

Hà Nội, ngày 14 tháng 04 năm 2016

**THÔNG BÁO MỜI HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2016
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 08 giờ 30, ngày 27 tháng 04 năm 2016 (đón tiếp và đăng ký từ 07 giờ 45).
- Địa điểm: Hội trường Tầng 21 Tháp A Vincom, 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 10/03/2016**) 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:

- Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2015 và kế hoạch kinh doanh năm 2016.
- Phê duyệt quyết toán tài chính, phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2015 và kế hoạch cổ tức 2016.
- Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2015. Mục tiêu và phương hướng hoạt động năm 2016.
- Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2015 và nội dung thẩm định báo cáo tài chính 2015. Mục tiêu và phương hướng hoạt động năm 2016.
- Thông qua Báo cáo kết quả chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2015 và Kế hoạch chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2016.
- Thông qua chủ trương chuyển đổi mô hình hoạt động sang Công ty mẹ - con và các nội dung liên quan.
- 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 14/04/2016 theo địa chỉ website của BIC: 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 20/04/2016.
- 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 26/04/2016 về:
 - + Ban Đầu tư tài chính - Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV.
 - + Địa chỉ: Tầng 16 Tháp A Vincom, 191 Bà Triệu, Hai Bà Trưng, Hà Nội.
 - + Điện thoại: 04-22200282 (ext: 311) / Fax: 04-22200281 / Email: thanhttb@bidv.com.vn.



**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Phạm Quang Tùng

(*) 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 4 năm 2016

GIẤY ỦY QUYỀN

*“Tham dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016
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

Do không có điều kiện tham gia trực tiếp cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên BIC năm 2016(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;
- 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 2016 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 14 tháng 4 năm 2016

BÁO CÁO

Kết quả kinh doanh năm 2015 và kế hoạch kinh doanh năm 2016

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

I. KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2015

1. Tổng quan thị trường bảo hiểm năm 2015

- Năm 2015 là năm cuối thực hiện mục tiêu trung hạn trong Chiến lược phát triển thị trường bảo hiểm Việt Nam giai đoạn 2011 – 2015 và Quyết định 1826/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Đề án tái cấu trúc thị trường chứng khoán và doanh nghiệp bảo hiểm. Trong bối cảnh đó, thị trường bảo hiểm nói chung và thị trường bảo hiểm phi nhân thọ nói riêng đã có những bước phát triển tích cực, cụ thể:

+ Theo số liệu của Cục Quản lý, Giám sát Bảo hiểm – Bộ Tài chính, năm 2015, tổng doanh thu phí bảo hiểm gốc của thị trường bảo hiểm phi nhân thọ đạt 32.038 tỷ đồng, tăng trưởng 17,18% so với năm 2014. Thứ tự xếp hạng thị phần của Top 5 DNBH vẫn là PVI (20,83%); Bảo Việt (18,52%); Bảo Minh (8,88%); PTI (7,59%); PJICO (7,59%). BIC vẫn duy trì vị trí thứ 8, với thị phần 4%.

+ Số tiền thực bồi thường bảo hiểm gốc của bảo hiểm phi nhân thọ năm 2015 ước khoảng 13.579 tỷ đồng, tỷ lệ thực bồi thường bảo hiểm gốc là 42,38%, cao hơn tỷ lệ thực bồi thường bảo hiểm gốc cùng kỳ năm 2014 (39,37%). Tuy vậy, năm 2015 vẫn là năm đánh dấu hoạt động kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ có lãi từ nghiệp vụ nhờ quy định không cho nợ đọng phí bảo hiểm.

- Bên cạnh những kết quả tài chính ấn tượng, thị trường bảo hiểm phi nhân thọ năm 2015 cũng ghi nhận nhiều dấu ấn tích cực khác, cụ thể:

+ Quốc hội đã thông qua một số luật, bộ luật, tạo thuận lợi cho phát triển thị trường bảo hiểm như: Bộ luật Dân sự đã bỏ chương Hợp đồng bảo hiểm; Bộ luật Hình sự có thêm tội danh và xử lý gian lận bảo hiểm; Bộ luật Hàng hải liên quan đến bảo hiểm tàu, hàng hóa vận chuyên và trách nhiệm dân sự chủ tàu....

+ Bộ Tài chính ban hành và phê chuẩn các sản phẩm bảo hiểm phi nhân thọ tạo thuận lợi để doanh nghiệp bảo hiểm triển khai như: Phê chuẩn quy tắc, điều khoản, biểu phí bảo hiểm vật chất xe ô tô của từng doanh nghiệp bảo hiểm; Trình Chính phủ Nghị định về bảo hiểm trong hoạt động đầu tư xây dựng và chuẩn bị ban hành Thông tư quy định quy tắc điều khoản biểu phí bảo hiểm bắt buộc công trình xây dựng, trách nhiệm tư vấn khảo sát thiết kế và bảo hiểm tai nạn người lao động trên công trường; Chuẩn bị ban hành Thông tư sửa đổi Thông tư 126 và 103; trong đó, nâng mức trách nhiệm bảo hiểm lên 100 triệu đồng, nâng mức hỗ trợ nhân đạo

lên 30 triệu đồng để phù hợp với nhu cầu bảo hiểm bắt buộc trách nhiệm dân sự chủ xe cơ giới.

+ Chuyển dịch cơ cấu vốn cổ phần của các nhà đầu tư trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ diễn ra sôi động: Fairfax (Canada) mua hơn 41 triệu cổ phần BIC, Dongbu (Hàn Quốc) mua 30 triệu cổ phần PTI, Chính phủ quyết định thoái vốn Nhà nước tại Bảo Minh và Vinare,...

2. Kết quả kinh doanh năm 2015

2.1. Các chỉ tiêu tài chính

TT	Chỉ tiêu	Năm 2015	Năm 2014	Δ2015/2014
1	Tổng tài sản	3.670.749	2.386.373	53,8%
2	Vốn chủ sở hữu	1.946.252	878.091	121,6%
3	Tổng quỹ dự phòng nghiệp vụ	1.301.791	1.097.430	18,6%
	- Dự phòng phí	758.105	569.539	33,1%
	- Dự phòng bồi thường	471.854	454.441	3,8%
	- Dự phòng dao động lớn	71.832	73.450	-2,2%
4	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	1.478.775	1.116.447	32,5%
	Phí bảo hiểm gốc	1.280.643	991.163	29,2%
	Phí nhận tái bảo hiểm	198.132	125.284	58,1%
5	Doanh thu hoạt động đầu tư	133.913	134.418	-0,4%
6	Tỷ lệ bồi thường thuộc TNGL	41,9%	37,8%	4,1%
7	Doanh thu thuần KDBH	961.239	719.834	33,5%
8	Lợi nhuận gộp hoạt động KDBH	214.990	213.411	0,7%
9	Lợi nhuận từ hoạt động ĐTTC	117.864	109.835	7,3%
10	Tổng lợi nhuận trước thuế	115.790	111.026	4,3%
12	Lợi nhuận hợp nhất	156.860	138.019	13,7%

2.2. Kết quả thực hiện so với Nghị quyết ĐHĐCĐ giao

Đơn vị: triệu đồng

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

2.2. Kết quả kinh doanh cụ thể theo báo cáo tài chính riêng

• Doanh thu:

Tổng doanh thu phí bảo hiểm năm 2015 đạt **1.478 tỷ đồng**, tăng trưởng 32,5% so với năm 2014, hoàn thành 113,3% kế hoạch ĐHCĐ giao, trong đó doanh thu phí gốc đạt 1.280 tỷ đồng, tăng 29,2%; doanh thu phí nhận tái đạt 198 tỷ đồng, tăng 58,1%.

Cơ cấu doanh thu bảo hiểm gốc theo nghiệp vụ:

Đơn vị: triệu đồng

Nghiệp vụ	Năm 2015	Năm 2014	% Tăng
Xe cơ giới	476.544	359.767	32,5%
Con người	154.896	118.116	31,1%
Tài sản	219.531	174.974	25,5%
Kỹ thuật	201.988	175.187	15,3%
Tàu	62.180	42.142	47,5%
Hàng hóa	129.902	79.967	62,4%
Hỗ trợ	29.184	29.174	0,0%
Trách nhiệm	5.988	5.593	7,1%
Hàng không	430	6.243	-93,1%
Tổng cộng	1.280.643	991.163	29,2%

Với định hướng tập trung đẩy mạnh bán lẻ, năm 2015 doanh thu các dòng sản phẩm bán lẻ tăng trưởng mạnh: bảo hiểm hàng hóa tăng 62,4%; xe cơ giới tăng 32,5%.

• Bồi thường bảo hiểm:

Tỷ lệ bồi thường trách nhiệm giữ lại của BIC năm 2015 ở mức 41,9%, tăng 4,1% so với năm 2014. Tỷ lệ bồi thường tăng cao do một số nguyên nhân sau: (i) Tỷ lệ bồi thường gốc chung của thị trường bảo hiểm tăng cao (năm 2015 tỷ lệ bồi thường gốc của thị trường tăng 3% so với năm 2014); (ii) Định hướng kinh doanh 2015 của BIC tiếp tục đẩy mạnh hoạt động bán lẻ (sản phẩm bán lẻ đặc biệt là bảo hiểm xe cơ giới và bảo hiểm con người thường có tỷ lệ bồi thường cao hơn).

• Chi phí hoạt động: Năm 2015, với việc phải trích lập dự phòng phí lớn (dự phòng phí tăng 45% so với năm 2014 do tăng trưởng doanh thu) và các khoản chi phí tăng do mở rộng mạng lưới kinh doanh (đưa 3 Công ty thành viên mới vào hoạt động đầu năm 2015), sửa chữa trang bị lại trụ sở một số CTTV, mua sắm thêm tài sản cố định, công cụ dụng cụ thay thế tài sản/công cụ dụng cụ đã hết khấu hao/hết giá trị sử dụng; tuy nhiên, với việc thay đổi cơ chế thông qua việc điều chỉnh hạn mức chi phí, chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm đã được kiểm soát tốt. Tỷ lệ chi phí hoạt động năm 2015 của BIC ở mức 58,6% giảm 3,1% so với năm 2014.

• Hoạt động đầu tư tài chính: Năm 2015, lãi suất trên thị trường tiếp tục giảm mạnh (lãi suất tiền gửi bình quân năm 2015 chỉ đạt 6,41%, giảm 1,67% so với năm 2014). Tỷ suất sinh lời của hoạt động đầu tư cổ phiếu đạt 20,9%, giảm mạnh so với năm 2014 (36,88%). Tỷ suất sinh lời hoạt động đầu tư bình quân 2015 chỉ

đạt 7,22% (giảm 2,25% so với năm 2014). Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính 2015 của BIC đạt 117,8 tỷ đồng, tăng 7,3% so với năm 2014.

• **Lợi nhuận trước thuế:** Lợi nhuận trước thuế tính riêng của BIC đạt 115,8 tỷ đồng, tăng 4,3% so với năm 2014 và đạt 100,7% kế hoạch ĐHCĐ giao. Lợi nhuận hợp nhất trước thuế đạt 156,8 tỷ đồng, tăng 13,7% so với năm 2014 và đạt 106,7% kế hoạch ĐHCĐ giao.

3. Các mặt hoạt động khác:

- BIC chính thức khai trương Văn phòng đại diện tại Myanmar với vai trò là cầu nối xúc tiến thương mại, thúc đẩy hoạt động kinh doanh bảo hiểm giữa Việt Nam và Myanmar, đồng thời với việc đặt Văn phòng đại diện tại Myanmar là bước khởi đầu để BIC sớm tiếp cận với thị trường bảo hiểm Myanmar.

- BIC tái tục thành công định hạng tín nhiệm mức B⁺ của tổ chức A.M Best và là một trong 5 Công ty bảo hiểm tại Việt Nam được xếp hạng tín nhiệm.

- Hoàn tất giao dịch với cổ đông chiến lược FairFax Asia Limited, một công ty con thuộc sở hữu toàn bộ của FairFax Financial Holdings, nhà đầu tư bảo hiểm và tái bảo hiểm toàn cầu có trụ sở tại Canada.

- BIC đã hoàn tất mọi thủ tục để công ty thành viên thứ 26 (BIC Bến Thành) đi vào hoạt động từ ngày 01/01/2016.

- BIC tiếp tục nhận được những giải thưởng quan trọng: Top 50 doanh nghiệp hiệu quả nhất Việt Nam, Top 50 Công ty niêm yết tốt nhất, Thương hiệu mạnh Việt Nam, Doanh nghiệp bảo hiểm có chỉ số đòn bẩy tốt nhất Việt Nam, Top 500 doanh nghiệp tăng trưởng nhanh nhất Việt Nam...

- BIC nhận được Huân chương Lao động Hạng 3 do Chủ tịch nước CHXHCNVN trao tặng.

4. Đánh giá

4.1. Mặt được

- Doanh thu phí bảo hiểm: Năm 2015 mặc dù thị trường bảo hiểm phi nhân thọ tăng trưởng doanh thu 17,18%, tuy nhiên BIC vẫn duy trì tốc độ tăng trưởng doanh thu ở mức cao (doanh thu phí gốc tăng trưởng 29,2% so với năm 2014). Kể từ sau cổ phần hóa, năm 2015 là năm BIC có tốc độ tăng trưởng cao nhất.

- Thị phần bảo hiểm gốc: Thị phần của BIC liên tục tăng qua các năm (năm 2013: 3,2%; năm 2014: 3,6%; năm 2015: 4,0%).

- Chi phí hoạt động: Năm 2015, với việc phải trích lập dự phòng phí lớn (dự phòng phí tăng 45% so với năm 2014 do tăng trưởng doanh thu) và các khoản chi phí tăng do mở rộng mạng lưới kinh doanh; tuy nhiên, với việc thay đổi cơ chế thông qua việc điều chỉnh hạn mức chi phí, chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm đã được kiểm soát tốt. Tỷ lệ chi phí hoạt động năm 2015 của BIC ở mức 58,6% giảm 3,1% so với năm 2014.

- Tỷ lệ nợ phí: Tỷ lệ nợ phí của toàn Tổng công ty được duy trì ở mức thấp (5% doanh thu gốc, giảm 2% so với năm 2014). Với việc duy trì tỷ lệ nợ phí thấp trong bối cảnh kinh tế khó khăn đã tạo cho BIC duy trì tốt dòng tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm để tăng nguồn vốn cho hoạt động đầu tư.

P: 1
TỔNG
CỔ
BẢO
HỂM
NHÀ
HÀ
PHÁ
VIỆT
TRUNG

4.2. Mặt chưa được

- Tỷ lệ bồi thường thuộc trách nhiệm giữ lại của BIC năm 2015 ở mức 41,9%, cao hơn 4,2% so với năm 2014.

- Lợi nhuận hoạt động kinh doanh bảo hiểm: Năm 2015 BIC đã tập trung tiết giảm chi phí kinh doanh bảo hiểm thông qua việc điểu chỉnh giảm hạn mức chi phí, kiểm soát chặt chi phí kinh doanh; tuy nhiên, năm 2015 BIC không có lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm do tỷ lệ bồi thường tăng 1,9% so với kế hoạch.

II. KẾ HOẠCH VÀ TRỌNG TÂM CÔNG TÁC 2016

2.1. Kế hoạch kinh doanh 2016:

TT	Chỉ tiêu	KH2016	TH2015	Δ 2016/2015
1	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	1.750	1.479	18,3%
	<i>Phí bảo hiểm gốc</i>	<i>1.570</i>	<i>1.281</i>	<i>22,6%</i>
	<i>Phí nhận tái bảo hiểm</i>	<i>180</i>	<i>198</i>	<i>-9,1%</i>
2	Tỷ lệ chi phí kết hợp	<100%	100,6%	
3	LNTT riêng BIC	185	115,8	59,8%
4	LNTT hợp nhất	230	156,8	46,7%

2.2. Trọng tâm năm 2016:

- Tập trung nâng cao năng lực cạnh tranh, vị thế, uy tín, thương hiệu của BIC, nỗ lực cải thiện vị trí trên thị trường.
- Xây dựng kế hoạch đổi mới hoạt động, cải tiến quy trình và thủ tục giao dịch với khách hàng.
- Triển khai việc chuyển trụ sở chính Công ty bảo hiểm vào TP.HCM cùng với việc chuyển đổi mô hình hoạt động sang Công ty mẹ - con.
- Phối hợp Nhà đầu tư chiến lược:
 - (i) Xây dựng chiến lược, phương án/kế hoạch phân bổ nguồn tiền đầu tư tài chính phù hợp nhằm nâng cao hiệu quả đầu tư.
 - (ii) Rà soát lại danh mục sản phẩm, đổi mới, thay đổi/bổ sung, phát triển sản phẩm mới và cách thức cung cấp dịch vụ để tăng khả năng cạnh tranh, góp phần mở rộng khai thác ra các đối tượng khách hàng ngoài BIDV (đặc biệt là nhóm khách hàng cá nhân có thu nhập trung bình trở lên tại các khu vực đô thị) để tạo lập cơ sở khách hàng bền vững.
 - (iii) Nghiên cứu cải tiến cơ chế chính sách, quy trình/quy định về đánh giá/chấp nhận rủi ro, giám định bồi thường để đảm bảo kiểm soát tốt hơn chất lượng công tác bồi thường, đồng thời rà soát, kiểm soát chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm, đảm bảo tỷ lệ chi phí kết hợp dưới 100%.
 - (iv) Đầu tư, áp dụng các chương trình công nghệ thông tin tiên tiến nhằm đáp ứng nhanh việc tạo ra các sản phẩm mới, kênh phân phối, giải pháp cung cấp

dịch vụ mới sáng tạo bên cạnh việc tăng cường quản trị rủi ro và hỗ trợ quản trị điều hành.

- Tiếp tục tập trung chỉ đạo, đẩy mạnh hợp tác với các chi nhánh BIDV bán bảo hiểm để khai thác triệt để tiềm năng bảo hiểm đối với nhóm khách hàng của BIDV.

- Thường xuyên rà soát, đánh giá hoạt động của các CTTV để kịp thời điều chỉnh quy mô, mạng lưới cho phù hợp.

- Đối với các đơn vị bảo hiểm tại hải ngoại: *(i)* Hoàn thành việc nhận chuyển nhượng phần vốn của IDCC tại CVI; *(ii)* Hoàn thành việc tăng vốn LVI kết hợp bổ sung cổ đông mới, *(iii)* Hỗ trợ LVI, CVI trong công tác phát triển sản phẩm, quản lý rủi ro, công nghệ thông tin để mở rộng kinh doanh, đặc biệt tại thị trường Lào.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Phạm Quang Tùng

Hà Nội, ngày 14 tháng 4 năm 2016

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NĂM 2015 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2016****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;

Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV báo cáo kết quả hoạt động từ sau phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015 đến phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2016 như sau:

A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG**I. Kết quả chung:**

- Thực hiện công tác quản trị, quản lý và giám sát hoạt động điều hành của Tổng Công ty và Ban Tổng Giám đốc theo đúng các quy định và phân cấp thẩm quyền đối với HĐQT.

- Thực hiện phân giao chi tiết mục tiêu kế hoạch kinh doanh được Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015 phê duyệt. Giám sát việc thực hiện của Ban Điều hành và chỉ đạo toàn hệ thống hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh đề ra.

- Ngoài việc thực hiện theo phương thức lấy ý kiến đề thông qua các quyết định của HĐQT giữa các kỳ họp, hàng năm Hội đồng Quản trị đều tổ chức các phiên họp tập trung định kỳ hàng quý nhằm phân tích, đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty, cũng như có những chỉ đạo, định hướng kịp thời. Bên cạnh đó, Hội đồng Quản trị cũng tổ chức các phiên họp bất thường để xem xét, giải quyết các vấn đề quan trọng phát sinh đột xuất trong quá trình hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty.

- Phê duyệt, ban hành bổ sung, điều chỉnh các quy chế, quyết định thuộc thẩm quyền của HĐQT, đảm bảo hoạt động của Tổng Công ty được vận hành thống nhất và bài bản.

II. Kết hoạt 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 do Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 đã giao, Hội đồng Quản trị cùng Ban điều hành và các đơn vị trực thuộc tập trung, nỗ lực hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch đã được giao, kết quả đạt được cụ thể như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2015	Thực hiện	%
Tổng doanh thu phí bảo hiểm	1.305	1.479	113,3%
Doanh thu phí bảo hiểm gốc	1.159	1.281	110,5%
Lợi nhuận trước thuế riêng BIC	115	116	100,7%
Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	147	157	106,7%
Tỷ lệ bồi thường	40%	41,9%	

Duy nhất chỉ có chỉ tiêu tỷ lệ bồi thường cao hơn so với kế hoạch đặt ra, Tổng Công ty đã hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu do ĐHĐCĐ phê duyệt, đặc biệt chỉ tiêu Tổng doanh thu phí bảo hiểm vượt 13,3%, lợi nhuận hợp nhất vượt 6,7%.

2. Phát hành cổ phần cho cổ đông chiến lược

Thực hiện theo phê duyệt và ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 tại Nghị quyết số 01/2015/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20/04/2015, Hội đồng Quản trị đã triển khai việc đàm phán, hoàn thiện các thủ tục pháp lý để phát hành cổ phần thành công cho cổ đông chiến lược Fairfax Asia Limited, cụ thể như sau:

- Tổng số cổ phiếu đã phát hành: 41.046.913 cổ phiếu.
- Giá bán: 26.323 đồng/cổ phiếu.
- Tổng số tiền thu từ việc chào bán cổ phiếu: 1.080.500.000.000 đồng.
- Vốn điều lệ của BIC sau đợt phát hành: 1.172.768.950.000 đồng.
- Vốn chủ sở hữu riêng BIC cuối năm 2015 đạt 1.944.891.255.102 đồng, tăng 2,2 lần so với cuối năm 2014.

3. Cơ cấu lại Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát

Tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2016 vào ngày 29/01/2016, ĐHĐCĐ đã phê duyệt bầu bổ sung các thành viên HĐQT và Ban Kiểm soát do cổ đông chiến lược đề cử. Cụ thể:

Bầu bổ sung 02 thành viên Hội đồng quản trị, trong đó có 01 Phó Chủ tịch gồm:

- Ông **Ramaswamy Athappan**, quốc tịch Singapore, Chủ tịch Fairfax Châu Á, được bổ nhiệm vị trí Phó Chủ tịch HĐQT BIC.

- Ông **Gobinath Athappan**, quốc tịch Singapore, Phó Chủ tịch Fairfax Châu Á, được bổ nhiệm vị trí thành viên HĐQT BIC.

Bầu bổ sung 02 thành viên Ban kiểm soát gồm:

- Ông **Zainul Abidin Rasheed**, quốc tịch Singapore, thành viên Ban Kiểm soát BIC.

- Ông **Osith Ramanathan**, quốc tịch Singapore, thành viên Ban Kiểm soát BIC.

Bên cạnh đó, cổ đông BIDV cũng đã đề nghị thay thế thành viên HĐQT đại diện vốn cho BIDV. Bà **Phạm Thị Vân Khánh** – Giám đốc Ban Khách hàng

Doanh nghiệp Vừa và Nhỏ của BIDV kiêm nhiệm tham gia là thành viên Hội đồng quản trị BIC thay cho bà Nguyễn Thị Quỳnh Giao.

4. Ban hành Điều lệ mới

Thực hiện Nghị quyết ĐHCĐ bất thường năm 2016 ngày 29/01/2016, Hội đồng Quản trị đã tiếp thu, hoàn chỉnh và đã ban hành Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty theo Quyết định số 018/QĐ-HĐQT ngày 29/02/2016.

B. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG TRONG THỜI GIAN TỚI

1. Tập trung chỉ đạo hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2016 được Đại hội đồng cổ đông giao.

2. Chỉ đạo triển khai thực hiện hiệu quả 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. Chỉ đạo triển khai việc cơ cấu lại mô hình hoạt động sang Công ty mẹ - con. Triển khai việc chuyển trụ sở Công ty bảo hiểm vào Thành phố Hồ Chí Minh phù hợp, đảm bảo không ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh và phục vụ khách hàng của Tổng Công ty.

4. Xây dựng, hoàn thiện, cải tiến cơ chế quản trị, điều hành Tổng Công ty hướng theo thông lệ quản trị tốt nhất, tạo chủ động, tăng trách nhiệm, phát huy năng lực các cấp điều hành để đẩy mạnh kinh doanh, tăng khả năng cạnh tranh.

5. 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.

6. Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát mọi hoạt động trong toàn hệ thống.

7. 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 cam kết thực hiện tốt những mục tiêu đặt ra, đưa BIC kinh doanh hiệu quả, phát triển bền vững, đảm bảo quyền lợi của Quý cổ đông.

Kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Phạm Quang Tùng

Hà Nội, ngày 14 tháng 4 năm 2016

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN BIC NĂM 2016**

Căn cứ:

- Luật Doanh Nghiệp số 68/2014/QH13 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014;

- Điều lệ tổ chức và hoạt động của 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;

- Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành kèm theo Quyết định số 0377/QĐ-BKS ngày 01/10/2010 của Trưởng Ban kiểm soát Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV,

Ban Kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIC) về kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2015, cụ thể như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2015**1. Nhân sự Ban Kiểm soát**

Trong năm 2015, Thành viên Ban Kiểm soát gồm có:

- Ông Cao Cự Trí – Trưởng ban.
- Ông Nguyễn Trung Kiên – Thành viên.
- Ông Nguyễn Thành Công – Thành viên.

Các thành viên Ban Kiểm soát đều có đầy đủ trình độ, năng lực, phẩm chất đáp ứng yêu cầu về tiêu chuẩn làm thành viên Ban kiểm soát được quy định tại Điều lệ BIC.

2. Thực hiện nhiệm vụ kiểm soát các hoạt động của BIC

Với vai trò thay mặt cổ đông giám sát tình hình hoạt động của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, trong năm 2015, Ban Kiểm soát đã thực hiện đầy đủ chức trách, nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông giao, theo dõi, kiểm tra, giám sát hoạt động quản trị, điều hành và các mặt hoạt động kinh doanh của BIC, cụ thể:

- Ban kiểm soát đã thực hiện phân công nhiệm vụ cụ thể cho các thành viên của Ban Kiểm soát, cử đại diện tham gia các cuộc họp HĐQT.
- Giám sát công tác quản trị và điều hành của Hội đồng Quản trị và Ban Tổng giám đốc.
- Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông/Nghị quyết Hội đồng quản trị của Ban Tổng giám đốc.

- Thẩm tra báo cáo tài chính độc lập hàng năm theo niên độ 6 tháng một lần.
- Đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác quản lý tài chính, đầu tư, điều hành kinh doanh và tổ chức hạch toán, kế toán... đảm bảo hoạt động của HĐQT, TGD tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật và điều lệ công ty.
- Thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định của Luật Doanh Nghiệp, Điều lệ của Tổng Công ty, Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát và theo Quyết định của Đại hội đồng cổ đông.

II. ĐÁNH GIÁ CỤ THỂ CÔNG TÁC CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2015

1. Đánh giá việc thực hiện các chế độ chính sách của Nhà nước, Điều lệ tổ chức và hoạt động của BIC

Căn cứ theo Luật Doanh nghiệp, Luật kinh doanh bảo hiểm, các quy định về công ty niêm yết và Điều lệ tổ chức và hoạt động của BIC, Ban Kiểm soát đánh giá Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc trong năm 2015 đã luôn chỉ đạo hoạt động của BIC theo đúng chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn đã được pháp luật quy định, Đại hội đồng cổ đông quyết nghị. Quá trình hoạt động kinh doanh đã thực hiện nghiêm chỉnh các chế độ chính sách quy định của pháp luật.

2. Đánh giá hoạt động quản trị điều hành của BIC

2.1. Công tác quản trị và điều hành của Hội đồng quản trị

Trong năm 2015, Hội đồng quản trị luôn tổ chức các cuộc họp định kỳ theo quy định. Các cuộc họp đều có nội dung cụ thể, được ghi nhận vào biên bản và ban hành Nghị quyết chỉ đạo Ban Tổng Giám đốc thực hiện.

Các cuộc họp HĐQT BIC đều do Chủ tịch HĐQT chủ trì, thảo luận đảm bảo tính nghiêm túc và trách nhiệm. Các thành viên HĐQT 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.

Về công tác quản trị điều hành của Hội đồng quản trị năm 2015: luôn đảm bảo tuân thủ theo quy định pháp luật, Điều lệ hoạt động và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông của BIC. Hoạt động quản trị của BIC luôn đảm bảo tính công khai và minh bạch, tập trung vào chiến lược kinh doanh đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt và hướng đến mục tiêu hiệu quả hoạt động.

Về việc công bố thông tin: BIC đã thực hiện theo đúng quy định về công bố thông tin trên thị trường chứng khoán đối với công ty đại chúng, thông tin công bố đầy đủ, chính xác, minh bạch theo đúng quy định của Pháp luật.

Tổ chức các cuộc họp HĐQT: Trong năm 2015, HĐQT đã có 08 Phiên họp lần thứ 20, 21, 22 nhiệm kỳ 2010-2015 tổ chức lần lượt và các ngày 19/01/2015, ngày 12/02/2015, ngày 23/03/2015 và Phiên họp lần thứ 01, 02, 03, 04, 05 nhiệm kỳ 2015-2020 tổ chức lần lượt vào các ngày 20/04/2015, ngày 13/05/2015, ngày 20/05/2015, ngày 01/09/2015 và ngày 15/10/2015.

Theo phân cấp Quản trị điều hành, Hội đồng quản trị đã Quyết nghị các Nghị quyết trong năm 2015:

- Nghị quyết họp HĐQT lần thứ 20.
- Phê duyệt các chỉ tiêu chính kế hoạch kinh doanh năm 2015.
- Cử nhân sự đại diện quản lý phần vốn góp và tham gia HĐQT sau khi thành lập Công ty thu phí đường bộ không dừng.
- Phê duyệt quyết toán quỹ thu nhập năm 2014.
- Cử nhân sự đại diện quản lý phần vốn góp và tham gia HĐQT sau khi thành lập CTCP VETC.
- Đề cử nhân sự tham gia BKS VNR.
- Đề cử thành viên HĐQT độc lập.
- Thay đổi nhân sự đại diện quản lý vốn góp và tham gia HĐQT Công ty tài chính Vinaconex – Viettel (VVF).
- Thay đổi địa chỉ văn phòng đại diện tại Myanmar.
- Phân cấp giới hạn trong quản trị điều hành hoạt động BIC.
- Thoái vốn CTCP Tài chính Vinaconex – Viettel.
- Tổ chức Đại hội cổ đông bất thường.

2.2. Công tác quản trị và điều hành của Ban Tổng Giám đốc

Trong năm 2015, Ban Tổng Giám đốc đã bám sát các mục tiêu, định hướng và thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị giao, cụ thể:

- Đã cụ thể hóa 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 Hội đồng quản trị đề ra là tiếp tục tăng trưởng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững, chuyên hướng sang ưu tiên phân khúc thị trường bản lẻ.
- 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.
- Cải tiến 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 kịp thời bổ sung nhân sự trong Ban điều hành BIC cùng với việc ủy quyền phù hợp, phân công cụ thể theo từng khối hoạt động là yếu tố quan trọng thúc đẩy hoạt động kinh doanh của BIC đạt được những kết quả khả quan và liên tục phát triển trong bối cảnh nền kinh tế nhiều khó khăn và biến động bất thường.
- Chú trọng và cải thiện kênh phân phối chủ lực - kênh phân phối sản phẩm qua Ngân hàng (Bancassurance); mở rộng và phát triển các kênh phân phối mới như E-biz, Telesales....
- BIC chính thức khai trương Văn phòng đại diện tại Myanmar: với vai trò là cầu nối xúc tiến thương mại, thúc đẩy hoạt động kinh doanh bảo hiểm giữa Việt Nam và Myanmar, đồng thời với việc đặt Văn phòng đại diện tại Myanmar là bước khởi đầu để BIC sớm tiếp cận với thị trường bảo hiểm Myanmar.
- BIC tái tục thành công định hạng tín nhiệm mức B+ của tổ chức A.M Best và là một trong 5 Công ty bảo hiểm tại Việt Nam được xếp hạng tín nhiệm.

- Hoàn tất giao dịch với cổ đông chiến lược FairFax Asia Limited, một công ty con thuộc sở hữu toàn bộ của FairFax Financial Holdings, nhà bảo hiểm và tái bảo hiểm toàn cầu có trụ sở tại Canada.

- BIC đã hoàn tất mọi thủ tục để công ty thành viên thứ 26 (BIC Bến Thành) đi vào hoạt động từ ngày 01/01/2016.

- BIC tiếp tục nhận được những giải thưởng quan trọng: Top 50 doanh nghiệp hiệu quả nhất Việt Nam, Top 50 Công ty niêm yết tốt nhất, Thương hiệu mạnh Việt Nam, Doanh nghiệp bảo hiểm có chỉ số đòn bẩy tốt nhất Việt Nam, Top 500 doanh nghiệp tăng trưởng nhanh nhất Việt Nam...

- BIC nhận được Huân chương Lao động Hạng 3 do Chủ tịch nước CHXHCNVN trao tặng.

3. Đánh giá hiệu quả hoạt động kinh doanh năm 2015

3.1. Các chỉ tiêu tài chính (Số liệu kiểm toán theo báo cáo hợp nhất)

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2014	Năm 2015
Tổng tài sản	3.066,760	4.344,249
Vốn chủ sở hữu	905,402	2.031,548
Tổng doanh thu phí bảo hiểm	1.307,756	1.686,950
Phí bảo hiểm gốc	1.219,543	1.550,943
Phí nhận tái bảo hiểm	88,213	136,007
Doanh thu hoạt động đầu tư tài chính	148,881	157,977
Tỷ lệ bồi thường thuộc TNGL	36,24%	39,50%
Tổng lợi nhuận trước thuế	138,019	156,860
Tổng quỹ dự phòng nghiệp vụ	1.552,798	1.789,357
Tỷ suất ROE (Lợi nhuận sau thuế/Vốn điều lệ)	14,08%	16,31%
Tỷ suất ROA (Lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản)	3,50%	3,35%

3.2. Các chỉ tiêu tài chính (Số liệu kiểm toán theo báo cáo riêng)

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2014	Năm 2015	% TT
Tổng doanh thu phí bảo hiểm	1,116,447	1,478,775	32.5%
Phí bảo hiểm gốc	991,163	1,280,643	29.2%
Phí nhận tái bảo hiểm	125,284	198,132	58.1%
Lợi nhuận trước thuế	111,026	115,887	4.4%
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	3,123	-4,390	-240.6%
Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính	109,835	117,864	7.3%
Lợi nhuận khác	-1,932	2,413	-224.9%
Tổng tài sản	2,386,373	3,692,118	54.7%
Vốn chủ sở hữu	878,091	1,944,891	121.5%
Tổng quỹ dự phòng nghiệp vụ	1,097,430	1,302,447	18.7%

3.3. Kết quả thực hiện so với kế hoạch được giao

Đơn vị: triệu đồng

Đơn vị: triệu đồng

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

4. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2015

Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam đã được lựa chọn là Đơn vị kiểm toán độc lập cho BIC trong 3 năm từ 2014-2016, do đó năm 2015, BIC đã không thực hiện lựa chọn Công ty Kiểm toán độc lập.

Ban Kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV năm 2015 và xác nhận kết quả như sau:

- Số liệu báo cáo tài chính đã phản ánh một cách trung thực và hợp lý. Sổ sách kế toán được hạch toán đầy đủ rõ ràng các chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm và kết quả kinh doanh trong kỳ.
- Báo cáo tài chính đã tuân thủ đúng chế độ kế toán và chuẩn mực kế toán Việt Nam, được lập và trình bày báo cáo theo đúng mẫu quy định.
- Báo cáo tài chính của BIC năm 2015 được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst&Young Việt Nam và không có nhiều điều chỉnh trọng yếu.

5. Đánh giá công tác kiểm tra nội bộ

Hàng năm, công tác kiểm tra nội bộ được thực hiện đều đặn, thường xuyên và theo đúng kế hoạch kiểm tra nội bộ hàng năm. Nội dung kiểm tra các đơn vị thành viên được tập trung chủ yếu ở các mảng quản trị điều hành, hoạt động khai thác bảo hiểm, giám định bồi thường, tài chính kế toán, hành chính.... Công tác kiểm toán nội bộ đã hoàn thành tốt được mục tiêu và kế hoạch đã đề ra đảm bảo hoạt động an toàn và có hiệu quả thể hiện qua kết quả kinh doanh hàng năm.

Kế hoạch kiểm tra nội bộ được xây dựng thành các chuyên đề kiểm tra chuyên sâu. Đề cương kiểm tra đã bám sát các mặt hoạt động tại các Đơn vị thành viên; Kế hoạch và cách thức triển khai được tổ chức linh hoạt và đa dạng phù hợp với tình hình thực tế tại từng đơn vị đảm bảo công tác kiểm tra đạt được hiệu quả cao nhất.

Kết thúc mỗi đoàn kiểm tra, các Đoàn KTNB đều tổng hợp tính lỗi vi phạm tác nghiệp và tính phạt trừ vào thu nhập của các đơn vị được kiểm tra theo quy định của BIC. Các quy định về tính lỗi vi phạm cũng được cập nhật thường xuyên đảm bảo phù hợp với thực tế hoạt động tại BIC.

Định kỳ 06 tháng một lần, Ban Quản lý rủi ro của Tổng Công ty đều có báo cáo tổng hợp, phân tích đánh giá và đưa ra đầy đủ các nội dung nhắc nhở, khuyến

ngiht, chn chnh toan h thng ccs ddu hinh/vn hnh vi vi phm tcc nghiip d nahn chng rtt kinh nghiim, khc phuc trnh tci phm.

Hau hnt ccs đon vi đưcc kiim tra đ nghiim chnh khc phuc ccs loi từ ccs đot kiim tra trong thoi hnh 30 ngdy k t từ ngdy đưcc kiim tra. Tuy nhiin, trn cơ s nhng ktt quỏ đưcc ghi nhn trong ccs báo cáo kiim tra cho tháy:

- Môt số tồn tci, sai sót đ đưcc phat hinh v chn chnh rtt kinh nghiim trong ccs kiim tra trưcc vnn còn tồn tci như: hồ s bii thưong chra đyy đũ, lưu thiu hồ s khai thác...
- Hoat đng giám sát số liiu, phn tích số liiu, kiim soát số liiu từ xa bưcc đuu đ đưcc thrc hinh nhng công tcc này chra thrc hinh đyy đũ, thưong xuyin, ccs chuyin đ giám sát hinh đng đưcc thrc hinh trn ccs số liiu k toán, chra mang tính chát chuyin sâu v chra có đũ nhn sự cho hoat đng này...

6. Đnh giá công tcc khc phuc sau thanh kiim tra của ccs đon thuoc cơ quan quản lý nhà nước

Trong năm 2015, BIC có Kiim toán Nhà nước về kiim toán Báo cáo tài chính, ccs hoat đng liin quan đn quản lý, sử dụng vnn, tài ssn Nhà nước năm 2014. Về cơ bản ktt quỏ kiim toán Nhà nước cho tháy báo cáo tài chính của BIC niin đ 2014 là phù hpp với quy đnh của Pháp luật, phn ánh đng đyy đũ ccs hoat đng kinh tể tài chính ngoai môt số tồn tci ctn điều chnh tng doanh thu v tng về nghiã vụ thuế với số tiin điều chnh không lớn.

Trn cơ s ktt luận của Kiim toán Nhà nước, Tổng Công ty cũng đ chỉ đạo từng Ban Nghiip vụ/các Công ty thành viin tổng hpp rà soát lại toan bộ ccs loi sau kiim tra, nghiim tuc nhn nhn, phn tích, đnh giá, rtt kinh nghiim trong công tcc, quản lý, điều hnh, kiim tra/giám sát tci từng đon vi, có bút toán điều chnh đ có báo cáo khc phuc gửi Kiim toán Nhà nước đng thoi ban hnh văn bản nhc nh, chn chnh toan h thng sau Kiim toán cũng như có báo cáo khc phuc gửi Kiim toán Nhà nước theo yêu cầu.

III. KIIN NGHỊ CỦA BAN KIIM SOÁT TRONG NĂM 2016

- Xdy đng giái phap v ccs chưing trnh hnh đng cụ thể đ nng cao nng lưc cnh trnh trn thị trưong thng qua viic cung cấp ccs ssn bảo hiim có chát lưong đp ứng nhu cầu của khách hàng đng thoi nng cao chát lưong dịch vụ bao gồm công tcc tư vấn trưcc bán hàng v công tcc giám đnh bii thưong.

- Trn cơ s ccs nhóm giái phap kinh doanh đ ra, Ban điều hnh ctn chú trng bám sát, đon đoc, thưong xuyin phn tích, đnh giá viic ktt quỏ thrc hinh so với ktt hoach đ có nhng quyit sách kíp thoi đm bảo giái phap đưcc khả thi.

- Về công tcc kiim tra nội bộ/quản lý rủi ro: Ctn nng cao hơn nữa vai trò, vị trí v trách nhiim của cán bộ làm công tcc này đc biit đoi với đoi ngũ nhn sự làm công tcc kiim tra/giám sát; đm bảo đyy đũ lưc lưong nhn sự làm công tcc này giúp cho hoat đng kiim tra giám sát luôn đưcc sát sao, thưong xuyin, triit đđ.

Trn đyy là toan bộ nội dung báo cáo của Ban Kiim soát về tình hnh thrc hinh v ktt quỏ kiim soát Tổng Công ty Bảo hiim BIDV năm 2015.

Ban Kiim soát trn trng ctm ơn Hội đng quản trị, Ban Tổng giám đoc v

các Ban/Trung tâm/Công ty thành viên của Tổng Công ty đã phối hợp và tạo điều kiện thuận lợi để Ban Kiểm soát hoàn thành nhiệm vụ.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**



Cao Cự Trí

Hà Nội, ngày 14 tháng 4 năm 2016

TỜ TRÌNH**V/v: Phê duyệt quyết toán tài chính, phương án phân phối lợi nhuận, cổ tức 2015 và kế hoạch 2016****Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2014 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật kinh doanh bảo hiểm, 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-HDQT ngày 29/02/2016 của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV;
- Căn cứ Quy chế Tài chính Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV,

Trên cơ sở Báo cáo Tài chính năm 2015 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst&Young Việt Nam, Hội đồng quản trị Tổng Công ty báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả kinh doanh năm 2015 đã được kiểm toán và trình phê duyệt quyết toán tài chính, phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chia cổ tức năm 2015 và kế hoạch cổ tức năm 2016 như sau:

I. Phê duyệt quyết toán tài chính năm 2015**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)
I	Thu nhập thuần từ hoạt động KDBH	(4.390.110.055)	(4.390.110.055)
1	Thu từ hoạt động KDBH	1.428.472.767.497	1.428.472.767.497
2	Phí nhượng tái bảo hiểm	(467.017.573.772)	(467.017.573.772)
3	Tổng chi phí hoạt động KDBH	(746.368.983.406)	(746.368.983.406)
4	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(219.476.320.374)	(219.476.320.374)
II	Thu nhập từ hoạt động tài chính	117.863.971.365	117.863.971.365
1	Doanh thu hoạt động tài chính	133.913.366.273	133.913.366.273
2	Chi phí hoạt động tài chính	(16.049.394.908)	(16.049.394.908)
III	Thu nhập từ hoạt động khác	2.412.813.276	2.412.813.276

1	Thu nhập khác	3.301.276.059	3.301.276.059
2	Chi phí khác	(888.462.783)	(888.462.783)
IV	Lợi nhuận trước thuế	115.886.674.586	115.886.674.586
V	Thuế TNDN	(17.328.081.366)	(17.328.081.366)
VI	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	(5.403.230.281)	(5.403.230.281)
VII	Lợi nhuận sau thuế	93.155.362.939	93.155.362.939

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)
I	Thu nhập thuần từ hoạt động KDBH	14.351.273.872	14.351.273.872
1	Thu từ hoạt động KDBH	1.609.880.169.665	1.609.880.169.665
2	Phí nhượng tái bảo hiểm	(544.378.528.036)	(544.378.528.036)
3	Tổng chi phí hoạt động KDBH	(809.719.134.528)	(809.719.134.528)
4	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(241.431.233.229)	(241.431.233.229)
II	Thu nhập từ hoạt động tài chính	139.957.634.843	139.957.634.843
1	Doanh thu hoạt động tài chính	157.976.700.528	157.976.700.528
2	Chi phí hoạt động tài chính	(18.019.065.685)	(18.019.065.685)
III	Thu nhập từ hoạt động khác	2.551.536.860	2.551.536.860
1	Thu nhập khác	3.913.745.341	3.913.745.341
2	Chi phí khác	(1.362.208.481)	(1.362.208.481)
IV	Lợi nhuận trước thuế	156.860.445.575	156.860.445.575
V	Chi phí thuế TNDN	(27.161.786.404)	(27.161.786.404)
VI	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	(5.403.230.281)	(5.403.230.281)
VII	Lợi nhuận sau thuế	124.295.428.890	124.295.428.890
VIII	Lợi nhuận sau thuế của cổ đông thiểu số	10.899.023.083	10.899.023.083
IX	Lợi nhuận sau thuế của Công ty mẹ	113.396.405.807	113.396.405.807

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

1. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2015:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đ)
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2015	93.155.362.939
2	Quỹ dự trữ bắt buộc ($2 = 1 * 5\%$)	4.657.768.147
3	Quỹ khen thưởng phúc lợi	16.000.000.000

4	Trích quỹ dự phòng tài chính (5% lợi nhuận sau thuế)	4.657.768.147
5	Lợi nhuận năm 2015 còn lại (4=1-2-3)	67.839.826.645

Trong đó:

- Mục 2 “Quỹ dự trữ bắt buộc”: trích theo quy định của pháp luật.
- Mục 3 “Quỹ khen thưởng phúc lợi”: Theo quy định tại Nghị định 91/2015/NĐ-CP và Thông tư 158/2013/TT-BTC của Bộ Tài chính; căn cứ số lợi nhuận chưa phân phối, Hội đồng quản trị Tổng Công ty đề xuất mức trích lập là 16 tỷ đồng, tương đương 1,25 tháng lương thực hiện trung bình năm 2015 (trong đó, phân bổ quỹ khen thưởng 35%, quỹ phúc lợi là 65%).
- Mục 4 “Quỹ dự phòng tài chính”: Với mục đích có nguồn vốn dự trữ cho việc đầu tư, phát triển dài hạn, dự phòng tài chính, bổ sung vốn điều lệ,... Tổng Công ty đề nghị thực hiện trích lập quỹ này từ 2016, mức trích lập bằng với mức trích lập quỹ dự trữ bắt buộc (5%).

2. Phương án chia cổ tức năm 2015:

TT	Chi tiêu	Số tiền (đ)
I	Lợi nhuận còn lại để chia cổ tức lũy kế đến 31/12/2015	71.789.026.533
1	Lợi nhuận của các năm trước 2015 còn lại chưa phân phối	3.949.199.888
	- Lợi nhuận chưa phân phối đến 31/12/2014	2.232.994.936
	- Điều chỉnh tăng lợi nhuận do ghi giảm chi phí năm 2014 theo kết luận Kiểm toán Nhà nước	757.949.480
	- Điều chỉnh tăng lợi nhuận năm 2014 theo Tờ khai quyết toán thuế thu nhập doanh nghiệp năm 2014	192.096.551
	- Điều chỉnh giảm lợi nhuận do nộp thuế TNDN bổ sung theo kết luận Thanh tra thuế năm 2014	(52.049.352)
	- Điều chỉnh tăng lợi nhuận do thu hồi một số khoản chi phí năm 2012 và năm 2013	818.208.273
2	Lợi nhuận năm 2015 còn lại sau khi trích các quỹ	67.839.826.645
II	Vốn cổ phần được hưởng cổ tức	1.172.768.950.000
1	Tổng vốn cổ phần	1.172.768.950.000
III	Tỷ lệ chia cổ tức 2015 đề nghị	6%
IV	Lợi nhuận dùng để chia cổ tức (IV = III * II)	70.366.137.000
V	Lợi nhuận để lại chưa phân phối (V = I - IV)	1.422.889.533

3. Kế hoạch phân phối lợi nhuận và cổ tức năm 2016:

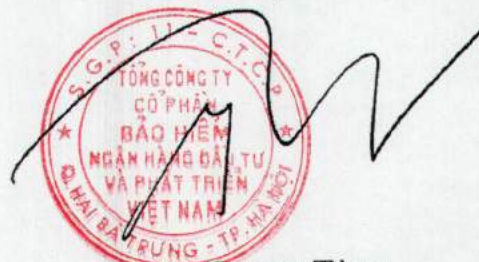
Kế hoạch phân phối lợi nhuận:

- Trích Quỹ dự trữ bắt buộc: 5% lợi nhuận sau thuế, theo quy định pháp luật.
- Trích Quỹ dự phòng tài chính: 5% lợi nhuận sau thuế.
- Trích Quỹ khen thưởng phúc lợi 2016: dự kiến mức trích lập là 1,3 tháng thu nhập bình quân, tương đương 20 tỷ đồng.

Với kế hoạch lợi nhuận trước thuế theo Báo cáo tài chính riêng là 182 tỷ đồng (chưa tính đến các chi phí phát sinh ngoài kế hoạch do chuyển trụ sở vào Thành phố Hồ Chí Minh), Hội đồng quản trị Tổng Công ty đề xuất kế hoạch mức chia cổ tức năm 2016 là 8%. Mức cụ thể sẽ trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2017 phê duyệt trên cơ sở kết quả kinh doanh và lợi nhuận thực tế năm 2016.

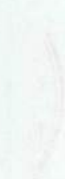
Kính trình ĐHĐCĐ phê duyệt.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Phạm Quang Tùng

Faint, illegible text at the top of the page, possibly bleed-through from the reverse side.



Hà Nội, ngày 14 tháng 4 năm 2016

TỜ TRÌNH**Phê duyệt kết quả chi trả thù lao, phụ cấp 2015 và kế hoạch 2016****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG****1. Báo cáo kết quả chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên HĐQT và BKS năm 2015**

Căn cứ Nghị quyết số 01/2015/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20/04/2015 của Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015, ngân sách chi trả thù lao, phụ cấp HĐQT, BKS là 0,5% lợi nhuận trước thuế theo Báo cáo tài chính riêng, cụ thể 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	115.886.674.586
2	Ngân sách chi trả thù lao, phụ cấp năm 2015 theo Nghị quyết số 01/2014/NQ-ĐHĐCĐ $\{(2) = (1) \times 0,5\%$	579.433.373
3	Phụ cấp hợp định kỳ hoặc đột xuất / lần họp/ thành viên	2.000.000

Việc chi trả và hạch toán chi phí được thực hiện cụ thể như sau:

TT	Nội dung	Mức chi đồng/tháng	Đã trích vào chi phí 2015	Đã chi trả trong năm 2015
I	Chi thù lao, phụ cấp thành viên HĐQT, BKS:			
1	Chủ tịch Hội đồng quản trị	5,000,000	60,000,000	45,000,000
2	Thành viên HĐQT (03)	3,000,000	108,000,000	81,000,000
3	Thành viên HĐQT độc lập (01)	20,000,000	240,000,000	180,000,000
4	Trưởng Ban kiểm soát	2,500,000	30,000,000	22,500,000
5	Thành viên Ban kiểm soát (02)	1,000,000	24,000,000	18,000,000
	Cộng		462,000,000	346,500,000
II	Chi phụ cấp họp HĐQT (4 lần)		76,000,000	76,000,000
III	Tổng cộng		538,000,000	422,500,000

Ghi chú: khoản thù lao, phụ cấp chưa chi trả là khoản chi phí của Quý IV/2015, đã được BIC thực hiện chi trả trong quý I/2016.

2. Kế hoạch chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát năm 2016

- *Thù lao, phụ cấp Hội đồng quản trị năm 2016*: Dự kiến mức chi trả thù lao năm 2016 cho từng thành viên không thay đổi so với năm 2015; với số lượng thành viên tăng lên và kế hoạch lợi nhuận 2016, HĐQT Tổng Công ty trình ĐHĐCĐ phê duyệt ngân sách chi trả thù lao, phụ cấp bằng 0,35% lợi nhuận trước thuế (theo báo cáo tài chính riêng của BIC) năm 2016. Mức chi trả cụ thể từng thành viên HĐQT, BKS đề nghị giao cho Hội đồng quản trị BIC quyết định và báo cáo tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2017.

- *Phụ cấp Ban thư ký*: Vì các thành viên Ban thư ký của BIC đều là kiêm nhiệm, theo từng phiên họp định kỳ hoặc đột xuất do yêu cầu công việc, đề xuất các thành viên Ban thư ký sẽ được hưởng mức phụ cấp tham gia họp cố định: 2 triệu đồng/người/lần họp.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



The stamp is circular and red, containing the text: S.G.P. 11 - T.C.P, TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM, and Đ. HAI BÀ TRUNG - TP. HÀ NỘI. A handwritten signature in black ink is written over the stamp.

Phạm Quang Tùng

Hà Nội, ngày 14 tháng 4 năm 2016

TỜ TRÌNH

V/v: Chuyển đổi hoạt động theo mô hình Công ty mẹ - con

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Luật doanh nghiệp số 68/2014/QH13 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt nam thông qua ngày 26/11/2014;

Căn cứ Điều lệ hiện hành của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua và được ban hành theo Quyết định số 018/QĐ-HĐQT ngày 29/02/2016 của Hội đồng Quản trị;

Căn cứ Nghị quyết số 01/2012/NQ-ĐHĐCĐ ngày 16/03/2012 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2012 phê duyệt chủ trương tái cơ cấu Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV theo mô hình Công ty mẹ - con,

Căn cứ tình hình hoạt động kinh doanh, Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2016 phê duyệt chuyển đổi Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV hoạt động theo mô hình Công ty mẹ - con như sau:

1. Sự cần thiết tái cấu trúc BIC thành lập mô hình Công ty mẹ - con

Sau 10 năm hoạt động, BIC không ngừng tăng trưởng về quy mô doanh thu, thị phần, vốn chủ sở hữu và tổng tài sản. BIC hiện là một trong 3 công ty bảo hiểm có vốn điều lệ trên 1.000 tỷ đồng, thuộc nhóm 5 công ty bảo hiểm phi nhân thọ có tỷ suất sinh lời cao nhất và là một trong 5 công ty có được định hạng tín nhiệm quốc tế.

Bên cạnh năng lực tài chính tốt và lành mạnh với vốn chủ sở hữu khoảng 2.000 tỷ đồng, hoạt động kinh doanh bảo hiểm của BIC trải khắp thị trường 3 nước Đông Dương. BIC hiện đang nắm cổ phần chi phối 65% tại LVI, quản lý toàn diện hoạt động tại CVI và sẽ hoàn tất sở hữu 51% vốn điều lệ của CVI trong năm 2016, BIC đã mở Văn phòng đại diện tại Myanmar và đang sở hữu 5% vốn điều lệ tại Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ BIDV MetLife.

Trong định hướng phát triển thời gian tới, mô hình hoạt động hiện nay của BIC đã bộc lộ những điểm hạn chế:

- Hiệu quả đầu tư và hoạt động chưa cao do nguồn lực phân tán. Hoạt động đầu tư phải đảm bảo theo các nguyên tắc an toàn, tuân thủ các quy định của pháp luật về đầu tư của các công ty kinh doanh bảo hiểm nên phải tập trung đầu tư vào danh mục an toàn nhưng có tỷ suất sinh lời thấp.
- Mô hình cơ cấu tổ chức như hiện nay chưa thể hiện được chức năng quản trị rủi ro, chức năng định hướng chiến lược một cách rõ nét.

- Chưa tận dụng được tốt nhất cơ hội từ cổ đông sáng lập là BIDV khi đã xác định rõ chiến lược xây dựng phát triển kinh doanh bảo hiểm là một trong hai trụ cột của hệ thống BIDV.

Để giải quyết những hạn chế nêu trên, BIC cần xem xét việc tái cơ cấu tổ chức hoạt động theo mô hình mới, cụ thể là mô hình Công ty mẹ - con. Việc này đã được HĐQT báo cáo và Đại hội đồng cổ đông thường niên 2012 đã thông qua Nghị quyết số 01/2012/NQ-ĐHĐCĐ ngày 16/3/2012 về chủ trương tái cấu trúc Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV hoạt động theo mô hình Công ty Mẹ - Con.

Mô hình Công ty Mẹ - Con là mô hình quản trị khá phổ biến trên thế giới, đặc biệt là đối với các tập đoàn hoạt động trong lĩnh vực đầu tư, tài chính, ngân hàng, bảo hiểm. Trong thời gian qua, tại Việt Nam, nhiều doanh nghiệp đã triển khai tái cơ cấu doanh nghiệp thành công theo mô hình này. Trong lĩnh vực bảo hiểm, hai công ty bảo hiểm đứng đầu thị trường đã thực hiện chuyển đổi theo mô hình này, đó là Bảo Việt và Bảo hiểm Dầu khí (PVI).

Những lợi ích của việc tái cơ cấu theo mô hình Công ty Mẹ - Con:

- Với mô hình Công ty Mẹ - Con, Công ty Mẹ sẽ thực hiện nhiệm vụ chính quản lý tập trung nguồn vốn, nhân lực của toàn hệ thống, nhờ đó việc quản lý, phân bổ nguồn lực được thực hiện linh hoạt và hiệu quả hơn. Các công ty con: Bảo hiểm BIC, LVI, CVI sẽ tập trung kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ tại từng thị trường được phân công là Việt Nam, Lào và Cambodia.
- Bên cạnh hoạt động cốt lõi kinh doanh bảo hiểm, Công ty mẹ sẽ chủ động, linh hoạt trong mở rộng kinh doanh sang các lĩnh vực mới như đầu tư bất động sản, nhận ủy thác đầu tư, mua bán sáp nhập doanh nghiệp và đầu tư gián tiếp ra nước ngoài theo Nghị định 135/2015/NĐ-CP của Chính Phủ.
- Tăng giá trị, mức độ hấp dẫn đối với các nhà đầu tư, thông qua đó có thể huy động thêm vốn thông qua công ty mẹ để mở rộng đầu tư kinh doanh. Với mô hình này, tỷ lệ sở hữu nước ngoài tại công ty mẹ sẽ không bị giới hạn chặt chẽ như đối với Công ty bảo hiểm.

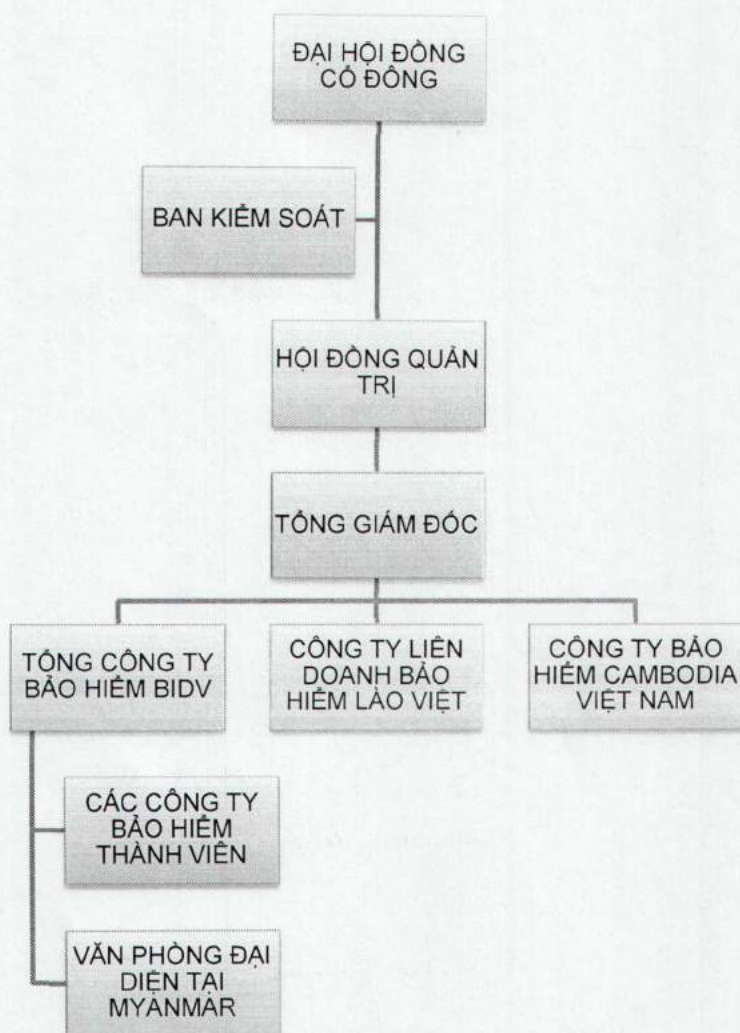
2. Về mô hình hoạt động của BIC sau khi thành lập Công ty mẹ - con

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (BIC) hiện nay sẽ được chuyển đổi thành 2 công ty: (1) Công ty cổ phần hoạt động theo Luật doanh nghiệp (Công ty Mẹ), (2) Toàn bộ hoạt động kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ hiện nay của BIC tại Việt Nam sẽ được chuyển giao cho Công ty bảo hiểm phi nhân thọ (Công ty Con) được thành lập mới dưới hình thức Công ty TNHH Một Thành Viên hoạt động theo Luật Kinh doanh bảo hiểm (tên gọi đầy đủ là Tổng Công ty TNHH MTV Bảo hiểm BIDV, tên gọi tắt là Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV) từ giấy phép hiện nay của BIC đã được Bộ Tài chính cấp. Công ty Mẹ sẽ kế thừa, sở hữu 100% vốn của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV hiện nay và toàn bộ các khoản vốn góp, danh mục đầu tư (LVI, CVI, BIDV MetLife,...).

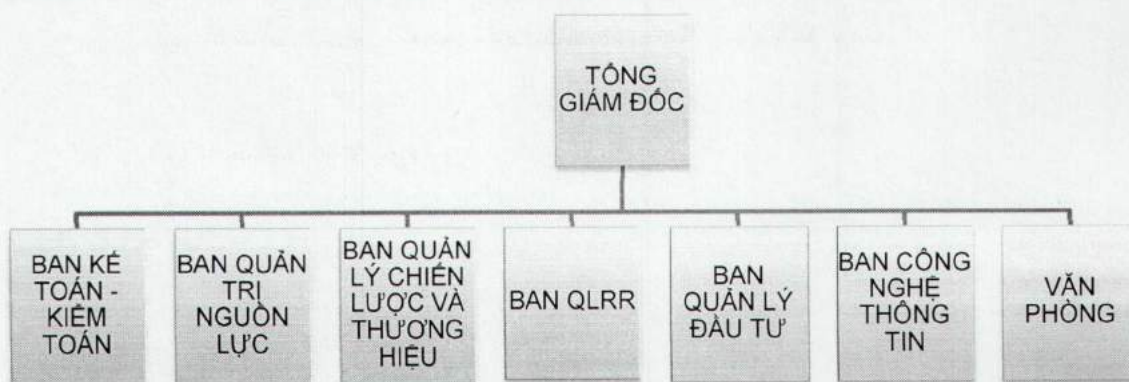
Công ty mẹ thực hiện chức năng đầu tư vốn vào các công ty con, công ty liên kết, kinh doanh chủ yếu là đầu tư tài chính và các dịch vụ liên quan khác, lấy cốt lõi là

đầu tư kinh doanh bảo hiểm, nhằm cung cấp cho khách hàng dịch vụ tài chính - bảo hiểm trọn gói thuận tiện nhất. Cụ thể như sau:

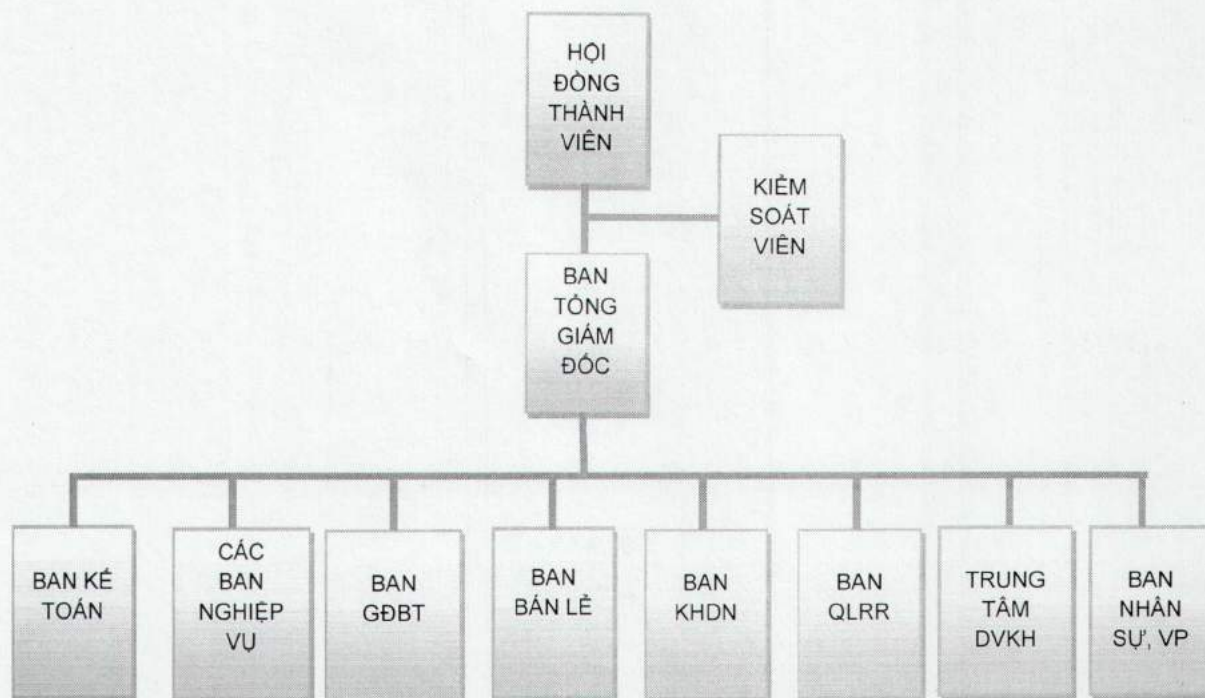
Mô hình Công ty Mẹ - Con:



Mô hình tổ chức dự kiến tại Công ty mẹ (BIC Holdings):



Mô hình tổ chức dự kiến tại trụ sở chính Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV sau khi cơ cấu:



3. Công ty mẹ (BIC Holdings):

Là công ty cổ phần, hoạt động theo Luật doanh nghiệp, Luật chứng khoán; có chức năng đầu tư vốn vào công ty con, công ty liên kết, kinh doanh dịch vụ tài chính. Công ty mẹ thực hiện việc quản trị doanh nghiệp các công ty con thông qua phân bổ vốn, chiến lược phát triển, thương hiệu, thị trường và công nghệ,... được hình thành trên cơ sở tổ chức lại Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV. Cổ phiếu của Công ty mẹ vẫn niêm yết tại HSX như hiện nay.

3.1. Tên gọi và địa chỉ giao dịch dự kiến:

- Tên công ty mẹ: Công ty Cổ phần Tài chính Bảo hiểm BIC.
- Tên giao dịch: Công ty Cổ phần BIC.
- Tên tiếng Anh: BIC Holdings.
- Tên viết tắt: BIC Holdings.
- Trụ sở chính: Tầng 16, Tháp A Vincom, 191 Bà Triệu, phường Lê Đại Hành, quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội.

3.2. Ngành nghề kinh doanh

Đầu tư vốn vào các công ty con, công ty liên kết (hoạt động trong các lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ, nhân thọ, tái bảo hiểm, quản lý quỹ, quản lý tài sản, đầu tư chứng khoán,...); kinh doanh dịch vụ tài chính (góp vốn, mua cổ phần, tư vấn tài chính,...), đầu tư bất động sản và các lĩnh vực khác theo quy định của pháp luật.

3.3. Cơ cấu tổ chức quản lý

- Đại hội đồng cổ đông
- Hội đồng quản trị
- Ban kiểm soát
- Các Ủy ban trực thuộc HĐQT
- Ban Tổng Giám đốc
- Các Ban chức năng

3.4. Cơ cấu vốn

BIC Holdings sẽ kế thừa vốn điều lệ của BIC hiện nay là 1.172 tỷ đồng với cơ cấu sở hữu như sau:

TT	Cổ đông	Tổng số vốn góp (tỷ đồng)	Tỷ lệ nắm giữ
1	BIDV	598,19	51%
2	FairFax	410,46	35%
3	Khác	164,11	14%
Tổng cộng		1.172,76	100%

3.5. Kế thừa

Công ty Cổ phần Tài chính Bảo hiểm BIC (sau khi hình thành) sẽ kế thừa các quyền, nghĩa vụ và lợi ích hợp pháp của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV trước đó, trừ các quyền, nghĩa vụ và lợi ích hợp pháp liên quan hoạt động kinh doanh bảo hiểm.

Để đảm bảo quyền lợi các cổ đông, sau khi tái cấu trúc, Công ty Cổ phần Tài chính Bảo hiểm BIC sẽ kế thừa việc niêm yết cổ phiếu của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV hiện nay và vẫn niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh với mã chứng khoán là BIC.

4. Các công ty thành viên trực thuộc Công ty mẹ sau tái cấu trúc

- Thành lập Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV là công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Công ty mẹ - Công ty Cổ phần Tài chính Bảo hiểm BIC đầu tư 100% vốn điều lệ (dự kiến khoảng 800 đến 1.000 tỷ đồng), hoạt động kinh doanh trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ trên thị trường Việt Nam. Tổng Công ty TNHH MTV Bảo hiểm BIDV được thành lập trên cơ sở chuyển đổi Giấy phép thành lập và kinh doanh bảo hiểm của BIC hiện nay, kế thừa toàn bộ quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm đối với các hoạt động kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ của BIC hiện nay (khách hàng, đơn bảo hiểm, quỹ dự phòng nghiệp vụ, mạng lưới đơn vị thành viên, nhân sự...), chịu trách nhiệm phần vốn và tài sản do Công ty mẹ giao.

- Công ty Liên doanh Bảo hiểm Lào Việt: kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ tại thị trường Lào, BIC Holdings sở hữu 65% vốn.

- Công ty Bảo hiểm Cambodia Việt Nam: kinh doanh tại thị trường bảo hiểm Campuchia, BIC Holdings sở hữu 51% vốn.

5. Kế hoạch thực hiện

Sau khi được ĐHĐCĐ phê duyệt việc chuyển đổi, HĐQT dự kiến kế hoạch triển khai như sau:

- Xây dựng phương án chuyển đổi chi tiết, báo cáo Bộ Tài chính phê duyệt chủ trương: tháng 5-6/2016.

- Thực hiện các thủ tục xin chấp thuận chuyển đổi và thành lập Tổng Công ty TNHH MTV BIDV tại Bộ Tài chính, Ủy ban chứng khoán Nhà nước, Sở kế hoạch đầu tư Thành phố Hà Nội, Sở giao dịch chứng khoán TP.HCM trong quý 3/2016.

- Chuyển giao nguồn lực, kiện toàn tổ chức và ra mắt Công ty mẹ, Tổng Công ty TNHH MTV Bảo hiểm BIDV trong quý 4/2016.

Hội đồng Quản trị kính trình ĐHĐCĐ phê duyệt chuyển đổi Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV hiện nay thành mô hình Công ty mẹ - con và ủy quyền HĐQT BIC phê duyệt các nội dung chi tiết liên quan đến việc chuyển đổi này, bao gồm nhưng không giới hạn: (1) Phê duyệt, tổ chức thực hiện phương án chuyển đổi BIC thành mô hình Công ty Mẹ - Con; (2) Quyết định thành lập và quyết định quy mô vốn của Tổng Công ty TNHH MTV Bảo hiểm BIDV và các công ty con, công ty liên kết phù hợp với các quy định của pháp luật và Điều lệ BIC; (3) Thực hiện các thủ tục liên quan sửa đổi Điều lệ, xin phép các cấp có thẩm quyền theo quy định pháp luật.

Kính trình ĐHĐCĐ phê duyệt.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Phạm Quang Tùng