

Hà Nội, ngày 01 tháng 4 năm 2019

**THÔNG BÁO MỜI HỌP  
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2019  
TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV**

**Kính gửi: Quý cổ đông**

**Địa chỉ:**

**Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (BIC) trân trọng thông báo:**

**1. Tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên của BIC (sau đây gọi là Đại hội):**

- Thời gian: Bắt đầu từ **09 giờ 30**, ngày **19 tháng 04** năm 2019 (đón tiếp và đăng ký từ 8 giờ 00).
- Địa điểm: Hội trường Tầng 21 Tháp A Vincom Center, 191 Bà Triệu, Hà Nội.

**2. Đối tượng tham gia Đại hội:**

- Tất cả các cổ đông có tên trong Danh sách sở hữu cổ phần của BIC tại thời điểm chốt danh sách (**ngày 28/03/2019**) và khách mời.
- Trường hợp không thể trực tiếp tham dự Đại hội, cổ đông có thể ủy quyền cho người khác tham dự Đại hội. Việc ủy quyền phải làm bằng văn bản theo mẫu đính kèm, có chữ ký đối với cổ đông là cá nhân, ký tên người có thẩm quyền và đóng dấu (đối với cổ đông là tổ chức, cơ quan).


**3. Nội dung Đại hội:**

- Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2018 và Kế hoạch kinh doanh năm 2019.
- Phê duyệt quyết toán tài chính, phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2018 và kế hoạch cổ tức 2019.
- Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị (HĐQT) năm 2018 và Mục tiêu phương hướng năm 2019.
- Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát (BKS) năm 2018 và Mục tiêu phương hướng năm 2019.
- Báo cáo kết quả chi trả thù lao, trợ cấp cho thành viên HĐQT và BKS năm 2018 và Kế hoạch chi trả thù lao, trợ cấp cho thành viên HĐQT, BKS năm 2019.
- Báo cáo thẩm định Báo cáo tài chính năm 2018.
- Thông qua quyết định số lượng thành viên Hội đồng quản trị.
- Thông qua việc miễn nhiệm/bầu thay thế thành viên HĐQT/ bầu bổ sung thành viên Hội đồng Quản trị độc lập.
- Thông qua việc sửa đổi và ban hành mới Điều lệ và Quy chế Quản trị Tổng Công ty.
- Các nội dung khác thuộc thẩm quyền Đại hội đồng cổ đông.

**4. Tài liệu, ủy quyền và tham dự:**

- Quý cổ đông có thể truy cập, tải mẫu Giấy ủy quyền, Tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông từ ngày 02/04/2019 theo địa chỉ website của BIC: [www.bic.vn](http://www.bic.vn) hoặc nhận trực tiếp tại Trụ sở Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV.
- Mọi ý kiến đóng góp cho nội dung Đại hội, vui lòng gửi bằng văn bản về Ban Đầu tư tài chính - Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV trước ngày 12/04/2019.
- Để thuận tiện cho công tác tổ chức Đại hội, Quý Cổ đông vui lòng đăng ký tham dự Đại hội (trực tiếp tham dự hoặc ủy quyền) bằng cách điện thoại/gửi thư/gửi email/fax giấy ủy quyền (theo mẫu gửi kèm) trước ngày 18/04/2019 về:
  - + Ban Đầu tư tài chính - Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV.
  - + Địa chỉ: Tầng 16 Tháp A Vincom Center, 191 Bà Triệu, Hai Bà Trưng, Hà Nội.
  - + Điện thoại: 024-22200282 (ext: 311) / Fax: 024-22200281 / Email: [phuongnvl.bic@bidv.com.vn](mailto:phuongnvl.bic@bidv.com.vn)

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
PHÓ CHỦ TỊCH**



**Ramaswamy Athappan**

**(\*) Ghi chú:**

Khi đến tham dự Đại hội, đề nghị Quý cổ đông mang theo Chứng minh nhân dân/Hộ chiếu (Bản chính) kèm theo Thông báo mời họp. Đối với người được ủy quyền, đề nghị mang theo Thông báo mời họp, Giấy ủy quyền và Chứng minh nhân dân/Hộ chiếu (Bản chính) của người được ủy quyền.

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

---

\_\_\_\_\_, ngày \_\_\_\_\_ tháng \_\_\_\_\_ năm 2019

**GIẤY ỦY QUYỀN**

*“Tham dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019  
Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV”*

**Kính gửi: TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV (BIC)**

Tên cá nhân/tổ chức ủy quyền:

.....

Địa

chỉ:.....

.....

Số CMND/GCN ĐKKD :....., ngày cấp....., nơi  
cấp.....

Điện thoại....., Fax.....,

Email.....

Đại diện (*trường hợp là tổ chức*): Ông/bà ..... Chức

vụ: .....

Mã số cổ đông....., sở hữu số cổ phần..... tại thời điểm chốt cổ đông ngày 28/3/2019

Do không có điều kiện tham gia trực tiếp cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên BIC năm 2019 (sau đây gọi là Đại hội), nay:

**ĐỒNG Ý ỦY QUYỀN CHO**

Ông

(bà).....

.....

Địa

chỉ:.....

.....

Số CMND....., ngày cấp....., nơi  
cấp.....

Điện thoại....., Fax.....,

Email.....

Thay mặt tôi/đơn vị thực hiện các công việc sau với tư cách là đại diện cho tất cả số cổ phần mà tôi/đơn vị đang sở hữu:

- Tham dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông năm 2019
- Phát biểu ý kiến về các vấn đề thảo luận tại buổi họp;
- Biểu quyết các vấn đề được đưa ra trình Đại hội đồng cổ đông thông qua;
- Ký kết các giấy tờ cần thiết;

Ông (bà) ..... có nghĩa vụ thực hiện đúng nội dung quy chế làm việc của Đại hội, không được ủy quyền lại cho người khác và có trách nhiệm thông báo lại kết quả Đại hội cho người ủy quyền.

Thời hạn ủy quyền từ ngày ký đến khi cuộc họp Đại hội đồng cổ đông kết thúc hoặc thay thế bằng văn bản hủy bỏ việc ủy quyền gửi đến Ban tổ chức trước giờ khai mạc.

Giấy ủy quyền này chỉ có hiệu lực tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 của BIC, được lập thành 2 bản, mỗi bên giữ một bản và có giá trị pháp lý như nhau.

Tôi/đơn vị cam kết chấp nhận mọi hành vi của người được ủy quyền trong phạm vi công việc nêu trên.

**Bên được ủy quyền**

(Ký, ghi rõ họ tên)

**Bên ủy quyền**

(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu đối với tổ chức)





Hà Nội, ngày 08 tháng 04 năm 2019

## BÁO CÁO

### Kết quả kinh doanh 2018, mục tiêu và trọng tâm công tác năm 2019

#### *Kính trình: Đại hội đồng Cổ đông*

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018, mục tiêu và trọng tâm công tác năm 2019 như sau:

#### **I – Kết quả kinh doanh năm 2018**

##### **1. Tổng quan thị trường bảo hiểm 2018**

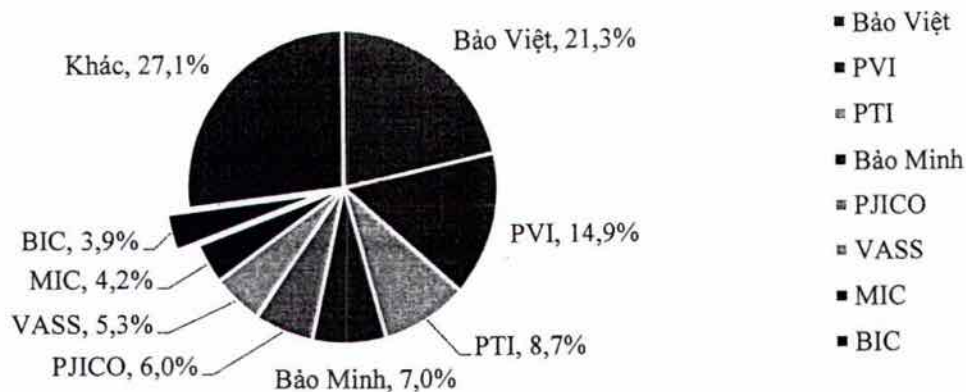
Năm 2018, tổng doanh thu phí bảo hiểm gốc của thị trường phi nhân thọ ước đạt 45.694 tỷ đồng, tăng 9,9% so với cùng kỳ năm 2017. Dẫn đầu thị trường về doanh thu phí gốc là Bảo Việt với doanh thu đạt 9.728 tỷ đồng, tăng 20,83% so với cùng kỳ năm 2017, chiếm 21,29% thị phần. Tiếp đến là PVI với doanh thu ước đạt 6.791 tỷ đồng, tăng 1,53% so với năm 2017, chiếm 14,86% thị phần, PTI đứng thứ ba với doanh thu ước đạt 3.965 tỷ đồng, tăng 23,65% so với năm 2017, chiếm 8,68% thị phần; Bảo Minh đứng thứ tư với doanh thu ước đạt 3.634 tỷ đồng, tăng 7,01% so với năm 2017, chiếm 7,95% thị phần, PJICO đứng thứ năm với doanh thu ước đạt 2.740 tỷ đồng, tăng 4,91% so với năm 2017, chiếm 6,00% thị phần. BIC doanh thu gốc công ty mẹ đạt 1.778 tỷ đồng, đứng thứ 8 về thị phần.

Một số doanh nghiệp bảo hiểm có tỷ lệ tăng trưởng doanh thu phí bảo hiểm gốc cao so với cùng kỳ năm 2017 như VBI (1.450 tỷ đồng, tăng 62,94%), SGI (40 tỷ đồng, tăng 58,46%), BSH (866 tỷ đồng, tăng 43,95%).

Xét theo nghiệp vụ, bảo hiểm xe cơ giới chiếm tỷ trọng lớn nhất trong tổng doanh thu (14.142 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 30,95%), tiếp theo là bảo hiểm sức khỏe (14.044 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 30,74%), bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại (6.233 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 13,64%), bảo hiểm cháy nổ (4.216 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 9,23%), bảo hiểm hàng hóa vận chuyển (2.560 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 5,60%).

Số tiền thực bồi thường bảo hiểm gốc của bảo hiểm phi nhân thọ năm 2018 ước khoảng 19.476 tỷ đồng, tỷ lệ thực bồi thường bảo hiểm gốc là 42,62%;

Thị phần bảo hiểm năm 2018 theo doanh thu phí gốc:



2. Kết quả hoạt động kinh doanh đã kiểm toán năm 2018 của BIC

**Một số chỉ tiêu tài chính:**

Đơn vị: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2018	Năm 2017	Tăng/Giảm
<b>I. Kết quả Kinh doanh Công ty Mẹ (Báo cáo tài chính riêng)</b>				
1	Tổng tài sản	4,900,626	4,501,474	8.9%
2	Vốn chủ sở hữu	2,087,044	2,044,561	2.1%
3	Doanh thu phí bảo hiểm	2,105,447	1,808,583	16.4%
	<i>Phí bảo hiểm gốc</i>	<i>1,778,812</i>	<i>1,594,284</i>	<i>11.6%</i>
	<i>Phí nhận tái bảo hiểm</i>	<i>300,224</i>	<i>187,986</i>	<i>59.7%</i>
	<i>Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm</i>	<i>26,411</i>	<i>26,313</i>	<i>0.4%</i>
4	Tỷ lệ bồi thường	45.7%	46.5%	
5	Tỷ lệ chi phí kết hợp	102.8%	101.5%	
6	Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính	238,011	230,206	3.3%
7	Lợi nhuận trước thuế	202,577	213,169	-5.0%
8	Lợi nhuận sau thuế	147,577	174,802	-15.6%
<b>II. Kết quả kinh doanh hợp nhất</b>				
1	Tổng tài sản	5,133,417	4,716,493	8.8%
2	Vốn chủ sở hữu	2,128,218	2,095,148	1.6%
3	Doanh thu phí bảo hiểm	2,308,387	2,009,133	14.9%
	<i>Phí bảo hiểm gốc</i>	<i>2,072,302</i>	<i>1,842,741</i>	<i>12.5%</i>
	<i>Phí nhận tái bảo hiểm</i>	<i>205,224</i>	<i>129,508</i>	<i>58.5%</i>
	<i>Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm</i>	<i>30,861</i>	<i>36,884</i>	<i>-16.3%</i>
4	Tỷ lệ bồi thường	44.4%	45.2%	
5	Tỷ lệ chi phí kết hợp	102.9%	101.4%	
6	Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính	238,722	199,014	20%
7	Lợi nhuận trước thuế	202,478	186,455	8.6%
8	Lợi nhuận sau thuế	144,027	143,230	0.6%



**Kết quả thực hiện so với Kế hoạch được ĐHCĐ 2018 thông qua:**

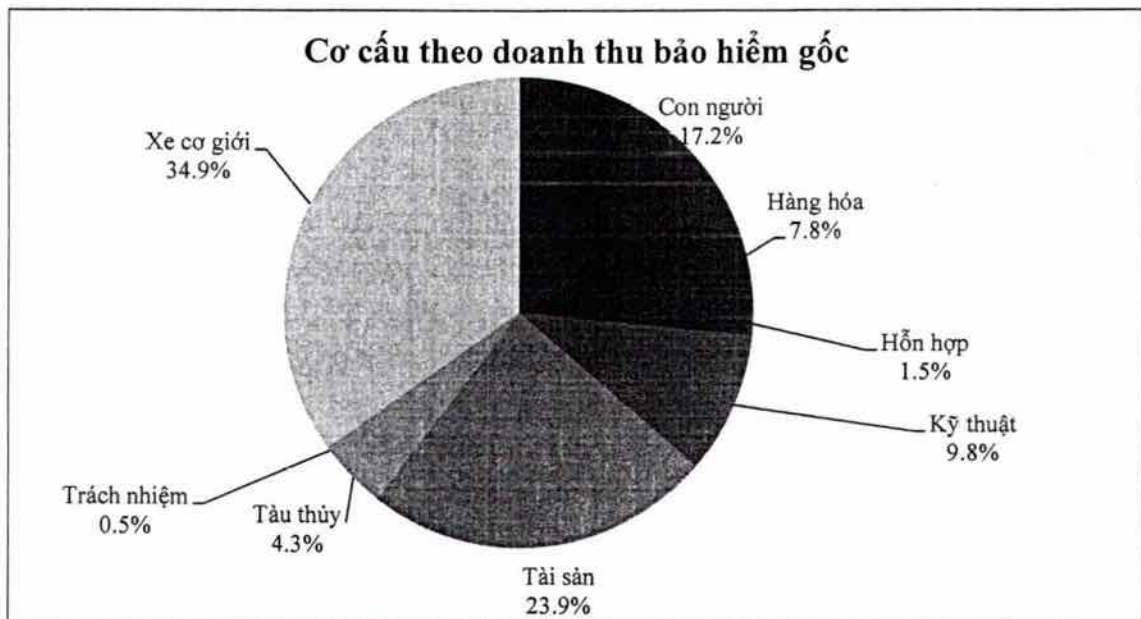
STT	Chỉ tiêu	KH 2018	TH 2018	% Hoàn thành
1	Doanh thu phí (Công ty mẹ)	2,070,000	2,105,448	101.7%
2	Lợi nhuận hợp nhất	190,000	202,478	106.6%

**Hoạt động kinh doanh bảo hiểm (theo kết quả BIC riêng lẻ):**

***Doanh thu phí bảo hiểm:***

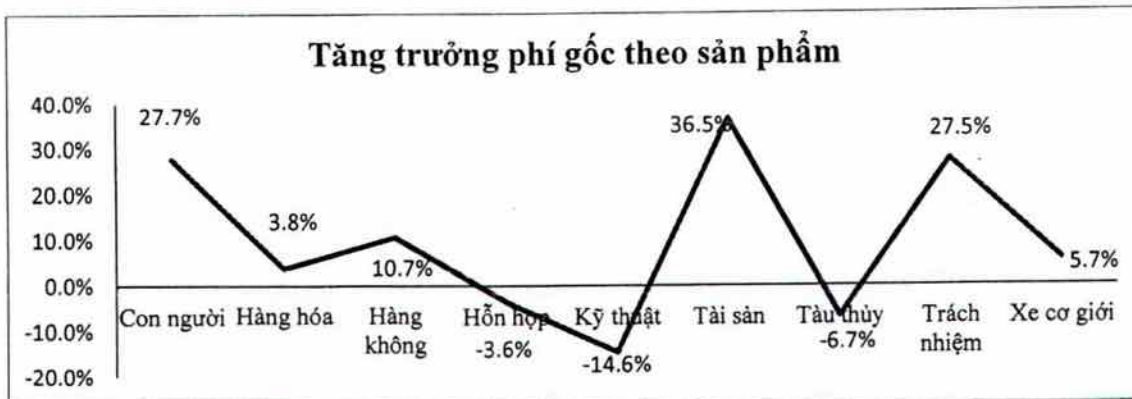
Tổng doanh thu phí bảo hiểm Công ty mẹ đạt 2.105 tỷ đồng, tăng trưởng 16,4% so với năm 2017, hoàn thành 101,7% kế hoạch ĐHCĐ 2018 thông qua.

Các nghiệp vụ chủ yếu trong doanh mục vẫn là: Bảo hiểm Xe cơ giới, Bảo hiểm Tài sản và Bảo hiểm Con người. Trong đó, Bảo hiểm Tài sản và Bảo hiểm Con người là động lực tăng trưởng chính cho năm 2018.

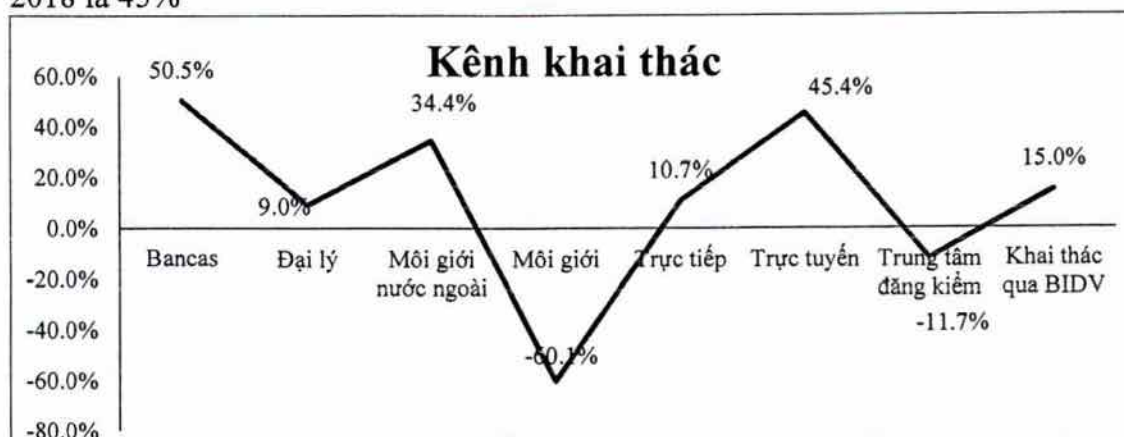


Doanh thu phí nghiệp vụ Con người tăng trưởng 27.7% so với năm 2017 nhờ tăng trưởng đột phá của kênh Bancassurance trong năm vừa qua. Trong khi đó, nghiệp vụ Tài sản tăng 36.5% so với năm 2017 nhờ tăng trưởng phí cao chủ yếu đến từ quy định biểu phí bắt buộc mới. Trong khi đó Xe cơ giới tốc độ tăng trưởng doanh thu chỉ đạt 5,7%, Kỹ thuật giảm 14.6% so với năm 2017, Tàu thủy giảm 6.7%.

Doanh thu phí nghiệp vụ Kỹ thuật và Tàu Thủy sụt giảm do xu hướng chung của thị trường đối với hai mảng nghiệp vụ này.



Về kênh phân phối, các kênh Bancas, Trực tuyến, Khai thác qua môi giới nước ngoài đều có tốc độ tăng trưởng ấn tượng. Đặc biệt kênh Bancassurance tăng trưởng trong năm 2018 là 50,5%, mức tăng trưởng bình quân trong 3 năm 2015-2018 là 45%



#### **Tỷ lệ bồi thường:**

Mặc dù có nhiều tổn thất lớn xảy ra, BIC vẫn duy trì được tỷ lệ bồi thường ở mức chấp nhận được. Tỷ lệ bồi thường giữ lại ở mức 45,7% giảm nhẹ so với năm 2017 (46,5%).

#### **Lợi nhuận:**

Lợi nhuận hợp nhất (BIC và LVI) trước thuế năm 2018 của BIC đạt 202,5 tỷ đồng, tăng trưởng 8,6% so với năm 2017, hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận hợp nhất được ĐHCĐ giao (190 tỷ đồng).

### **3. Đánh giá kết quả đạt được năm 2018**

#### **a. Những kết quả đạt được**

- Doanh thu toàn tổng công ty tăng trưởng 16,4% hoàn thành hơn 101,7% kế hoạch được giao, lợi nhuận hợp nhất đạt 202,5 tỷ hoàn thành 106,6% kế hoạch.

- Ban điều hành BIC định hướng mọi hoạt động của hệ thống ưu tiên hiệu quả kinh doanh. Theo đó, mọi hoạt động của BIC phát triển tăng trưởng doanh thu các dòng nghiệp vụ có hiệu quả cao.



- Một trong những điểm nổi bật của BIC trong năm 2018 là tốc độ tăng trưởng của kênh Bancas ở mức trên 50% hoàn thành 103% kế hoạch. Năm 2018, BIC cũng đã ký kết thêm một đối tác Bancas lớn, Ngân hàng Hợp tác (Co-op Bank).

- KPI đã triển khai trong toàn hệ thống, đây là cơ sở để hiện thực hóa chiến lược hướng tới hiệu quả hoạt động, đồng thời là cơ sở để chi trả thu nhập rõ ràng, minh bạch, công bằng dựa trên nỗ lực của từng cá nhân gắn kết với kết quả đạt được của đơn vị.

- Nâng định hạng tín nhiệm A.M.Best từ B+ lên B++ (Tốt), xếp hạng năng lực tổ chức phát hành từ bbb- lên bbb, triển vọng nâng hạng là ổn định.

- Năm 2018 BIC tiếp tục lọt vào Top 10 công ty bảo hiểm phi nhân thọ uy tín nhất Việt Nam; Top 50 công ty kinh doanh hiệu quả nhất Việt Nam; Top 500 doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam; Top 100 thương hiệu mạnh nhất Việt Nam.

### ***b. Những vấn đề tồn tại***

- Dù doanh thu toàn tổng công ty tăng trưởng ở mức khá đạt 16,4%, doanh thu phí bảo hiểm gốc vẫn chưa đạt được so với mục tiêu đề ra do BIC hướng tới nâng cao hiệu quả hoạt động của các dòng nghiệp thay vì chỉ chú trọng gia tăng thị phần. Năm 2018, BIC buộc phải chủ động cắt giảm các dịch vụ kém hiệu quả, thắt chặt các nghiệp vụ có hiệu quả thấp.

- Tỷ lệ bồi thường và tỷ lệ chi phí kết hợp tuy có giảm dần qua các tháng nhưng vẫn ở mức cao so với mục tiêu đặt ra. Trong năm tới, BIC tiếp tục tái cơ cấu một số nhóm sản phẩm có tỷ lệ bồi thường cao, nhằm nâng cao hiệu quả nghiệp vụ.

- Quy trình bồi thường và các thủ tục còn nặng tính hành chính làm hoạt động bồi thường còn chậm, thiếu linh hoạt dẫn đến mức độ hài lòng chưa cao đối với dịch vụ.

## **II – Mục tiêu và trọng tâm công tác năm 2019**

### **1. Mục tiêu năm 2019**

- Tổng doanh thu phát sinh phí bảo hiểm: 2.220 tỷ đồng;
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 223 tỷ.

### **2. Trọng tâm công tác năm 2019**

#### ***Chỉ đạo điều hành của Ban Điều hành:***

- Ban điều hành sẽ tập trung hỗ trợ, chia sẻ và đồng hành, kịp thời tháo gỡ với các CTTV, các đơn vị trong hoạt động kinh doanh, đặc biệt là các đơn vị có tình hình kinh doanh đi xuống hoặc tăng trưởng thấp hơn bình quân Tổng Công ty.
- BDH sẽ tập trung cao nhất mức độ, cường độ công việc để chỉ đạo các Ban chức năng, CTTV được giao phụ trách hoàn thành KHKD đã giao;
- Phối hợp và hợp tác với Hội sở chính BIDV, Co-op Bank, các chi nhánh BIDV, Co-op Bank để tiếp cận tối đa nguồn khách hàng vay vốn của các tổ chức này, đẩy mạnh hoạt động bán chéo sản phẩm qua hệ thống ngân hàng, tăng doanh thu từ Bancas. Tích cực phối hợp Co-op Bank để khai

thác bảo hiểm qua các Quỹ tín dụng nhân dân. BIC cũng đặt mục tiêu mở rộng thêm quan hệ với một ngân hàng nữa cho hoạt động Bancassurance.

#### ***Hiện đại hóa hệ thống CNTT:***

- Xây dựng hệ thống CNTT hiện đại, phù hợp với xu hướng phát triển trong bối cảnh bùng nổ về công nghệ 4.0 và Insurtech.
- Đẩy mạnh ứng dụng công nghệ trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm, đặc biệt là phân khúc bán lẻ. BIC hướng tới ứng dụng công nghệ nhằm tối ưu hóa hiệu quả bán hàng, đáp ứng nhu cầu và nâng cao mức độ hài lòng của khách hàng, nâng cao hiệu suất quản trị, điều hành.

#### ***Công tác cán bộ:***

- Chú trọng đẩy mạnh công tác đào tạo cán bộ các cấp của BIC tại Hội sở chính và các khóa học của BIC với sự hỗ trợ của BIDV và Fairfax; Công tác đào tạo tại CTTV và tự đào tạo nhân viên
- Sàng lọc, tinh giảm cán bộ để nâng cao năng suất lao động, cương quyết xử lý các cán bộ các cấp của BIC không đáp ứng, không phù hợp yêu cầu công tác của BIC, đặc biệt tập trung xử lý dứt điểm các lãnh đạo CTTV không đáp ứng yêu cầu kinh doanh;
- Cùng cố, kiện toàn đội ngũ đội cán bộ, cùng cố đội ngũ giám định bồi thường, nghiệp vụ từ trụ sở chính đến các công ty thành viên;
- Xây dựng cơ chế lương mới giảm dần tỷ trọng lương cố định và tăng dần phần lương theo kết quả công việc.

#### ***Công tác nghiệp vụ:***

- Tiếp tục rà soát, thường xuyên đánh giá các sản phẩm; xác định các sản phẩm mục tiêu, nhằm nâng cao năng lực cạnh tranh của sản phẩm và đảm bảo duy trì hoạt động kinh doanh hiệu quả, đặc biệt là hạn chế khai thác nhóm sản phẩm có rủi ro cao, rà soát lại dịch vụ tài sản thuộc nhóm 4, nhóm 5; nhóm bảo hiểm hiểm vật xe ô tô có giá trị dưới 800 triệu. ;
- Nâng cao chất lượng hoạt động nghiệp vụ của các đơn vị thành viên cũng như Trụ sở chính;

#### ***Hoạt động giải quyết bồi thường:***

- Điều chỉnh thẩm quyền xử lý bồi thường trong hệ thống
- Điều chỉnh lại Quy trình chung giám định bồi thường, đặc biệt là đối với hoạt động bồi thường của các sản phẩm bán lẻ, kênh Bancassurance.
- Rà soát điều chỉnh văn bản hướng dẫn nghiệp vụ bảo hiểm tiền cho phù hợp với thực tế và sản phẩm bảo hiểm mới ban hành.
- Rà soát, điều chỉnh hướng dẫn GĐBT XCG cho phù hợp với Quy tắc mới và các nội dung nâng cấp Hệ thống duyệt chi phí/bồi thường Online XCG.
- Xây dựng chính sách bồi thường cho nhóm khách hàng VIP.
- Nâng cao chất lượng hoạt động bồi thường nhằm tăng mức độ hài lòng của khách hàng



***Hoạt động truyền thông, quảng cáo:***

- Quảng cáo sản phẩm, thương hiệu BIC trên TV, Radio, Báo mạng, Mạng xã hội, Web, biển tấm lớn.... chú trọng quảng bá các sản phẩm bán lẻ.
- Tiếp tục duy trì, mở rộng biển hiệu nhận diện thương hiệu BIC tại các trụ sở BIDV, Co-op Bank trên toàn quốc.

***Nâng cao hiệu quả tài chính:***

- Kiểm soát chặt chẽ các chi phí quản lý, chi phí hoạt động nhằm đảm bảo mục tiêu lợi nhuận được giao;
- Đa dạng hóa các hình thức đầu tư hơn nữa tăng hiệu quả lợi nhuận từ nguồn vốn đầu tư của BIC.
- Triển khai hóa đơn điện tử theo đúng quy định của nhà nước, phù hợp với đặc điểm hoạt động của BIC



***Thúc đẩy hoạt động kinh doanh tại các chi nhánh ngân hàng***

- Chủ động phối hợp chặt chẽ với các chi nhánh BIDV, các ngân hàng tổ chức tín dụng có quan hệ như Co-op Bank để tiếp cận tối đa nguồn bảo hiểm cho khách hàng của các tổ chức này
- Thành lập các đoàn công tác đến các đơn vị gặp khó khăn, có tỷ lệ hoàn thành kế hoạch thấp để kịp thời hỗ trợ, tháo gỡ khó khăn.

Kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua.



**TỔNG GIÁM ĐỐC**

**Trần Hoài An**



Hà Nội, ngày 08 tháng 4 năm 2019

## TỜ TRÌNH

V/v: Chuyển Trụ sở chính Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

*Kính trình: Đại hội đồng cổ đông*

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV báo cáo trình Đại hội đồng cổ đông về việc chuyển Trụ sở chính của Tổng Công ty bảo hiểm BIDV như sau:

Theo yêu cầu của BIDV, ngày 29/01/2016, Đại hội đồng cổ đông BIC đã có Nghị quyết số 01/2016/NQ-ĐHĐCĐ về việc phê duyệt chuyển Trụ sở chính Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV vào TP. Hồ Chí Minh. Tuy nhiên, vì nhiều lý do khách quan khác nhau, Hội đồng phán quyết tài chính nội ngành BIDV đã có Quyết định số 164/QĐ-BIDV ngày 23/3/2017 chấp thuận dừng công tác chuyển Trụ sở chính BIC vào TP. Hồ Chí Minh.

Đến ngày 08/11/2018, do nhu cầu địa điểm làm việc của BIDV tăng cao, BIDV có Công văn số 6926/BIDV-QLĐT về việc BIC phải chuyển khỏi tòa nhà A Vincom, 191 Bà Triệu muộn nhất là 30/6/2019 và giao trách nhiệm tìm kiếm địa điểm thích hợp cho BIC.

BIC cần phải tìm một địa điểm mới để làm Trụ sở chính thay trụ sở hiện nay tại tầng 16 tháp A Vincom, số 191 Bà Triệu, Quận Tai Bà Trung, TP. Hà Nội. Với yêu cầu công tác ổn định, lâu dài, Tổng Công ty đề xuất mua một địa điểm mới trong TP. Hà Nội để chuyển Trụ sở chính BIC, cụ thể như sau:

### **1. Tiêu chí:**

- Các Tòa nhà phù hợp trong Thành phố Hà Nội;
- Chất lượng tòa nhà: Hạng B trở lên

### **2. Thời gian triển khai: Quý III năm 2019.**

### **3. Đề xuất của Tổng Công ty:**

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt chủ trương, ủy quyền và giao Hội đồng Quản trị:

- Triển khai các thủ tục mua và trình Bộ Tài chính chấp thuận địa điểm mới sau khi HĐQT chấp thuận;

- Sửa đổi địa chỉ và các thông tin liên quan khác tới Trụ sở chính BIC trong tất cả các tài liệu chính thức có liên quan bao gồm Điều lệ của BIC ngay khi hoàn thành công tác này.

Trân trọng kính trình.

**Nơi nhận:**

- Như đề gửi;
- Lưu: VT.



**TỔNG GIÁM ĐỐC**

A handwritten signature in black ink, appearing to be "AHM", written over a horizontal line.

**Trần Hoài An**

Số: 029 /CV-HĐQT

V/v: báo cáo, xin ý kiến về việc thay đổi  
nhân sự tham gia HĐQT của BIC

Hà Nội, ngày 01 tháng 04 năm 2019

**Kính gửi: Đại Hội đồng Cổ đông Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV**

Liên quan đến nhân sự tham gia Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV kính báo cáo, trình Đại hội đồng cổ đông xem xét phê duyệt như sau:

**1. Cơ cấu nhân sự Hội đồng quản trị BIC**

Theo quy định tại Khoản 2 và Khoản 5, Điều 13, Nghị định số 71/2017/NĐ – CP ngày 06/06/2017 của Chính phủ hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng, cơ cấu HĐQT của Công ty đại chúng cần đảm bảo tối thiểu 1/3 tổng số thành viên HĐQT phải là thành viên không điều hành (là thành viên HĐQT không phải là Giám đốc (Tổng Giám đốc), Phó Giám đốc (Phó Tổng Giám đốc), Kế toán trưởng và những người điều hành khác theo quy định của Điều lệ Công ty – quy định tại Khoản 6, Điều 2, Nghị định 71/2017/NĐ – CP) và đảm bảo tối thiểu 1/3 tổng số thành viên HĐQT là thành viên độc lập.

Tại BIC hiện nay, tổng số thành viên Hội đồng quản trị của Tổng Công ty là 07 thành viên với cơ cấu như sau:

- 01 thành viên Hội đồng quản trị là thành viên điều hành;
- 05 thành viên Hội đồng quản trị là thành viên không điều hành;
- 01 thành viên Hội đồng quản trị là thành viên độc lập.

Như vậy, đối chiếu quy định của pháp luật hiện hành, số lượng thành viên HĐQT độc lập tại BIC tối thiểu phải có 02 người.

Để đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV kính trình Đại Hội đồng cổ đông xem xét thông qua phương án cơ cấu nhân sự Hội đồng quản trị BIC như sau:

- Tổng số thành viên Hội đồng quản trị: **08** người, trong đó: số lượng thành viên điều hành và thành viên không điều hành giữ nguyên như hiện nay (06 người); số lượng thành viên HĐQT độc lập là 2 người;
- Bầu bổ sung 01 nhân sự tham gia làm thành viên Hội đồng quản trị độc lập của BIC nhiệm kỳ 2019 – 2024.

**2. Thay thế nhân sự của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam cử tham gia Hội đồng quản trị BIC.**

Xét yêu cầu công tác và thực hiện quyền của cổ đông sáng lập, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) đã có văn bản thôi cử ông Trần Lục



Lưu giữ chức vụ Chủ tịch HĐQT BIC và thôi làm người đại diện 40% vốn góp của BIDV tại BIC kể từ ngày 29/11/2018.

Ngày 29/11/2018, các thành viên Hội đồng quản trị BIC đã có buổi họp thống nhất về việc ông Trần Lục Lang thôi giữ chức vụ Chủ tịch Hội đồng Quản trị BIC kể từ ngày 29/11/2018, và thống nhất về việc đề xuất Đại hội đồng cổ đông gần nhất phê duyệt về việc miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị BIC đối với ông Trần Lục Lang.

Xét yêu cầu công tác, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua:

- Miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị BIC đối với ông Trần Lục Lang;
- Bầu bổ sung 01 thành viên tham gia Hội đồng quản trị BIC thay thế ông Trần Lục Lang nhiệm kỳ 2019 – 2024.

### **3. Thay thế thành viên Hội đồng quản trị độc lập tại BIC**

Tại Điểm đ, Khoản 2, Điều 151, Luật Doanh nghiệp quy định về tiêu chuẩn, điều kiện của thành viên HĐQT độc lập có quy định rõ “*Không phải là người đã từng làm thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của Công ty ít nhất trong 05 năm liền trước đó*”.

Thành viên HĐQT độc lập tại BIC hiện nay là bà Đặng Thị Hồng Phương tham gia HĐQT BIC từ tháng 11/2013. Tính đến tháng 11/2018, bà Phương tròn 05 năm liên tục làm thành viên HĐQT BIC. Như vậy, đối chiếu các quy định của pháp luật hiện hành, bà Phương không còn đủ điều kiện để đảm nhiệm vị trí thành viên HĐQT độc lập tại BIC.

Để đảm bảo tuân thủ theo đúng quy định của luật pháp, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV kính trình Đại Hội đồng cổ đông xem xét thông qua:

- Miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị BIC đối với bà Đặng Thị Hồng Phương;
- Bầu bổ sung 01 thành viên HĐQT độc lập tham gia HĐQT BIC thay thế bà Đặng Thị Hồng Phương nhiệm kỳ 2019 – 2024.

Trên cơ sở thống nhất của Đại hội đồng cổ đông về cơ cấu nhân sự Hội đồng quản trị BIC và đề cử/ứng cử của các cổ đông, Đại hội đồng cổ đông sẽ xem xét, biểu quyết và phê duyệt tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV trân trọng báo cáo./.

**Nơi nhận:**

- Như đề gửi;
- Lưu NS, BTK.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
PHÓ CHỦ TỊCH**



**Ramaswamy Athappan**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

-----oOo-----

**THƯ ĐỀ CỬ**

**THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG  
QUẢN TRỊ ĐỘC LẬP TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM NGÂN  
HÀNG ĐẦU TƯ  
VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

**Kính gửi: Ban Tổ chức Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Cổ phần  
Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam**

Tôi (hoặc chúng tôi) là cổ đông (hoặc những cổ đông) của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam, nắm giữ ..... cổ phần (bằng chữ.....), có thời gian nắm giữ liên tục trên 6 tháng, chiếm .....% số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty, có tên trong danh sách dưới đây:

STT	Tên cổ đông	Số CMND/Hộ chiếu/GPĐKKD, ngày cấp, nơi cấp	Địa chỉ	Số cổ phần sở hữu tại ngày chốt danh sách cổ đông gần nhất	Ký tên
1					
2					
3					
...					
	<b>Tổng số CP</b>				

Sau khi nghiên cứu Dự thảo Quy chế ứng cử, bầu cử thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Hội đồng Quản trị độc lập tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam, tôi (hoặc chúng tôi) đề cử các ông (bà) có tên trong danh sách dưới đây để ĐHĐCĐ thường niên 2019 bầu vào các chức danh thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Hội đồng quản trị độc lập nhiệm kỳ 2019-2024 Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam:

STT	Họ tên người được đề cử	Số CMND/Hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp	Địa chỉ thường trú	Số lượng cổ phần sở hữu/đại diện	Chức danh đề cử
1					
2					
3					
...					

Đồng thời chúng tôi thống nhất cử (áp dụng trong trường hợp nhóm cổ đông đề cử):

Ông/Bà.....

Số CMTND:.....; cấp ngày:.....; nơi cấp: Công an.....

Làm đại diện nhóm để thực hiện các thủ tục đề cử theo đúng Quy chế ứng cử, bầu cử thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị độc lập tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam.

Tôi (hoặc chúng tôi) hoàn toàn chịu trách nhiệm về việc đề cử này và cam kết tuân thủ nghiêm chỉnh các quy định hiện hành của Pháp luật và của Điều lệ Tổng Công ty.

....., ngày ..... tháng 04 năm 2019

**CỔ ĐÔNG/ĐẠI DIỆN NHÓM CỔ ĐÔNG ĐỀ CỬ**  
(Ký và ghi rõ họ tên)<sup>(\*)</sup>

\* Nếu cổ đông là pháp nhân thì phải có chữ ký, họ tên của người đại diện trước pháp luật và con dấu của pháp nhân.



**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

**Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

**SƠ YẾU LÝ LỊCH**

- 1) Họ và tên khai sinh (CHỮ IN HOA): ..... Giới tính: .....
- 2) Các tên gọi khác: .....
- 3) Sinh ngày: ..... tháng ..... năm .....
- 4) Số CMND: ..... ; Ngày cấp: .....; Nơi cấp: .....
- 5) Nơi sinh: .....
- 6) Quê quán (xã, phường): ..... (huyện, quận): ..... (Tỉnh, TP): .....
- 7) Nơi đăng ký hộ khẩu thường trú: .....
- 8) Nơi ở hiện tại: .....
- 9) Địa chỉ liên lạc thường xuyên: .....
- 10) Điện thoại liên lạc: ..... Điện thoại di động:.....  
Fax: ..... Email: .....
- 11) Dân tộc:..... 12) Tôn giáo: .....
- 13) Công tác chính đang làm: .....
- 14) Quá trình học tập, đào tạo chuyên môn:

Tên trường	Chuyên ngành đào tạo	Thời gian đào tạo	Hình thức học	Văn bằng, chứng chỉ, trình độ gì

*Ghi chú: Hình thức: Chính quy, tại chức, chuyên tu, bồi dưỡng.../ Văn bằng: Tiến sỹ, Thạc sỹ, Cử nhân, Kỹ sư...*

- 15) Quá trình công tác (chi tiết về các nghề nghiệp, chức vụ, vị trí công tác đã qua).

Từ tháng, năm đến tháng, năm	Chức danh, chức vụ, đơn vị công tác (Đảng, chính quyền, Đoàn thể)

<b>Từ tháng, năm đến tháng, năm</b>	<b>Chức danh, chức vụ, đơn vị công tác (Đảng, chính quyền, Đoàn thể)</b>

16) Quan hệ gia đình: **Bố, mẹ, vợ ( chồng ), các con, anh chị em ruột**

<b>Quan hệ</b>	<b>Họ và tên</b>	<b>Năm sinh</b>	<b>CMTND/ Hộ chiếu</b>	<b>Quê quán, nghề nghiệp, chức danh, chức vụ, đơn vị công tác, học tập, nơi ở ...</b>
				Quê quán: Nghề nghiệp: Đơn vị công tác: Chức vụ: Nơi ở:
				Quê quán: Nghề nghiệp: Đơn vị công tác: Chức vụ: Nơi ở:
				Quê quán: Nghề nghiệp: Đơn vị công tác: Chức vụ: Nơi ở:
				Quê quán: Nghề nghiệp: Đơn vị công tác: Chức vụ: Nơi ở:

17) Công khai lợi ích có liên quan: **Phụ lục kèm theo**

18) Cam kết trước pháp luật:

- Tôi xin cam kết sẽ không vi phạm các quy định của pháp luật và Điều lệ tổ chức và hoạt động hiện hành của Tổng Công ty.

- Tôi xin cam kết những lời khai trên là đúng sự thật. Tôi xin chịu hoàn toàn trách nhiệm đối với bất kỳ thông tin nào không đúng với sự thật tại bản khai này.

- Tôi cam kết sẽ thông báo cho Tổng Công ty về bất kỳ thay đổi nào liên quan đến nội dung bản khai trên phát sinh trong thời gian đương nhiệm.

*Hà Nội, ngày ..... tháng 04 năm 2019*

**Xác nhận của cơ quan có thẩm quyền<sup>(\*)</sup>**

**Người khai**

*(Ký, ghi rõ họ tên)*

*(\*) Xác nhận của thủ trưởng cơ quan hoặc Ủy ban nhân dân xã, phường nơi cá nhân đăng ký hộ khẩu thường trú.*

**PHỤ LỤC**  
**CÔNG KHAI LỢI ÍCH CÓ LIÊN QUAN**

1. Danh sách những Doanh nghiệp mà tôi có sở hữu phần vốn góp hoặc cổ phần và đang là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, Thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc:

TT	Tên Doanh nghiệp	Địa chỉ	Ngành, nghề kinh doanh	Số, ngày cấp, nơi cấp giấy chứng nhận ĐKKD/Giấy phép thành lập	Chức vụ	Số cổ phần/vốn góp	Tỷ lệ/VĐL Doanh nghiệp	Ngày phát sinh lợi ích có liên quan
1								
2								

2. Danh sách những Doanh nghiệp mà những người có liên quan của tôi cùng sở hữu hoặc sở hữu riêng cổ phần hoặc phần vốn góp trên 35% vốn điều lệ:

TT	Họ tên người thân, quan hệ	Tên Doanh nghiệp	Địa chỉ	Ngành, nghề kinh doanh	Số, ngày cấp, nơi cấp giấy chứng nhận ĐKKD/Giấy phép thành lập	Chức vụ	Số cổ phần/vốn góp	Tỷ lệ/VĐL Doanh nghiệp	Ngày phát sinh lợi ích có liên quan
1									
2									

Tôi xin cam đoan những thông tin nêu trên là hoàn toàn đầy đủ, chính xác và trung thực. Nếu sai tôi xin chịu mọi trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông và trước pháp luật.

*Hà Nội, ngày ..... tháng 04 năm 2019*

**Người khai**

*(Ký, ghi rõ họ tên)*

....., ngày . . . . tháng . . . . năm 2019

**ĐƠN ỨNG CỬ**  
**THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG**  
**QUẢN TRỊ ĐỘC LẬP TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM NGÂN**  
**HÀNG ĐẦU TƯ**  
**VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

**Kính gửi: Ban Tổ chức Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Cổ phần**  
**Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam**

Tôi tên là:.....

Ngày sinh: ..... Nơi sinh: .....

Địa chỉ thường trú: .....

Điện thoại:..... Email:.....

Số CMND/Hộ chiếu: ..... Ngày cấp: ..... Tại:.....

Trình độ học vấn: ..... Chuyên ngành:.....

Số cổ phần sở hữu liên tục ít nhất sáu tháng cho đến thời điểm hiện tại:  
..... cổ phần, tương ứng với: ..... % vốn điều lệ của BIC.

Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ Tổng Công ty, tôi xin tự ứng cử vào vị trí:

Thành viên Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (HĐQT) nhiệm kỳ 2019-2024.

Thành viên HĐQT độc lập<sup>1</sup> Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV nhiệm kỳ 2019-2024.

Tôi xin cam đoan mình có đủ điều kiện để ứng cử vào vị trí thành viên HĐQT theo quy định của Điều lệ Tổng Công ty và Quy chế bầu thành viên HĐQT, thành viên HĐQT độc lập của BIC.

Tôi cam kết chịu trách nhiệm về tính chính xác trung thực của nội dung văn bản và hồ sơ kèm theo đồng thời cam kết tuân thủ đầy đủ theo quy định của Điều lệ Tổng Công ty và Quy chế bầu thành viên HĐQT, thành viên HĐQT độc lập nhiệm kỳ năm 2019-2024 tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2019 của BIC.

***Xin trân trọng cảm ơn!***

**ỨNG VIÊN**

(Ký và ghi rõ họ tên)



(1) Lưu ý 01 người chỉ ứng cử 01 vị trí

**Hồ sơ kèm theo:**

1. Sơ yếu lý lịch theo mẫu BIC
2. Hộ khẩu thường trú/ Giấy đăng ký tạm trú hoặc giấy tờ tương đương
3. Bản sao hợp lệ Chứng minh thư nhân dân/ hộ chiếu và các bằng cấp chứng nhận trình độ học vấn của ứng viên

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

-----\*-----

*Hà Nội, ngày 19 tháng 04 năm 2019*

**QUY CHẾ ỨNG CỬ, BẦU CỬ BỔ SUNG**  
**THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN**  
**TRỊ ĐỘC LẬP ĐỘC LẬP NHIỆM KỲ 2019-2024 TẠI ĐHĐCĐ 2019 TỔNG**  
**CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT**  
**TRIỂN VIỆT NAM**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014 và các văn bản pháp luật có liên quan;
- Căn cứ 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;
- Căn cứ ý kiến của cổ đông tại Đại hội cổ đông thường niên 2019 của Tổng Công ty bảo hiểm BIDV;

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÀY 19/04/2019 TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN**  
**BẢO HIỂM NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

**QUYẾT ĐỊNH**

Thông qua Quy chế ứng cử, bầu cử Thành viên HĐQT và Thành viên HĐQT độc lập tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông ngày 19 tháng 04 năm 2019 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam (sau đây gọi là Đại hội) như sau:

**I. ỨNG CỬ, ĐỀ CỬ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ (HĐQT), THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ ĐỘC LẬP BIC**

**1. Điều kiện và tiêu chuẩn của thành viên HĐQT, thành viên HĐQT ĐỘC LẬP**

***1.1. Điều kiện và tiêu chuẩn của thành viên HĐQT độc lập***

Theo quy định tại khoản 2 Điều 24 Điều lệ Tổng Công ty bảo hiểm BIDV quy định:

Điều kiện để trở thành thành viên Hội đồng quản trị:

- a. Không thuộc các đối tượng bị cấm quản lý doanh nghiệp theo quy định tại khoản 2 Điều 18 Luật doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- b. Không phải là người đã từng hoặc đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự, bị phạt tù hoặc bị toà án tước quyền hành nghề theo quy định của pháp luật; hoặc không

trực tiếp liên quan đến vụ án đã bị cơ quan có thẩm quyền khởi tố theo quy định pháp luật tại thời điểm được bổ nhiệm.

c. Chưa từng là người đại diện theo pháp luật của doanh nghiệp đã bị phá sản, trừ trường hợp phá sản vì lý do bất khả kháng; hoặc là người quản lý điều hành của những doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm bị thu hồi giấy phép hoạt động do vi phạm trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm;

d. Có đầy đủ năng lực hành vi dân sự;

e. Trong 3 năm liên tục trước thời điểm được bầu hoặc bổ nhiệm:

- Không bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm với hình thức bị buộc bãi nhiệm chức danh quản trị, điều hành đã được Bộ Tài chính phê chuẩn hoặc buộc đình chỉ chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài bổ nhiệm;
- Không bị xử lý kỷ luật dưới hình thức cách chức, buộc thôi việc (sa thải) do vi phạm quy trình nội bộ về khai thác, giám định, bồi thường, kiểm soát nội bộ, quản lý tài chính và đầu tư, quản lý chương trình tái bảo hiểm trong doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài hay quy trình nghiệp vụ môi giới bảo hiểm, kiểm soát nội bộ, quy tắc đạo đức nghề nghiệp trong doanh nghiệp môi giới bảo hiểm.

f. Tại thời điểm được bầu hoặc bổ nhiệm, không trực tiếp liên quan đến vụ việc đang bị cơ quan có thẩm quyền điều tra, xác minh.

g. Có bằng đại học hoặc trên đại học;

h. Trực tiếp làm việc trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng tối thiểu ba (03) năm hoặc có kinh nghiệm quản lý điều hành tối thiểu hai (02) năm tại doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng;

Điều kiện để trở thành thành viên HĐQT độc lập bao gồm các điều kiện để trở thành thành viên HĐQT và các điều kiện sau:

- Không phải là người đang làm việc cho Tổng công ty, công ty con của Tổng công ty; không phải là người đã từng làm việc cho Tổng công ty, công ty con của Tổng công ty ít nhất trong 03 năm liền trước đó.
- Không phải là người đang hưởng lương, thù lao từ Tổng công ty, trừ các khoản phụ cấp mà thành viên Hội đồng quản trị được hưởng theo quy định;
- Không phải là người có vợ hoặc chồng, cha đẻ, cha nuôi, mẹ đẻ, mẹ nuôi, con đẻ, con nuôi, anh ruột, chị ruột, em ruột là cổ đông lớn của Tổng công ty; là người quản lý của Tổng công ty hoặc công ty con của Tổng công ty;
- Không phải là người trực tiếp hoặc gián tiếp sở hữu ít nhất 1% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Tổng công ty;
- Không phải là người đã từng làm thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của công ty ít nhất trong 05 năm liền trước đó.

## 2. Đối tượng được ứng cử, đề cử và số thành viên được bầu

Bầu bổ sung thêm 01 thành viên HĐQT; 02 thành viên HĐQT độc lập nhiệm kỳ 2019-2024.

## 3. Thủ tục ứng cử, đề cử thành viên HĐQT, thành viên HĐQT độc lập

Cổ đông có đủ số phiếu đề cử theo quy định của Điều lệ BIC đề cử nhân sự để bầu thành viên HĐQT, thành viên HĐQT độc lập gửi về *Ban Đầu tư tài chính - Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Địa chỉ: Tầng 16 tháp A Vincom, số 191 Bà Triệu, Hà Nội* chậm nhất ngày 12/04/2019 để hoàn tất thủ tục trước khi ĐHCĐ tiến hành bầu cử thành viên HĐQT, thành viên HĐQT độc lập tại Đại hội:

### 3.1. Quyền đề cử:

#### - Khoản 3 Điều 24 Điều lệ BIC:

Các cổ đông nắm giữ cổ phần có quyền biểu quyết trong thời hạn liên tục ít nhất sáu (06) tháng có quyền gộp số quyền biểu quyết của từng người lại với nhau để đề cử các ứng viên Hội đồng Quản trị. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ từ 5% đến dưới 10% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử một (01) ứng viên; từ 10% đến dưới 30% được đề cử tối đa hai (02) ứng viên; từ 30% đến dưới 40% được đề cử tối đa ba (03) ứng viên; từ 40% đến dưới 50% được đề cử tối đa bốn (04) ứng viên; từ 50% đến dưới 60% được đề cử tối đa năm (05) ứng viên; từ 60% đến dưới 70% được đề cử tối đa sáu (06) ứng viên; từ 70% đến 80% được đề cử tối đa bảy (07) ứng viên; và từ 80% đến dưới 90% được đề cử tối đa tám (08) ứng viên.

#### - Khoản 4 Điều 24 Điều lệ BIC:

Trường hợp số lượng ứng viên Hội đồng quản trị thông qua đề cử và ứng cử vẫn không đủ số lượng cần thiết, Hội đồng quản trị đương nhiệm có thể đề cử thêm ứng cử viên hoặc tổ chức đề cử theo một cơ chế do Tổng công ty quy định. Cơ chế đề cử hay cách thức Hội đồng Quản trị đương nhiệm đề cử ứng cử viên HĐQT phải được công bố rõ ràng và phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua trước khi tiến hành đề cử.

### 3.2. Hồ sơ ứng cử, đề cử:

- Thư ứng cử/đề cử ứng viên tham gia HĐQT (theo mẫu);
- Sơ yếu lý lịch do ứng viên tự khai (theo mẫu);
- Bản sao hợp lệ: CMND, Hộ khẩu thường trú các bằng cấp, giấy chứng nhận trình độ học vấn và trình độ chuyên môn.

## II. BẦU CỬ THÀNH VIÊN HĐQT, THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP

Việc bầu cử bổ sung thành viên HĐQT, thành viên HĐQTĐL của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam sẽ được thực hiện theo hình thức trực tiếp, bỏ phiếu kín tại Đại hội; Việc biểu quyết bầu thành viên HĐQT, thành viên HĐQT độc lập phải thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu theo quy định tại Khoản 3, Điều 144 Luật Doanh nghiệp 2014, theo đó mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên HĐQT (01 thành viên), thành viên HĐQT độc lập (01 thành viên) được bầu vào HĐQT và cổ đông có quyền dồn hết tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên.



## **1. Phiếu bầu cử:**

### **a. Hình thức phiếu bầu:**

- Mỗi cổ đông/đại diện theo ủy quyền đến dự Đại hội sẽ được phát một “Phiếu bầu cử thành viên HĐQT, thành viên HĐQT độc lập”.
- Trên mỗi phiếu bầu có ghi tên các ứng cử viên vào thành viên HĐQT, thành viên HĐQT độc lập, tên từng cổ đông hoặc đại diện theo ủy quyền và tổng số cổ phần có quyền biểu quyết mà họ đại diện. Khi cổ đông/người đại diện theo ủy quyền được phát phiếu bầu phải kiểm tra lại mã số và số cổ phần ghi trên phiếu bầu, nếu có sai sót phải thông báo lại ngay tại thời điểm nhận phiếu.

### **b. Cách ghi phiếu bầu**

- Khi đồng ý bầu cho ứng cử viên, cổ đông viết số phiếu muốn bầu vào cột “Số phiếu bầu”.
- Nếu không bầu cho ứng cử viên, thì cổ đông để trống hoặc gạch chéo vào cột “Số phiếu bầu”.
- Tổng số phiếu bầu cho ứng cử viên của một cổ đông không được vượt quá tổng số phiếu bầu được phép của cổ đông đó (= số cổ phần x số thành viên được bầu).

### **c. Phiếu bầu cử được coi là hợp lệ khi:**

- + Phiếu do Ban Tổ chức Đại hội phát hành, có đóng dấu của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam;
- + Bầu đủ số thành viên HĐQT, thành viên HĐQT độc lập đã được Đại hội thông qua và bầu cho những người có tên trong danh sách đề cử và ứng cử đã được Đại hội thông qua.
- + Phiếu bầu ít hơn số thành viên HĐQT, thành viên HĐQT độc lập thông qua hoặc phiếu trắng.
- + Phiếu bầu cử có gạch xóa tên do nhầm lẫn thì người bầu phải ký tên vào chỗ xóa hoặc báo cáo Ban kiểm phiếu xin đổi phiếu bầu lại.

### **d. Phiếu bầu cử không hợp lệ:**

- + Phiếu không do Ban Tổ chức Đại hội phát hành;
- + Phiếu có tẩy xóa, sửa chữa nội dung (trường hợp viết sai phải đổi lại phiếu mới và hủy phiếu cũ);
- + Bầu quá số thành viên HĐQT, thành viên HĐQT độc lập so với quy định;
- + Phiếu bầu có tên những người ngoài danh sách đề cử và ứng cử đã được Đại hội thông qua.

Các phiếu bầu cử không hợp lệ sẽ không có giá trị khi kiểm phiếu bầu cử.

## **2. Ban Kiểm phiếu, nguyên tắc bỏ phiếu và kiểm phiếu**

### **a. Ban Kiểm phiếu:**

- Ban kiểm phiếu do Chủ tịch đoàn đề cử và được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Thành viên Ban kiểm phiếu có thể không phải là cổ đông nhưng không

phải là người có tên trong danh sách ứng cử và/hoặc đề cử vào thành viên HĐQT, thành viên HĐQT độc lập.

- Ban kiểm phiếu có một số trách nhiệm chính sau:
  - + Hướng dẫn tóm tắt quy định về bầu cử;
  - + Phát phiếu bầu cho cổ đông/đại diện cổ đông;
  - + Kiểm tra, giám sát việc bỏ phiếu của các cổ đông, đại diện cổ đông;
  - + Tổ chức kiểm phiếu;
  - + Lập biên bản kiểm phiếu và công bố trước Đại hội đồng cổ đông;
  - + Giao lại biên bản và toàn bộ phiếu bầu cho Chủ tịch Đoàn Đại hội;
- Ban kiểm phiếu phải bảo đảm tính trung thực của việc bầu cử và kiểm phiếu phải bí mật; nếu sai phạm Ban kiểm phiếu phải chịu trách nhiệm. Sau khi kiểm phiếu, Ban kiểm phiếu phải lập biên bản kết quả kiểm phiếu, công bố trước Đại hội, sau đó phải niêm phong các phiếu bầu cử, xóa các dữ liệu liên quan đến bầu cử trên máy vi tính và chỉ được mở khi có quyết định của ĐHCĐ.
- b. Nguyên tắc bỏ phiếu và kiểm phiếu:
  - Ban Kiểm phiếu tiến hành kiểm tra thùng phiếu trước sự chứng kiến của các cổ đông;
  - Việc bỏ phiếu được bắt đầu khi việc phát phiếu bầu cử được hoàn tất và kết thúc khi cổ đông cuối cùng bỏ phiếu bầu vào thùng phiếu;
  - Việc kiểm phiếu phải được tiến hành ngay sau khi việc bỏ phiếu kết thúc; Ban kiểm phiếu sẽ mời một cổ đông giám sát việc kiểm phiếu.
  - Kết quả kiểm phiếu được lập thành văn bản và được Trưởng Ban kiểm phiếu công bố trước Đại hội.

### **3. Nguyên tắc trúng cử thành viên HĐQT, thành viên HĐQT độc lập**

- Số người trúng cử thành viên HĐQT, thành viên HĐQT độc lập là người có số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên quy định và phải đạt tỷ lệ  $\geq 65\%$  tổng số phiếu bầu cho mỗi ứng viên tính trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp.  
Công thức: Tỷ lệ phiếu bầu = Tổng số phiếu được bầu cho ứng cử viên / tổng số cổ phần dự họp x 100%
- Nếu bầu cử không đủ số thành viên HĐQT, thành viên HĐQT độc lập thì Đại hội sẽ tiến hành bầu cử tiếp lần hai trong số những người được đề cử/ứng cử còn lại; nếu sau khi bầu lần hai mà vẫn chưa đủ thì việc tiếp tục bầu cử do Đại hội và Chủ tịch đoàn quyết định.
- Trường hợp đạt được số phiếu bằng nhau thì Chủ tọa Đại hội quyết định biểu quyết hoặc bầu lại đối với riêng những người đó.

### **4. Lập và công bố Biên bản kiểm phiếu**

- Sau khi kiểm phiếu, Ban kiểm phiếu phải lập biên bản kiểm phiếu. Nội dung biên bản kiểm phiếu bao gồm: Tổng số cổ đông tham gia dự họp, tổng số cổ

đồng tham gia bỏ phiếu, tỷ lệ số phiếu của cổ đông tham gia bỏ phiếu so với tổng số phiếu của cổ đông tham gia dự họp (theo phương thức bầu dồn phiếu), số và tỉ lệ phiếu hợp lệ, phiếu không hợp lệ, phiếu trống; số và tỉ lệ quyền biểu quyết cho từng ứng cử viên thành viên HĐQT, thành viên HĐQT độc lập;

- Toàn văn Biên bản kiểm phiếu phải được công bố trước Đại hội.

#### **5. Giải quyết khiếu nại về việc bầu**

Mọi khiếu nại về kết quả bầu cử chỉ được xem xét ngay tại Đại hội. Cổ đông chỉ có thể phản đối tính hợp lệ của việc bầu ngay trong Đại hội tiến hành bầu cử. Bất kỳ phiếu bầu nào tại Đại hội đồng cổ đông mà không bị phản đối như nói trên sẽ được đương nhiên coi là hợp lệ. Trường hợp có bất đồng về thủ tục bầu cử hoặc kết quả bầu cử, Ban kiểm phiếu sẽ kiểm tra lại và xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông quyết định.

**CHỦ TỊCH ĐOÀN**

Hà Nội, ngày 29 tháng 03 năm 2019

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
NĂM 2018 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2019****Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành theo Quyết định số 018/QĐ-HĐQT ngày 29/02/2016 của Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (HĐQT) báo cáo kết quả hoạt động từ sau phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 đến phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 như sau:

**A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2018****I. Kết quả chung**

- Thực hiện công tác quản trị, quản lý và giám sát hoạt động điều hành của Tổng Công ty và Tổng Giám đốc theo đúng các quy định pháp luật và các Nghị quyết, Quyết định, Quy định về phân cấp thẩm quyền của Hội đồng quản trị.
- Thực hiện phân giao chi tiết mục tiêu kế hoạch kinh doanh đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 phê duyệt. Giám sát việc thực hiện của Tổng Giám đốc và chỉ đạo toàn hệ thống hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh đề ra.
- Phê duyệt, ban hành bổ sung, điều chỉnh các quy chế, quyết định thuộc thẩm quyền của HĐQT nhằm đảm bảo hoạt động của Tổng Công ty được vận hành thống nhất, phù hợp với thực tiễn và tuân thủ các quy định pháp luật hiện hành.
- Bên cạnh việc thực hiện theo phương thức lấy ý kiến để thông qua các quyết định của HĐQT giữa các kỳ họp, Hội đồng Quản trị đều tổ chức các phiên họp tập trung định kỳ hàng quý nhằm đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh cũng như có những chỉ đạo kịp thời trong quá trình hoạt động của Tổng Công ty. Trong năm 2018, Hội đồng quản trị đã ban hành 86 Nghị quyết và Quyết định phục vụ quá trình hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty.



- Ủy ban đầu tư trực thuộc HĐQT đã thực hiện tốt công tác tư vấn cho HĐQT trong hoạt động đầu tư của Tổng Công ty theo các phân cấp thẩm quyền của HĐQT.
- Các chỉ đạo, định hướng lớn của HĐQT trong năm 2018:
  - + Định hướng kinh doanh: tiếp tục tăng trưởng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững, chuyển hướng sang ưu tiên phân khúc thị trường bản lẻ;
  - + Hệ thống KPI: Việc xây dựng hệ thống KPI theo phê duyệt triển khai của HĐQT từ năm 2017 đã được hoàn thành và đi vào vận hành năm 2018.
  - + Nền tảng công nghệ thông tin: Năm 2018 HĐQT chỉ đạo ban điều hành phối hợp chặt chẽ với các chuyên gia của Fairfax để hoàn thành các thủ tục trình dự án chuyển đổi lõi hệ thống CNTT của BIC. Dự kiến dự án sẽ được phê duyệt và triển khai trong năm 2019;
  - + Chuyển trụ sở: Với quy mô ngày một phát triển, HĐQT đã chỉ đạo Tổng Giám đốc nghiên cứu đề xuất phương án đầu tư trụ sở của BIC để ổn định lâu dài, hướng đến mục tiêu phát triển bền vững, dự kiến hoàn tất thủ tục đầu tư trụ sở mới vào Quý 2/2019;
  - + Mô hình tổ chức/Phân cấp thẩm quyền: chỉ đạo mạnh mẽ trong cơ cấu tổ chức và quản trị điều hành như tiếp tục kiện toàn bộ máy tổ chức theo hướng tăng tính chủ động cho các Đơn vị thành viên, luôn điều chỉnh/bổ sung thẩm quyền, phân cấp thẩm quyền phù hợp cho Giám đốc các Đơn vị; tiếp tục phân công cụ thể hoạt động của BIC theo từng khối để thúc đẩy, nắm bắt và thích nghi kịp thời với hoạt động của Đơn vị và thị trường.

## II. Kết quả thực hiện cụ thể tại các mặt công tác

### 1. Kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh:

Trên cơ sở mục tiêu kế hoạch kinh doanh đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 giao, Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo Tổng Giám đốc và các đơn vị trực thuộc tập trung, nỗ lực thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch đã được giao, kết quả đạt được cụ thể như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2018	Thực hiện	%
Tổng doanh thu phí bảo hiểm	2,070,000	2,105,448	101.7%
Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	190,000	202,478	106.6%

Năm 2018, Tổng doanh thu phí bảo hiểm của Tổng Công ty đạt 2.079 tỷ đồng, tăng trưởng 16,6% so với năm 2017. Về lợi nhuận thì lợi nhuận hợp

nhất (BIC và LVI) trước thuế năm 2018 đạt 202, 5 tỷ đồng, hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận hợp nhất được giao (190 tỷ đồng).

Nhìn chung trong năm 2018, HĐQT đánh giá Tổng Giám đốc đã bám sát các mục tiêu, định hướng và thực hiện tương đối đầy đủ các nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông và HĐQT giao, cụ thể:

- Xây dựng và triển khai nhiệm vụ kinh doanh đến các đơn vị thành viên, định hướng các giải pháp đồng bộ để các đơn vị chủ động quản lý và điều hành hoạt động kinh doanh;
- Cụ thể hóa được mục tiêu và có các biện pháp triển khai kế hoạch kinh doanh, tăng cường công tác quản lý tài chính, công tác bồi thường... hướng đến mục tiêu của HĐQT đề ra là tiếp tục tăng trưởng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững, chuyển hướng sang ưu tiên phân khúc thị trường bán lẻ;
- Cơ cấu doanh thu năm 2018 theo mục tiêu quản lý hiệu quả nên Tổng Giám đốc đã điều chỉnh lại cơ cấu sản phẩm, hạn chế các sản phẩm có rủi ro cao để đảm bảo tăng trưởng hoạt động kinh doanh hướng tới hiệu quả. Đẩy mạnh triển khai thúc đẩy doanh thu kênh Bancassurance, mở rộng mạng lưới các ngân hàng hợp tác. Kết quả Bancassurance trong năm 2018 tiếp tục tăng trưởng ấn tượng với tỷ lệ tăng trưởng trên 50% và tỷ lệ bồi thường toàn kênh thấp hơn nhiều so với tỷ lệ chung toàn Tổng Công ty góp phần mang lại hiệu quả lớn cho Tổng Công ty;
- Tiếp tục kiện toàn bộ máy tổ chức theo hướng tăng tính chủ động cho các đơn vị thành viên, luôn kịp thời bổ sung nhân sự cấp cao cùng với việc phân cấp thẩm quyền ủy quyền phù hợp nhằm thúc đẩy hoạt động kinh doanh đạt được những kết quả khả quan và liên tục phát triển trong bối cảnh thị trường bảo hiểm phi nhân thọ ngày càng đối mặt với nhiều khó khăn.
- Hoàn thành hệ thống chỉ số đo lường hiệu quả công việc (KPI) và đưa vào triển khai chính thức từ 2018.

## **2. Kết quả các mặt hoạt động khác:**

- *Quản lý rủi ro:* BIC tiếp tục tăng cường công tác quản lý rủi ro và tiếp tục triển khai áp dụng khung quản lý rủi ro của Tổng Công ty (được đưa vào vận hành từ 2017).
- *Định hạng tín nhiệm:* Năm 2018, BIC được tổ chức xếp hạng tín nhiệm quốc tế A.M. BEST nâng hạng năng lực tài chính từ B+ lên B++, triển vọng nâng hạng là ổn định.
- *Tuân thủ:* Liên tục cập nhật và điều chỉnh bổ sung các quy định thuộc phân cấp thẩm quyền phù hợp với quy định pháp luật hiện hành.



- *Tiếp tục triển khai gói hỗ trợ kỹ thuật của đối tác chiến lược Fairfax:* năm 2018 BIC tiếp tục nhận được sự hỗ trợ của đối tác chiến lược Fairfax theo đúng gói hỗ trợ kỹ thuật đã được thỏa thuận giữa 2 bên, với 10 nhóm công việc chính như: CNTT, Phân phối, Phát triển sản phẩm mới, Quản lý rủi ro, Chính sách khai thác, Nhân sự, Bancassurance, Quản lý hoạt động đầu tư, Tái bảo hiểm, Marketing ... Đặc biệt năm 2018 BIC nhận được sự hỗ trợ tích cực của các chuyên gia CNTT từ Fairfax trong nội dung triển khai các thủ tục để đầu tư hệ thống Core Bảo hiểm mới, dự kiến sẽ triển khai thực hiện vào năm 2019.
- *Công tác tham mưu cho các cơ quan Nhà nước:* đã tích cực tham gia ý kiến đóng góp, tham mưu cho các cơ quan chủ quản như Bộ Tài chính, Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam đối với các dự thảo văn bản, chính sách, quy định dự kiến ban hành...
- *Trách nhiệm với cộng đồng và xã hội:* hoạt động của Tổng Công ty đang dần hướng tới sự phát triển bền vững và thể hiện trách nhiệm tới cộng đồng và xã hội do đó HĐQT luôn xác định theo hướng quan tâm đảm bảo đời sống cán bộ công nhân viên luôn được nâng cao cả về vật chất và tinh thần, xây dựng môi trường làm việc năng động, trẻ trung và có nhiều cơ hội phát triển.

## **B. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM 2019**

1. Tập trung chỉ đạo hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2019 được Đại hội đồng cổ đông giao;
2. Chỉ đạo tiếp tục triển khai thực hiện dự án hỗ trợ kỹ thuật của nhà đầu tư chiến lược để nâng cao năng lực cạnh tranh, nâng cao chất lượng dịch vụ cung cấp cho khách hàng;
3. Hoàn thành thủ tục để có thể bắt đầu thực hiện dự án đầu tư hệ thống Core bảo hiểm mới bắt đầu từ quý 2/2019;
4. Hoàn thành việc chuyển trụ sở chính trong năm 2019 để ổn định hoạt động;
5. Nghiên cứu mô hình bồi thường tập trung tại Hà Nội và TP. HCM;
6. Hoàn thiện, cải tiến cơ chế vận hành, quản trị Tổng Công ty để tạo chủ động, tăng trách nhiệm, phát huy năng lực các cấp điều hành để đẩy mạnh kinh doanh, tăng khả năng cạnh tranh;
7. Tăng cường hoạt động quản trị rủi ro, đảm bảo an toàn hoạt động để phát triển bền vững, đáp ứng quy định về các tỷ lệ an toàn hoạt động theo thông lệ;
8. Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát mọi hoạt động trong toàn hệ thống;
9. Triển khai kế hoạch tổng thể đào tạo, phát triển nguồn nhân lực, đáp ứng yêu cầu phát triển trong giai đoạn tiếp theo;

Với sự tin tưởng và đồng thuận của các cổ đông, Hội đồng Quản trị quyết tâm thực hiện tốt những mục tiêu đặt ra, đưa Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV phát triển bền vững và đảm bảo quyền lợi của Quý cổ đông.

Kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



**Ramaswamy Athappan**





Hà Nội, ngày 03 tháng 04 năm 2019

## BÁO CÁO KẾT QUẢ CÔNG TÁC GIÁM SÁT NĂM 2018 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2019 CỦA BAN KIỂM SOÁT

**Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV**

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành theo Quyết định số 018/QĐ-HĐQT ngày 29/02/2016 của Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Ban Kiểm soát Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (BKS) báo cáo kết quả hoạt động từ sau phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 đến phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 như sau:

### A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2018

#### I. Đánh giá chung

Với vai trò thay mặt cổ đông giám sát tình hình hoạt động của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, trong năm 2018, Ban Kiểm soát đã thực hiện đầy đủ các chức trách, nhiệm vụ theo dõi, kiểm tra, giám sát hoạt động quản trị, điều hành và các mặt hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty được Đại hội đồng cổ đông phân công, cụ thể:

- Phân công nhiệm vụ cụ thể cho các thành viên của Ban Kiểm soát, cử đại diện tham gia các cuộc họp của Hội đồng quản trị.
- Nghiên cứu và ban hành sửa đổi Quy chế tổ chức và hoạt động Ban kiểm soát tại quyết định số 2313/QĐ-BKS ngày 9/10/2018 và thay thế Quyết định số 0337/QĐ-BKS ngày 01/10/2010.
- Giám sát công tác quản trị và điều hành của Hội đồng Quản trị và Tổng Giám đốc.
- Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông/Nghị quyết Hội đồng quản trị của Tổng giám đốc.
- Thẩm tra báo cáo tài chính độc lập hàng năm theo niên độ 06 tháng một lần.
- Định kỳ hàng quý, phân tích số liệu tài chính, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác quản lý điều hành kinh doanh; quản lý tài chính và hạch toán, kế toán..., đề xuất các kiến nghị đến HĐQT và Ban điều hành.
- Bên cạnh việc thực hiện theo phương thức lấy ý kiến, trao đổi qua email giữa các thành viên Ban Kiểm soát giữa các kỳ họp, Ban Kiểm soát tổ chức các phiên họp tập trung 2 lần trong năm 2018. Các thành viên Ban Kiểm soát đều thực hiện đầy đủ, hoàn thành chức trách nhiệm vụ được giao, tham dự đầy đủ các phiên họp định kỳ, cùng tham gia thảo luận, biểu quyết thống nhất các vấn đề, nội dung thuộc chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát.
- Ban Kiểm soát đã hoạt động theo đúng quyền hạn và nhiệm vụ quy định trong



Điều lệ BIC. Các quyết định, văn bản của Ban kiểm soát được ban hành theo đúng trình tự, thủ tục của Luật doanh nghiệp, Điều lệ BIC.

## **II. Kết quả thực hiện cụ thể tại các mặt công tác**

### **1. Thực hiện Nghị quyết Đại hội cổ đông năm 2018**

HĐQT và Ban điều hành đã thực hiện đầy đủ các chỉ tiêu Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2018 giao, cụ thể:

- Về thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2018: thực hiện vượt mức các chỉ tiêu được Đại hội đồng cổ đông giao. Cụ thể doanh thu vượt kế hoạch 3.2% và lợi nhuận hợp nhất vượt kế hoạch 6.66%.
- Về phân phối lợi nhuận:
  - ✓ Trích lập quỹ: BIC đã thực hiện trích đầy đủ Quỹ dự trữ bắt buộc (8.740 tr.đ), Quỹ Đầu tư phát triển (43.700 tr.đ), Quỹ khen thưởng phúc lợi (23.000 tr.đ) như phê duyệt tại Nghị quyết.
  - ✓ Chi trả cổ tức: BIC đã thực hiện chi trả cổ tức 2017 cho các cổ đông, mức chi trả như Nghị quyết phê duyệt 7%, tổng nguồn tiền phải chi trả cổ tức là 82.094 tr.đ.
- Thù lao HĐQT và BKS:
  - ✓ Đối với thành viên không chuyên trách: thực hiện đúng ngân sách phê duyệt là 252 tr.đ, thấp hơn mức được Đại hội cổ đông phê duyệt (0,35% lợi nhuận trước thuế).
  - ✓ Đối với thành viên chuyên trách: thực hiện theo bảng lương của BIC trên cơ sở phê duyệt của HĐQT cho từng nhân sự cụ thể.
- Phụ cấp Ban thư ký: thực hiện chi theo đúng định mức Nghị quyết phê duyệt 3tr.đ/người/kỳ họp (HĐQT, BKS). Tổng mức chi trong năm là 28 tr.đ.

### **2. Giám sát công tác quản trị điều hành**

#### **3.1. Đối với Hội đồng quản trị**

- Trong năm 2018, Hội đồng quản trị đã tổ chức các cuộc họp định kỳ theo quy định của pháp luật và Điều lệ Tổng Công ty. Các cuộc họp Hội đồng quản trị đều do Chủ tịch Hội đồng quản trị chủ trì, thảo luận đảm bảo tính nghiêm túc và trách nhiệm; các thành viên Hội đồng quản trị tham gia các cuộc họp đầy đủ và có tinh thần trách nhiệm cao đối với việc tham gia ý kiến về các nội dung họp.
- HĐQT luôn bám sát định hướng của Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông, kiên định với mục tiêu hoạt động hiệu quả để đề ra và triển khai các Nghị quyết thực hiện. Năm 2018, HĐQT đã tổ chức 4 kỳ họp, 27 lần lấy ý kiến các thành viên bằng văn bản, ban hành 04 Nghị quyết và 82 Quyết định để quyết định các nội dung thuộc chức trách, nhiệm vụ của HĐQT trong công tác chỉ đạo, quản lý, giám sát các hoạt động của BIC.

#### **3.2. Đối với Tổng giám đốc**

Trên cơ sở các quyết nghị của HĐQT, Tổng giám đốc đã bám sát mục tiêu, định hướng để thực hiện các nhiệm vụ được Đại hội cổ đông và HĐQT giao, cụ thể:



- Cụ thể hóa mục tiêu, có biện pháp triển khai kế hoạch kinh doanh, tăng cường công tác quản lý tài chính, công tác bồi thường... hướng đến mục tiêu của Hội đồng quản trị đề ra là tiếp tục tăng trưởng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững, chuyển hướng sang ưu tiên phân khúc thị trường bản lẻ, đặc biệt theo định hướng phát triển kênh bancas tại BIDV, mở rộng các ngân hàng ngoài.
- Xây dựng và triển khai nhiệm vụ kinh doanh, giao KPI đến từng Ban tại TSC, Đơn vị thành viên. Từng bước triển khai giao KPI đến từng cá nhân áp dụng chính thức từ năm 2019.
- Tiếp tục cải tiến trong cơ cấu tổ chức và quản trị điều hành, kiện toàn bộ máy tổ chức, phân cấp thẩm quyền theo hướng tăng tính chủ động cho các Đơn vị thành viên, luôn điều chỉnh/bổ sung thẩm quyền, phân cấp thẩm quyền phù hợp khả năng quản lý của Giám đốc các đơn vị trên từng mảng hoạt động nghiệp vụ, bồi thường, tài chính trên cơ sở xem xét, đánh giá hiệu quả hoạt động từng đơn vị thành viên.
- Trong các cuộc họp giao ban, Tổng giám đốc định kỳ thực hiện việc đánh giá triển khai theo định hướng của HĐQT tại các kỳ họp; thường xuyên đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh theo từng tháng trên các khía cạnh: doanh thu phí bảo hiểm, tỷ lệ bồi thường, tỷ lệ chi phí kết hợp, tỷ lệ nợ phí, kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh toàn hệ thống theo nhóm nghiệp vụ và tại từng đơn vị thành viên; xem xét các kiến nghị từ các đơn vị thành viên..., từ đó đưa ra các trọng tâm công tác trong tháng tiếp theo, các nội dung chỉ đạo cụ thể cho từng thành viên Ban điều hành, các Ban tại TSC và các Công ty thành viên.

### 3.3. *Đánh giá thực hiện các mục tiêu, phương hướng hoạt động của HĐQT (do Đại hội đồng cổ đông thường niên 2018 thông qua)*

HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành thực hiện và hoàn thành phần lớn các mục tiêu đề ra, tuy nhiên còn một số dự án đã triển khai nhưng chưa có kết quả trong năm 2018:

- + Đầu tư nền tảng công nghệ thông tin
- + Đầu tư trụ sở mới cho Trụ sở chính
- + Đề án hoàn thiện cơ cấu bộ máy tổ chức và cơ chế vận hành, quản trị. Xây dựng và triển khai mô hình bồi thường tập trung tại HN và HCM.

### 3. **Đánh giá công tác kiểm tra nội bộ**

- Công tác kiểm tra nội bộ tiếp tục được thực hiện đều đặn, thường xuyên và theo đúng kế hoạch kiểm tra nội bộ hàng năm. Trong năm 2018, kiểm tra nội bộ đã thực hiện công tác kiểm tra tại 2 Ban tại Trụ sở chính và 15 đơn vị thành viên. Nội dung kiểm tra các đơn vị thành viên được tập trung chủ yếu đầy đủ các mảng: quản trị điều hành, hoạt động khai thác bảo hiểm, giám định bồi thường, tài chính kế toán, bán lẻ, quản lý đại lý. Qua kết quả kiểm tra chưa phát hiện các gian lận, các sai sót nghiêm trọng ảnh hưởng hiệu quả kinh doanh, tiền vốn của BIC cần xuất toán hoặc quy trách nhiệm bồi thường cá nhân; chủ yếu các lỗi tác nghiệp trong hoạt động kinh doanh (khai thác, bồi thường, kế toán).

- Trên cơ sở kết quả kiểm tra tại Đơn vị, Tổng Công ty đã ban hành các Quyết định xử phạt vi phạm và giảm trừ lương kinh doanh đối với các Đơn vị có kiểm tra nội bộ trong năm 2018.
- Các đơn vị thuộc đối tượng kiểm tra trong năm 2018 đều thực hiện báo cáo kết quả hoàn thiện, khắc phục sau kiểm tra đối với các lỗi/sai sót được ghi nhận tại biên bản kiểm tra nội bộ. Tuy nhiên, việc kiểm tra kết quả khắc phục chủ yếu dựa trên kiểm tra số liệu điều chỉnh trên hệ thống và báo cáo của đơn vị được kiểm tra, chưa kiểm tra hồ sơ tài liệu thực tế do đó chưa đảm bảo các lỗi/sai sót được khắc phục triệt để và không tái phạm.
- Kết quả kiểm tra, rà soát nội bộ tại Đơn vị đều được các Đoàn kiểm tra nội bộ tổng hợp báo cáo kịp thời đến Ban điều hành, các Ban nghiệp vụ Hội sở chính để có những chỉ đạo/chấn chỉnh/nhắc nhở, giám sát/kiểm soát việc tái phạm cũng như phối hợp cùng đơn vị giải quyết/xử lý những đề xuất/vướng mắc của đơn vị trong quá trình tác nghiệp. Ngoài ra Tổng Công ty còn ban hành văn bản chỉ đạo/yêu cầu cụ thể các công việc cần thực hiện sau kiểm tra đối với từng đơn vị đã được kiểm tra.
- Để tăng cường công tác kiểm tra/giám sát hơn nữa, đặc biệt là việc kiểm tra/kiểm soát từ xa nhằm phát hiện/ngăn ngừa kịp thời các dấu hiệu vi phạm hoặc các hành vi vi phạm, từ năm 2018 Tổng Công ty đã ban hành quy định Kiểm soát và xử lý vi phạm từ xa trong hoạt động tác nghiệp.
- Định kỳ, Tổng Công ty ban hành Bản tin quản lý rủi ro, qua đó thường xuyên đưa ra các lưu ý/khuyến nghị sau kết quả KTNB để khuyến cáo/chấn chỉnh các Đơn vị có KTNB cũng như chưa KTNB để phổ biến/quát triệt/rút kinh nghiệm tránh bị vi phạm/tái vi phạm.

#### **4. Công tác thanh kiểm tra của các Cơ quan quản lý nhà nước**

- Trong năm 2018, Đoàn thanh tra của Tổng Cục thuế đã thực hiện thanh kiểm tra tại Tổng Công ty từ tháng 8-9/2018. Qua kết quả kiểm tra cho thấy Tổng Công ty tuân thủ đầy đủ các quy định của Nhà nước và Pháp luật, không có những vi phạm trọng yếu.

#### **5. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS và HĐQT, Tổng giám đốc**

- Đối với HĐQT và Tổng giám đốc: các thành viên BKS hoặc BKS cử đại diện tham gia đầy đủ các kỳ họp HĐQT. Trưởng Ban Kiểm soát được mời tham dự các cuộc họp giao ban của Tổng công ty.
- Đối với cổ đông: Giữa hai kỳ Đại hội đồng cổ đông 2018-2019, BKS không nhận được thư yêu cầu, khiếu nại của cổ đông hoặc nhóm cổ đông có tỷ lệ sở hữu và thời gian nắm giữ theo quy định của pháp luật và Điều lệ BIC.

### **B. KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2018**

Qua thẩm định Báo cáo tài chính của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV năm 2018 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (EY), BKS xin báo cáo kết quả thẩm định như sau:



## 1. Về thực hiện chế độ kế toán và báo cáo tài chính:

- Các Báo cáo tài chính riêng của công ty mẹ và báo cáo tài chính hợp nhất năm 2018 đã được lập trên cơ sở lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng nhất quán, thực hiện các đánh giá và ước tính một cách hợp lý và tuân thủ các quy định, các Chuẩn mực kế toán và Chế độ kế toán Việt Nam.
- Các Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2018 đã phản ánh trung thực, hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính riêng và hợp nhất của Tổng Công ty tại ngày 31/12/2018, kết quả kinh doanh riêng, hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng, hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày.
- Các báo cáo tài chính riêng, hợp nhất năm 2018 đã trình bày rõ ràng các thông tin và các sự kiện trong năm tài chính 2018 theo đúng Chuẩn mực kế toán và Chế độ kế toán Việt Nam. Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2018 đã được kiểm toán bởi EY và không có ý kiến ngoại trừ của kiểm toán.

## 2. Về số liệu và kết quả kinh doanh

- BKS thống nhất với các số liệu trình bày trên báo cáo tài chính riêng và hợp nhất 2018 theo Chuẩn mực kế toán Việt Nam và đã được kiểm toán bởi EY.
- Một số chỉ tiêu chính trên báo cáo hợp nhất:
  - + Các chỉ tiêu trên bảng cân đối kế toán:

Chỉ tiêu	Đơn vị	Năm 2018	Năm 2017
<b>Tổng tài sản</b>	Tr.đ	<b>5,133,418</b>	<b>4,716,494</b>
Tài sản ngắn hạn	Tr.đ	4,675,064	4,143,219
Tài sản dài hạn	Tr.đ	458,353	573,275
	Tr.đ		
<b>Tổng nguồn vốn</b>	Tr.đ	<b>5,133,418</b>	<b>4,716,494</b>
Nợ phải trả (không bao gồm Dự phòng nghiệp vụ)	Tr.đ	761,883	609,309
Dự phòng nghiệp vụ	Tr.đ	2,243,316	2,012,036
Vốn chủ sở hữu	Tr.đ	2,128,219	2,095,148
<i>Trong đó: Lợi ích cổ đông thiểu số</i>	Tr.đ	28,908	33,854
<b>Cơ cấu nguồn vốn</b>			
Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	14.84%	12.92%
Dự phòng nghiệp vụ/Tổng nguồn vốn	%	43.70%	42.66%
Vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	41.46%	44.42%
<b>Khả năng sinh lời</b>			
Lợi nhuận sau thuế	Tr.đ	144,027	143,230
ROE	%	6.77%	6,8%
ROA	%	2.81%	3,04%

+ Các chỉ tiêu kết quả kinh doanh:

Đơn vị: Tr. đồng

Các chỉ tiêu chính	Năm 2018	Năm 2017
<b>Thu nhập từ hoạt động KDBH</b>	<b>299,530</b>	<b>299,029</b>
Doanh thu hoạt động KDBH	2,262,738	2,064,846
Phí nhượng tái bảo hiểm	(775,756)	(684,352)
Tổng chi phí hoạt động KDBH	(1,187,452)	(1,081,464)
<b>Thu nhập từ hoạt động tài chính</b>	<b>238,723</b>	<b>199,015</b>
Doanh thu hoạt động tài chính	263,773	219,694
Chi phí hoạt động tài chính	(25,051)	(20,680)
<b>Chi phí quản lý doanh nghiệp</b>	<b>(337,673)</b>	<b>(315,297)</b>
<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>1,898</b>	<b>3,708</b>
Thu nhập khác	3,341	4,324
Chi phí khác	(1,443)	(617)
<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>202,478</b>	<b>186,455</b>
<b>Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>144,027</b>	<b>143,230</b>

- Một số chỉ tiêu chính trên báo cáo riêng công ty mẹ:

+ Các chỉ tiêu trên bảng cân đối kế toán:

Chỉ tiêu	Đơn vị	Năm 2018	Năm 2017
<b>Tổng tài sản</b>	<b>Tr.đ</b>	<b>4,900,627</b>	<b>4,501,475</b>
Tài sản ngắn hạn	Tr.đ	4,506,728	3,936,027
Tài sản dài hạn	Tr.đ	393,899	565,447
<b>Tổng nguồn vốn</b>	<b>Tr.đ</b>	<b>4,900,627</b>	<b>4,501,475</b>
Nợ phải trả (không bao gồm dự phòng nghiệp vụ)	Tr.đ	705,994	550,777
Dự phòng nghiệp vụ	Tr.đ	2,107,588	1,906,137
Vốn chủ sở hữu	Tr.đ	2,087,045	2,044,561
<b>Cơ cấu nguồn vốn</b>			
Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	14.40%	12.24%
Dự phòng nghiệp vụ/Tổng nguồn vốn	%	43.01%	42.34%
Vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	42.59%	45.42%



<b>Khả năng sinh lời</b>			
Lợi nhuận sau thuế	Tr.đ	147,578	174,802
ROE	%	7.07%	8.55%
ROA	%	3.01%	3.88%

+ Các chỉ tiêu kết quả kinh doanh:

*Đơn vị: Tr. đồng*

<b>Các chỉ tiêu chính</b>	<b>Năm 2018</b>	<b>Năm 2017</b>
<b>Thu nhập từ hoạt động KDBH</b>	<b>281,268</b>	<b>280,509</b>
Doanh thu hoạt động KDBH	2,068,810	1,871,533
Phí nhượng tái bảo hiểm	(646,479)	(555,479)
Tổng chi phí hoạt động KDBH	(1,141,063)	(1,035,545)
<b>Thu nhập từ hoạt động tài chính</b>	<b>238,012</b>	<b>230,206</b>
Doanh thu hoạt động tài chính	254,967	247,913
Chi phí hoạt động tài chính	(16,956)	(17,707)
<b>Chi phí quản lý doanh nghiệp</b>	<b>(316,617)</b>	<b>(297,899)</b>
<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>(84)</b>	<b>353</b>
Thu nhập khác	1,298	470
Chi phí khác	(1,383)	(117)
<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>202,577</b>	<b>213,169</b>
<b>Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>147,578</b>	<b>174,802</b>

### C. KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

Trên cơ sở kết quả giám sát năm 2018, Ban kiểm soát có các kiến nghị như sau:

1. Đề nghị Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc chỉ đạo/quyết tâm thực hiện hoàn thành các chỉ tiêu Đại hội đồng cổ đông đã đề ra năm 2019.
2. Tiếp tục tận dụng thế mạnh của cổ đông chiến lược qua dự án hỗ trợ kỹ thuật, đặc biệt trong các lĩnh vực CNTT, tái bảo hiểm, thiết kế sản phẩm, giúp BIC tăng năng lực cạnh tranh trên thị trường.
3. Có các giải pháp phù hợp để tăng tốc thực hiện dự án CNTT đúng tiến độ.
4. Tiếp tục hoàn thiện mô hình tổ chức, rà soát, bổ sung, điều chỉnh lại chức năng nhiệm vụ và hoạt động thực tế để nâng cao hiệu quả hoạt động của Ban/Trung tâm cho phù hợp hơn với yêu cầu quản trị mới, đáp ứng yêu cầu phát triển kinh doanh từng giai đoạn.
5. Sớm hoàn thành việc thành lập bộ phận Kiểm toán nội bộ theo đúng quy định pháp luật hiện hành (Nghị định 73/2016/NĐ-CP ngày 1/7/2016 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành Luật kinh doanh bảo hiểm; Nghị định 05/2019/NĐ-CP ngày 22/1/2019 của Chính phủ về Kiểm toán nội bộ).
6. Về công tác kiểm tra nội bộ/quản lý rủi ro: tiếp tục xây dựng và thực hiện đề cương công tác quản lý rủi ro và kiểm tra nội bộ hiệu quả nhằm mục tiêu tuân thủ và phát



triển bền vững. Ngoài việc có khuyến nghị đơn vị được kiểm tra, đề nghị cần có khuyến nghị những quy định chưa phù hợp trong quy trình, quy định nội bộ BIC, đề xuất điều chỉnh, bổ sung để quy trình, quy định nội bộ chặt chẽ, phù hợp và đáp ứng yêu cầu kinh doanh thực tế từng giai đoạn.

#### **D. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG BKS NĂM 2019**

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của BKS theo quy định của Pháp luật, Điều lệ BIC 2019, định hướng hoạt động của BKS giữa hai nhiệm kỳ Đại hội cổ đông thường niên 2019-2020 như sau:

- Tập trung công tác giám sát việc thực hiện Nghị quyết Đại hội cổ đông; HĐQT; công tác quản lý, điều hành hoạt động, hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ của BIC nhằm phát hiện các rủi ro, đưa ra khuyến nghị định kỳ hàng quý cho HĐQT và Ban điều hành.
- Phối hợp đơn vị kiểm toán độc lập thực hiện công tác thẩm định báo cáo tài chính định kỳ 6 tháng, 1 năm.
- Giám sát, đánh giá, tổ chức hoạt động kiểm toán nội bộ tại BIC, qua đó kiểm soát tính tuân thủ.
- Thực hiện các báo cáo định kỳ của BKS.
- Phối hợp Đoàn thanh kiểm tra của cơ quan quản lý Nhà nước (Kiểm toán Nhà nước) thực hiện thanh kiểm tra tại BIC trong năm 2019.
- Thực hiện các công tác khác theo Điều lệ BIC, Quy chế tổ chức hoạt động Ban Kiểm soát và các quy định khác có liên quan.

Trên đây là toàn bộ nội dung báo cáo kết quả giám sát, các kiến nghị của BKS trong năm 2018 và định hướng hoạt động BKS năm 2019.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua./.

**TM. BAN KIỂM SOÁT**  
**TRƯỞNG BAN**  
BẢO NIỆM  
NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ  
VÀ PHÁT TRIỂN  
VIỆT NAM  
C. HAI BA TRUNG - TP. HÀ NỘI

Lại Ngân Giang



Hà Nội, ngày 2 tháng 4 năm 2019

**TỜ TRÌNH*****Phê duyệt quyết toán tài chính, phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2018*****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

- Căn cứ Luật kinh doanh bảo hiểm số 24/2000/QH10 ngày 09/12/2000 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

- Căn cứ Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm số 61/2010/QH12 ngày 24/11/2010 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

- Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành kèm theo Quyết định số 018/QĐ-HĐQT ngày 29/02/2016 Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV;

- Căn cứ Quy chế tài chính Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành kèm theo Quyết định số 131/QĐ-HĐQT ngày 31/07/2015 và được sửa đổi, bổ sung kèm theo Quyết định số 085/QĐ-HĐQT ngày 09/11/2017 và Quyết định số 103/QĐ-HĐQT ngày 31/12/2016 của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV;

Trên cơ sở Báo cáo Tài chính năm 2018 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, Hội đồng quản trị xin kính trình Đại hội đồng cổ đông Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2018 đã được kiểm toán và trình phê duyệt quyết toán tài chính, phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2018 và phương án chia cổ tức năm 2018 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV như sau:

**I. Phê duyệt báo cáo tài chính năm 2018****1. Báo cáo tài chính riêng BIC**

STT	Các chỉ tiêu chính	Số liệu sau khi kiểm toán (đ)	Số liệu đề nghị quyết toán (đ)
<b>I</b>	<b>Thu nhập thuần từ hoạt động KDBH</b>	<b>(35,349,939,965)</b>	<b>(35,349,939,965)</b>
1	Thu từ hoạt động KDBH	2,068,809,972,208	2.068.809,972,208
2	Phí nhượng tái bảo hiểm	(646,479,131,544)	(646,479,131,544)
3	Tổng chi phí hoạt động KDBH	(1,141,063,321,621)	(1,141,063,321,621)
4	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(316,617,459,008)	(316,617,459,008)
<b>II</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động tài chính</b>	<b>238,011,534,402</b>	<b>238,011,534,402</b>
1	Doanh thu hoạt động tài chính	254,967,334,357	254,967,334,357
2	Chi phí hoạt động tài chính	(16,955,799,955)	(16,955,799,955)
<b>III</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>(84,499,770)</b>	<b>(84,499,770)</b>



1	Thu nhập khác	1,298,012,702	1,298,012,702
2	Chi phí khác	(1,382,512,472)	(1,382,512,472)
<b>V</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>202,577,094,667</b>	<b>202,577,094,667</b>
<b>VI</b>	<b>Chi phí thuế TNDN</b>	<b>(53,944,807,091)</b>	<b>(53,944,807,091)</b>
<b>VII</b>	<b>Chi phí thuế TNDN hoãn lại</b>	<b>(1,054,606,263)</b>	<b>(1,054,606,263)</b>
<b>VIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>147,577,681,313</b>	<b>147,577,681,313</b>

## 2. Báo cáo tài chính hợp nhất

STT	Các chỉ tiêu chính	Số liệu sau khi kiểm toán (đ)	Số liệu đề nghị quyết toán (đ)
<b>I</b>	<b>Thu nhập thuần từ hoạt động KDBH</b>	<b>(38,142,369,409)</b>	<b>(38,142,369,409)</b>
1	Thu từ hoạt động KDBH	2,262,738,138,518	2,262,738,138,518
2	Phí nhượng tái bảo hiểm	(775,755,887,975)	(775,755,887,975)
3	Tổng chi phí hoạt động KDBH	(1,187,452,015,111)	(1,187,452,015,111)
4	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(337,672,604,841)	(337,672,604,841)
<b>II</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động tài chính</b>	<b>238,722,700,216</b>	<b>238,722,700,216</b>
1	Doanh thu hoạt động tài chính	263,773,233,566	263,773,233,566
2	Chi phí hoạt động tài chính	(25,050,533,350)	(25,050,533,350)
<b>III</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>1,898,054,923</b>	<b>1,898,054,923</b>
1	Thu nhập khác	3,340,673,202	3,340,673,202
2	Chi phí khác	(1,442,618,279)	(1,442,618,279)
<b>V</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>202,478,385,730</b>	<b>202,478,385,730</b>
<b>VI</b>	<b>Chi phí thuế TNDN</b>	<b>(57,396,614,923)</b>	<b>(57,396,614,923)</b>
<b>VII</b>	<b>Chi phí thuế TNDN hoãn lại</b>	<b>(1,054,606,263)</b>	<b>(1,054,606,263)</b>
<b>VIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>144,027,164,544</b>	<b>144,027,164,544</b>
<b>IX</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế của cổ đông thiểu số</b>	<b>3,206,692,647</b>	<b>3,206,692,647</b>
<b>X</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế của Công ty mẹ</b>	<b>140,820,471,897</b>	<b>140,820,471,897</b>

## II. Phê duyệt phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2018

### 1. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2018

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đ)
<b>1</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế năm 2018</b>	<b>147,577,681,313</b>
2	Quỹ dự trữ bắt buộc (2 = 1*5%)	7,378,884,066
3	Quỹ đầu tư phát triển (3 = 1*25%)	36,894,420,328
4	Quỹ khen thưởng phúc lợi	25,000,000,000
<b>5</b>	<b>Lợi nhuận năm 2018 còn lại (4=1-2-3)</b>	<b>78,304,376,919</b>

Trong đó:

- Mục 2 “Quỹ dự trữ bắt buộc”: Trích theo quy định của pháp luật.

- Mục 3 “Quỹ đầu tư phát triển”: tương tự như năm 2017, BIC đề xuất tiếp tục trích 25% LNST vào quỹ đầu tư phát triển với mục đích có nguồn vốn dự trữ cho việc đầu tư dự án lớn như triển khai đầu tư trụ sở chính của Tổng công ty và các đơn vị thành viên, đầu tư phần mềm cốt lõi, bổ sung vốn điều lệ khi cần thiết....

- Mục 4 “Quỹ khen thưởng phúc lợi”: Theo quy định tại nghị định số 91/2015/NĐ-CP và thông tư 158/2013/TT-BTC của Bộ Tài chính về xếp loại doanh nghiệp Nhà nước và căn cứ TT 195/2014/TT-BTC ngày 17/12/2014 về việc đánh giá DNBH, do BIC được xếp hạng DN loại 1 nên BIC có thể được trích tối đa 3 tháng lương. Tuy nhiên, căn cứ lợi nhuận chưa phân phối đến 31/12/2018, Tổng Công ty đề xuất mức trích lập là 25 tỷ đồng, tương đương 1,4 tháng lương thực hiện trung bình năm 2018, trong đó phân bổ quỹ khen thưởng 35%, quỹ phúc lợi 65%.

## 2. Phương án chia cổ tức năm 2018

STT	Chi tiêu	Số tiền (đ)
<b>I</b>	<b>Lợi nhuận còn lại để chia cổ tức lũy kế đến 31/12/2018</b>	<b>102,564,777,364</b>
1	Lợi nhuận của các năm trước 2018 còn lại chưa phân phối	24,260,400,445
2	Lợi nhuận năm 2018 còn lại sau khi trích các quỹ	78,304,376,919
<b>II</b>	<b>Vốn cổ phần được hưởng cổ tức</b>	<b>1,172,768,950,000</b>
1	Tổng vốn cổ phần	1,172,768,950,000
<b>III</b>	<b>Tỷ lệ chia lãi cổ phần đề nghị</b>	<b>7%</b>
<b>IV</b>	<b>Lợi nhuận dùng để chia cổ tức (IV = III * II)</b>	<b>82,093,826,500</b>
<b>V</b>	<b>Lợi nhuận để lại chưa phân phối đến 31/12/2018 (V = I - IV)</b>	<b>20,470,950,864</b>

Tổng Công ty đề nghị mức chi trả cổ tức năm 2018 theo tỷ lệ kế hoạch Đại hội đồng cổ đông 2018 đã phê duyệt là 7%. Số lợi nhuận còn lại chưa phân phối sau khi chi trả cổ tức dùng để dự phòng tài chính cho các trường hợp bất khả kháng của Tổng Công ty (nếu có). Đồng thời kính trình 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.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt!

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**QUYÊN CHỦ TỊCH**



**RAMASWAMY ATHAPPAN**



Hà Nội, ngày 03 tháng 4 năm 2019

**BÁO CÁO KẾT QUẢ CHI TRẢ THÙ LAO, TRỢ CẤP CHO  
THÀNH VIÊN HĐQT VÀ BAN KIỂM SOÁT NĂM 2018  
VÀ ĐỀ XUẤT KẾ HOẠCH CHI TRẢ NĂM 2019**

**I. Kết quả chi trả thù lao, trợ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2018:**

Căn cứ Nghị quyết số 01/2018/NQ-ĐHĐCĐ ngày 10/04/2018 của Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, năm 2018 Ngân sách chi trả thù lao, phụ cấp cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt như sau:

STT	Nội dung	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận trước thuế theo Báo cáo tài chính riêng của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV	202,57,094,667
2	Ngân sách chi trả thù lao, phụ cấp năm 2018 theo Nghị quyết số 01/2017/NQ-ĐHĐCĐ $\{(2) = (1) \times 0,35\%$	709,019,831
3	Phụ cấp hợp định kỳ hoặc đột xuất /lần họp/ thành viên Ban Thư ký	3,000,000

Căn cứ Nghị quyết số 067/NQ-HĐQT ngày 25/8/2017 và 072/NQ-HĐQT ngày 20/9/2018, Quyết định số 106/HĐQT ngày 31/12/2018 của Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, BIC đã tiến hành trích nguồn chi phí chi trả trong năm 2018 và thực hiện chi trả như sau:

**1. Đối với thành viên kiêm nhiệm:**

*Đơn vị tính: đồng*

TT	Nội dung	Mức chi đồng/tháng	Trích vào chi phí 2018	Đã chi trả trong năm 2018
1	Thành viên HĐQT độc lập (1 TV)	20,000,000	240,000,000	180,000,000
2	Thành viên Ban kiểm soát (1 TV)	1,000,000	12,000,000	9,000,000
3	Chi phụ cấp họp HĐQT (4 lần)		28,000,000	28,000,000
	<b>Tổng cộng</b>		<b>280,000,000</b>	<b>217,000,000</b>

(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 2018, BIC đã thực hiện chi trả trong tháng 1.2019)

## 2. Đối với thành viên chuyên trách:

Năm 2018, BIC có Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách, BIC đã tiến hành thực hiện chi trả Trưởng BKS theo thang Bảng lương của Tổng Công ty và theo Quyết định số 106/HĐQT của HĐQT ngày 31/12/2018.

## II. Kế hoạch chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên HĐQT và Ban kiểm soát, Ban Thư ký, chuyên gia tính phí năm 2019

### 1. Thù lao, phụ cấp năm 2019

Năm 2019, BIC dự kiến ngân sách chi trả thù lao 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 2019. 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 mức chi cụ thể cho từng thành viên.

### 2. Phụ cấp hợp:

Theo từng phiên họp định kỳ hoặc đột xuất do yêu cầu công việc Ban thư ký sẽ được hưởng thêm một mức phụ cấp tham gia họp cố định:

- Thành viên Ban Thư ký: 3 triệu đồng/lần họp.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt./.



TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



RAMASWAMY ATHAPPAN