rõ hơn vấn đề này?

Trong hoạt động đầu tư tài chính, mảng kinh doanh chủ yếu là tiền gửi tại các tổ chức tín dụng, vậy BIC có chiến lược gì để nâng cao hiệu quả của hoạt động đầu tư tài chính trong thời gian tới?

Trả lời của Đoàn Chủ tịch: Năm 2014 là năm thứ 2 BIC có lãi từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm từ khi hoạt động theo cách tính toán và trình bày theo chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS). Với đặc thù kinh doanh bảo hiểm, khi doanh thu tăng trưởng cao thì phải trích lập dự phòng phí cao và đây là nguồn sẽ được hoàn nhập để bù đắp chi phí trong tương lai (*năm 2014 doanh thu tăng 25%, quỹ dự phòng nghiệp vụ BIC tăng 31%*). Lợi nhuận 2014 giảm chủ yếu do lãi suất tiền gửi và trái phiếu đã giảm khá lớn so với các năm trước và để đảm bảo an toàn khi thị trường chứng khoán và bất động sản còn trầm lắng, BIC đang để tỷ trọng tiền gửi khá lớn. Với nguồn vốn tăng thêm sau giao dịch bán chiến lược, BIC sẽ cùng cổ đông chiến lược cơ cấu, xây dựng danh mục đầu tư bền vững và hiệu quả hơn.

(ii) Kết quả thanh tra thuế ảnh hưởng giảm lợi nhuận để lại các năm trước 5,7 tỷ, đề nghị HĐQT/Ban Điều hành làm rõ về vấn đề này?

Trả lời của Đoàn Chủ tịch: Phần thuế BIC phải nộp bổ sung năm 2013 chủ yếu do Cơ quan thuế không thống nhất với cách thức trích lập dự phòng đối với các khoản đầu tư OTC của BIC. Với chính sách tài chính thận trọng, BIC đã trích lập dự phòng tối đa cho các khoản đầu tư OTC nhưng Cơ quan thuế cho rằng các khoản đầu tư này chưa đủ cơ sở để trích lập nên phải hoàn nhập dẫn đến tăng lợi nhuận, tăng thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp.

(iii) Chi phí quản lý hiện nay của BIC vẫn cao, hàng năm BIC vẫn thực hiện trích lập Quỹ khen thưởng, phúc lợi cho cán bộ nhân viên, chương trình ESOP thực hiện với cán bộ nhân viên là không phù hợp?

Trả lời của Đoàn Chủ tịch:

Về Chương trình ESOP (phát hành quyền chọn mua cổ phần cho cán bộ nhân viên): chương trình này đã được ĐHĐCĐ năm 2010 thông qua, BIC đã trao quyền trong 3 năm 2011-2013 và thực hiện quyền vào 2014. Mục đích của chương trình là để tạo sự gắn bó, tăng trách nhiệm cho cán bộ trong việc không ngừng tăng giá trị Công ty.

Về việc trích Quỹ khen thưởng phúc lợi: theo quy định của Bộ Tài chính, các doanh nghiệp được trích lập tối đa 3 tháng lương; tuy nhiên, HĐQT chỉ đề nghị trích 1,2 tháng lương, không tăng so với năm 2013.

Về Chi phí quản lý cao: đây là vấn đề HĐQT và Ban điều hành BIC sẽ tiếp tục tìm cách tiết giảm để cùng với việc kiểm soát tỷ lệ bồi thường tốt nhiều năm qua, sẽ kiểm soát để đảm bảo tỷ lệ chi phí kết hợp dưới 100%, tăng hiệu quả kinh doanh bảo hiểm.

4. Biểu quyết thông qua các nội dung của Đại hội

4.1. Phê duyệt kết quả kinh doanh năm 2014, giai đoạn 2010-2014: Chi tiết theo Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2014, giai đoạn 2010-2014 và kế hoạch kinh doanh 2015 trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015

Biểu quyết thông qua:

- Tổng số phiếu tán thành: 41 phiếu; đại diện cho 61.012.857 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.

4.2. 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.

Biểu quyết thông qua:

- Tổng số phiếu tán thành: 41 phiếu; đại diện cho 61.012.857 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.

4.3. Phê duyệt quyết toán báo cáo tài chính năm 2014 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2014

4.3.1. Phê duyệt quyết toán báo cáo tài chính năm 2014: chi tiết theo Báo cáo quyết toán tài chính 2014 trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015

Biểu quyết thông qua:

- Tổng số phiếu tán thành: 41 phiếu; đại diện cho 61.012.857 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.

4.3.2. Phê duyệt phân phối lợi nhuận năm 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 thông nhất thông qua, 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.

Biểu quyết thông qua:

- Tổng số phiếu tán thành: 41 phiếu; đại diện cho 61.012.857 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.

4.4. Việc chia cổ tức năm 2014 và kế hoạch cổ tức năm 2015

4.4.1. Phê duyệt chia cổ tức năm 2014

- Thông qua tỷ lệ chi trả cổ tức bằng tiền năm 2014 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%.

Biểu quyết thông qua:

- Tổng số phiếu tán thành: 41 phiếu; đại diện cho 61.012.857 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.

4.4.2. Kế hoạch cổ tức năm 2015: Thông qua mức chi trả cổ tức năm 2015 dự kiến là 10%.

Biểu quyết thông qua:

- Tổng số phiếu tán thành: 41 phiếu; đại diện cho 61.012.857 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.

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

Biểu quyết thông qua:

- Tổng số phiếu tán thành: 41 phiếu; đại diện cho 61.012.857 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.

4.6. Phê duyệt báo cáo hoạt động của BKS năm 2014 và nhiệm kỳ 2010-2014, mục tiêu phương hướng năm 2015 và nhiệm kỳ 2015-2020

Biểu quyết thông qua:

- Tổng số phiếu tán thành: 41 phiếu; đại diện cho 61.012.857 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.

4.7. Phê duyệt chi trả thù lao, phụ cấp của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát

4.7.1. Phê duyệt kết quả chi trả thù lao, trợ cấp cho thành viên HĐQT, BKS năm 2014 như Báo cáo trình Đại hội đồng cổ đông

Biểu quyết thông qua:

- Tổng số phiếu tán thành: 41 phiếu; đại diện cho 61.012.857 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.

4.7.2. Phê duyệt ngân sách chi trả thù lao, phụ cấp HĐQT, BKS 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.

Biểu quyết thông qua:

- Tổng số phiếu tán thành: 41 phiếu; đại diện cho 61.012.857 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.

4.8. 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 với một số nội dung chính:

4.8.1. Về 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.

4.8.2. Đại hội đồng cổ đông thông qua, 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.

Biểu quyết thông qua:

- Tổng số phiếu tán thành: 41 phiếu; đại diện cho 61.012.857 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.

4.9. Phê duyệt kế hoạch sửa đổi Điều lệ BIC theo Luật Doanh nghiệp 2014 theo báo cáo trình Đại hội đồng cổ đông

Biểu quyết thông qua:

- Tổng số phiếu tán thành: 41 phiếu; đại diện cho 61.012.857 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.

4.10. Phê duyệt phương án nhân sự HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2015-2020

4.9.1. 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.

4.9.2. 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.

4.9.3. 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.

Biểu quyết thông qua:

- Tổng số phiếu tán thành: 41 phiếu; đại diện cho 61.012.857 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.

5. Bầu cử thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2015-2020

5.1. Thông qua quy chế bầu cử HĐQT, BKS: Bà Nguyễn Thị Thu Thủy – Trưởng Ban Kiểm phiếu trình bày quy chế bầu cử thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2015-2020

Biểu quyết thông qua:

- Tổng số phiếu tán thành: 41 phiếu; đại diện cho 61.012.857 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.

5.2. Ông Phạm Quang Tùng thay mặt Đoàn chủ tịch công bố danh sách ứng cử và đề cử vào HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2015-2020

- Ứng cử vào HĐQT:

1. **Ông Phạm Quang Tùng** – Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam.

2. **Ông Trần Hoài An** – Tổng Giám đốc Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV.

3. **Ông Võ Hải Nam** – Giám đốc Ban Quản lý rủi ro tín dụng Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam.

4. **Bà Nguyễn Thị Quỳnh Giao** – Giám đốc Ban Phát triển ngân hàng Bán lẻ Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam.

5. Bà Đặng Thị Hồng Phương – Thành viên HĐQT độc lập.

- Ứng cử vào BKS:

1. **Ông Cao Cự Trí** – Thành viên Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam.

2. **Ông Nguyễn Trung Kiên** – Phó Giám đốc Ban Kế toán Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam.

3. **Ông Nguyễn Thành Công** – Phó Giám đốc Ban Tài chính kế toán, Tổng công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam (Vinare).

Biểu quyết thông qua danh sách ứng viên bầu cử thành viên HĐQT, BKS:

- Tổng số phiếu tán thành: 41 phiếu; đại diện cho 61.012.857 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 % số cổ phần biểu quyết dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu; đại diện cho 0 cổ phần, chiếm % số cổ phần biểu quyết dự họp.

5.3. Bỏ phiếu bầu cử các thành viên HĐQT và BKS:

Đại hội tiến hành bầu cử các thành viên HĐQT và BKS, kết quả như sau:

5.3.1. Bầu cử thành viên HĐQT:

Kết quả kiểm phiếu:

- Tổng số phiếu phát ra: 47 phiếu, đại diện cho 100% tổng số cổ phần của các cổ đông tham dự Đại hội thực tế tại thời điểm bầu cử (có thêm 6 cổ đông tới tham dự Đại hội so với thời điểm báo cáo Đại hội về tư cách cổ đông).
- Tổng số phiếu thu về: 41 phiếu, trong đó:
 - ✓ Số phiếu hợp lệ: 41 phiếu.
 - ✓ Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu.

Kết quả bầu cử thành viên HĐQT:

STT	Họ và tên	Tổng số phiếu bầu	Tỷ lệ
1	Phạm Quang Tùng	63.132.478	103,22%
2	Trần Hoài An	61.080.017	99,86%
3	Đặng Thị Hồng Phương	60.536.978	98,97%
4	Nguyễn Thị Quỳnh Giao	60.537.978	98,97%
5	Võ Hải Nam	60.537.798	98,97%

5.3.2. Bầu cử thành viên Ban Kiểm soát

Kết quả kiểm phiếu:

- Tổng số phiếu phát ra: 47 phiếu, đại diện cho 100% tổng số cổ phần của các cổ đông tham dự Đại hội thực tế tại thời điểm bầu cử (có thêm

6 cổ đông tới tham dự Đại hội so với thời điểm báo cáo Đại hội về tư cách cổ đông).

- Tổng số phiếu thu về: 41 phiếu, trong đó:
 - ✓ Số phiếu hợp lệ: 41 phiếu.
 - ✓ Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu.

Kết quả bầu cử thành viên BKS:

STT	Họ và tên	Tổng số phiếu bầu	Tỷ lệ
1	Cao Cự Trí	61.061.363	100,41%
2	Nguyễn Trung Kiên	60.685.958	99,79%
3	Nguyễn Thành Công	60.686.258	99,79%

(Kèm theo Biên bản kiểm phiếu bầu cử thành viên HĐQT, BKS của Ban Kiểm phiếu)

5.3.4. Các thành viên HĐQT và BKS ra mắt và tuyên thệ trước Đại hội đồng cổ đông.

5.3.5. Các thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát được bầu tiến hành họp kín để bầu ra Chủ tịch HĐQT và Trưởng ban Kiểm soát.

- HĐQT đã họp và thống nhất bầu ông Phạm Quang Tùng làm Chủ tịch HĐQT.

- Ban kiểm soát đã họp và thống nhất bầu ông Cao Cự Trí làm Trưởng Ban kiểm soát.

(Kèm theo các Biên bản kiểm phiếu và các Biên bản bầu các chức danh Chủ tịch HĐQT và Trưởng ban Kiểm soát)

Biên bản này và 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 và được 100% cổ đông và đại diện cổ đông tham dự Đại hội nhất trí thông qua.

Đại hội kết thúc vào hồi 12 giờ 30 phút cùng ngày.

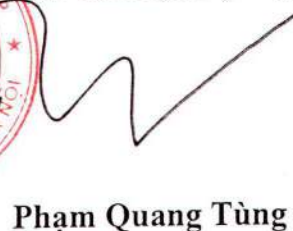
TM. Thư ký Đại hội



Hồ Việt Anh



TM. Chủ tọa Đại hội



Phạm Quang Tùng