

Hà Nội, ngày 10 tháng 03 năm 2017

**THÔNG BÁO MỜI HỌP  
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2017  
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 28 tháng 03 năm 2017 (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 07/03/2017) 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 bổ sung Thành viên Hội đồng quản trị.
- Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2016 và kế hoạch kinh doanh năm 2017.
- Phê duyệt quyết toán tài chính, phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2016 và kế hoạch cổ tức năm 2017.
- Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2016 và Mục tiêu phương hướng năm 2017.
- Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2016 và Mục tiêu phương hướng năm 2017.
- Báo cáo thẩm định Báo cáo tài chính năm 2016.
- Báo cáo kết quả chi trả thù lao, trợ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2016 và Kế hoạch chi trả thù lao, trợ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2017.
- Thông qua danh sách các công ty kiểm toán độc lập và ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn một trong các đơn vị này để kiểm toán.
- 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 11/03/2017 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 25/03/2017.
- 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 27/03/2017 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](mailto:thanhttb@bidv.com.vn).

Trân trọng!



**(\*) 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 03 năm 2017

**GIẤY ỦY QUYỀN**

*“Tham dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017  
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 2017 (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 2017 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)*

**Chương trình và trình các nội dung tại Hội Đại hội đồng cổ đông 2017**  
**Thời gian: 28/03/2017**

STT	Nội dung họp	Tài liệu liên quan
1	Báo cáo ĐHĐCĐ thông qua về việc bổ nhiệm ông Trần Lục Lang làm Thành viên HĐQT	Báo cáo ĐHĐCĐ thông qua về việc bổ nhiệm ông Trần Lục Lang làm Thành viên HĐQT
2	Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2016 và Kế hoạch kinh doanh năm 2017	Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2016 và Kế hoạch kinh doanh năm 2017
3	Phê duyệt quyết toán tài chính, phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2016 và kế hoạch cổ tức 2017.	Phê duyệt quyết toán tài chính, phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2016 và kế hoạch cổ tức 2017.
4	Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2016 và Mục tiêu phương hướng 2017.	Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2016 và Mục tiêu phương hướng 2017.
5	Báo cáo hoạt động của BKS năm 2016 và Mục tiêu phương hướng 2017.	Báo cáo hoạt động của BKS năm 2016 và Mục tiêu phương hướng 2017.
5	Báo cáo thẩm định Báo cáo tài chính năm 2016.	Báo cáo thẩm định Báo cáo tài chính năm 2016.
6	Báo cáo kết quả chi trả thù lao, trợ cấp cho thành viên HĐQT và BKS năm 2016 và Kế hoạch chi trả thù lao, trợ cấp cho thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát năm 2017.	Báo cáo kết quả chi trả thù lao, trợ cấp cho thành viên HĐQT và BKS năm 2016 và Kế hoạch chi trả thù lao, trợ cấp cho thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát năm 2017.
7	Thông qua danh sách các công ty kiểm toán độc lập và ủy quyền cho HĐQT quyết định lựa chọn một trong số các đơn vị này để kiểm toán	Tờ trình danh sách các công ty kiểm toán độc lập và ủy quyền cho HĐQT quyết định lựa chọn một trong số các đơn vị này để kiểm toán



Hà Nội, ngày    tháng    năm 2017

**BÁO CÁO**

*V/v: Bổ sung thành viên Hội đồng quản trị*

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Căn cứ theo Khoản 6 Điều 24 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: “Hội đồng quản trị có thể bổ nhiệm thành viên Hội đồng quản trị mới để thay thế chỗ trống phát sinh và thành viên mới này phải được chấp thuận tại Đại hội đồng cổ đông ngay tiếp đó”.

Ngày 06/06/2016, vì lý do công tác ông Phạm Quang Tùng, Thành viên Hội đồng quản trị kiêm Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV đã có đơn từ nhiệm và được Hội đồng quản trị tại Phiên họp lần thứ 8 nhiệm kỳ 2015-2020 ngày 15/07/2016 thống nhất phê duyệt đơn từ nhiệm.

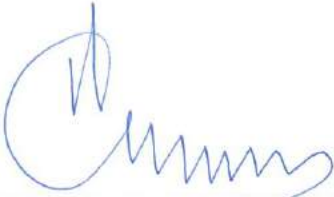
Tại Phiên họp lần thứ 8 này, Hội đồng quản trị cũng đã thống nhất bổ nhiệm bổ sung và bầu ông Trần Lục Lang – Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam là thành viên Hội đồng quản trị kiêm Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV kể từ ngày 15/07/2016 theo Thư đề cử số 4755/BIDV-TCCB ngày 14/06/2016 của Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam v/v Thay đổi nhân sự Chủ tịch HĐQT BIC.

Ngày 11/08/2016, Bộ Tài chính đã phê duyệt Ông Trần Lục Lang là Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV theo Công văn số 11248/BTC-QLBH ngày 11/08/2016 của Bộ Tài chính v/v Thay đổi Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông chấp thuận việc thay thế ông Trần Lục Lang là Thành viên Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV.

Trân trọng báo cáo./.

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

  
**Ramaswamy Athappan**

Hà Nội, ngày 03 tháng 03 năm 2017

## **BÁO CÁO**

### **Kết quả kinh doanh năm 2016, mục tiêu và trọng tâm công tác 2017**

#### **Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2016, mục tiêu, trọng tâm công tác năm 2017 như sau:

#### **I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2016**

##### **1. Tổng quan thị trường bảo hiểm phi nhân thọ năm 2016:**

###### **1.1. Tình hình kinh tế năm 2016**

Tổng sản phẩm trong nước (GDP) năm 2016 ước tính tăng 6,21% so với năm 2015, thấp hơn mức tăng 6,68% của năm 2015 và không đạt mục tiêu tăng trưởng 6,7% đề ra. Trong mức tăng 6,21% của toàn nền kinh tế, khu vực nông, lâm nghiệp và thủy sản tăng 1,36%, thấp nhất kể từ năm 2011 trở lại đây; khu vực công nghiệp và xây dựng tăng 7,57%, thấp hơn mức tăng 9,64% của năm trước; khu vực dịch vụ tăng 6,98%.

Về hoạt động ngân hàng: Tính đến thời điểm 20/12/2016, tổng phương tiện thanh toán tăng 16,47% so với cuối năm 2015. Cũng tính đến thời điểm trên, huy động vốn của các tổ chức tín dụng tăng 16,88%, giúp các tổ chức tín dụng ổn định thanh khoản, sẵn sàng đáp ứng nhu cầu vốn tín dụng cho nền kinh tế và đảm bảo tỷ lệ tín dụng/huy động ở mức an toàn; tăng trưởng tín dụng của nền kinh tế đạt 16,46%. Nhìn chung, cơ cấu tín dụng đang tiếp tục theo hướng tập trung vào các lĩnh vực ưu tiên như nông nghiệp, xuất khẩu, công nghiệp hỗ trợ, doanh nghiệp vừa và nhỏ nhằm hỗ trợ có hiệu quả cho tăng trưởng kinh tế.

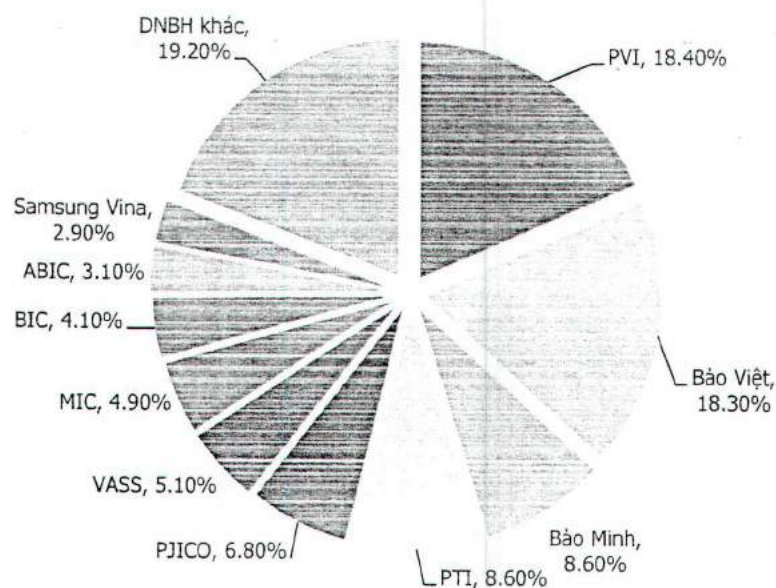
###### **1.2. Tổng quan thị trường bảo hiểm năm 2016**

Thị trường bảo hiểm năm 2016 duy trì tăng trưởng tích cực. Doanh thu phí bảo hiểm toàn thị trường ước tính tăng 22,1% so với năm trước, trong đó doanh thu phí bảo hiểm nhân thọ tăng 30,5%; doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ tăng 12,5%. Tổng doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ năm 2016 ước đạt 35.695 tỷ đồng.

TOP 5 doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ trên thị trường Việt Nam vẫn là PVI (18,4%), Bảo Việt (18,3%), Bảo Minh (8,6%), PTI (8,6%) và PICO (6,8%).



## Ước thị phần 2016



## 2. Kết quả kinh doanh năm 2016:

### 2.1. Các chỉ tiêu chính

Đơn vị: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	Năm 2016	Năm 2015	Δ2016/2015
1	Tổng tài sản	4.001.015	3.692.264	8,36%
2	Vốn chủ sở hữu	1.971.853	1.944.940	1,38%
3	Tổng quỹ dự phòng nghiệp vụ	1.502.126	1.300.650	15,49%
	- Dự phòng phí	915.247	759.880	20,45%
	- Dự phòng bồi thường	503.879	468.942	7,45%
	- Dự phòng dao động lớn	83.000	71.828	15,55%
4	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	1.671.486	1.478.769	13,03%
	Phí bảo hiểm gốc	1.476.410	1.280.643	15,29%
	Phí nhận tái bảo hiểm	195.076	198.126	-1,54%
5	Doanh thu hoạt động đầu tư	186.647	133.913	39,38%
6	Tỷ lệ bồi thường thuộc TNGL	46.34%	41.93%	10,52%
7	Doanh thu thuần KDBH	1.142.170	961.485	18,79%
8	Lợi nhuận gộp hoạt động KDBH	242.764	215.149	12,84%
9	Lợi nhuận từ hoạt động ĐTTC	154.371	117.864	30,97%

10	Tổng lợi nhuận trước thuế	137.786	115.950	18,83%
11	Lợi nhuận hợp nhất	165.645	156.923	5,56%

## 2.2. Kết quả thực hiện so với kế hoạch được ĐHĐCĐ 2016 thông qua

Đơn vị: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	KH2016	TH2016	%HTKH
1	Tổng doanh thu phí	1.750.000	1.671.486	95,51%
2	Lợi nhuận hợp nhất	230.000	165.645	72,02%

## 2.3. Giải trình kết quả kinh doanh 2016:

**Về Doanh thu:** Năm 2016 tổng doanh thu phí bảo hiểm BIC chỉ hoàn thành được 95,5% kế hoạch đề ra, tuy vậy tốc độ tăng trưởng doanh thu vẫn ở mức 13% cao hơn bình quân của thị trường (12,5%). Có một số nguyên nhân chính:

- Thứ nhất: Định hướng của HĐQT BIC đặt mục tiêu hiệu quả lên trên nên Ban điều hành BIC đã đưa ra những chính sách quản lý rủi ro chặt chẽ, BIC đã từ chối nhiều dịch vụ có mức độ rủi ro cao;
- Thứ hai: Năm 2016 Nhà tái bảo hiểm thắt chặt đối với những sản phẩm thuộc nhóm 4, nhóm 5 (nhóm có rủi ro cao) vì vậy BIC chủ động từ chối nhiều dịch vụ từ nhóm rủi ro này;
- Thứ ba: BIC chủ động thắt chặt sản phẩm Healthcare, không hạ phí đối với sản phẩm bảo hiểm xe cơ giới mặc dù thị trường cạnh tranh quyết liệt.

**Về Lợi nhuận trước thuế:** Lợi nhuận trước thuế tính riêng của năm 2016 đạt **137,8 tỷ đồng**, tăng 19,1% so với năm 2015. Trong đó lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm lỗ 17,7 tỷ đồng (năm 2015 lỗ 4,9 tỷ đồng), lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính đạt 154,3 tỷ đồng (tăng 31% so với năm 2015), lợi nhuận khác đạt 1,2 tỷ đồng. So với kế hoạch của ĐHĐCĐ thông qua, BIC không đạt chỉ tiêu lợi nhuận. Nguyên nhân BIC không đạt chỉ tiêu lợi nhuận:

- Mặc dù Tổng công ty đã thực hiện việc kiểm soát rất chặt chi phí kinh doanh, chi phí quản lý và chi phí hoạt động chung (tỷ lệ chi phí hoạt động năm 2016 giảm 3,1% so với năm 2015), tuy nhiên do tỷ lệ bồi thường thuộc TNGL năm 2016 của BIC ở mức 46,3%, cao hơn 4,3% so với kế hoạch đã làm cho lợi nhuận trước thuế giảm khoảng 42 tỷ đồng. Lý do tỷ lệ bồi thường cao là do chủ yếu bị ảnh hưởng của cơn bão số 1, số 2 và lũ lụt ở các tỉnh Miền trung và địa bàn Hồ Chí Minh.
- Lợi nhuận hoạt động đầu tư: không đạt như kế hoạch đặt ra do quan điểm của Hội đồng đầu tư BIC khi phía FairFax tham gia có yêu cầu BIC trong hoạt động đầu tư cổ phiếu: tập trung vào đầu tư giá trị (chọn cổ phiếu tốt mua và nắm giữ chứ



- không trading để ghi nhận lợi nhuận trong ngắn hạn), vì vậy khoản lợi nhuận dự kiến đầu năm là 46 tỷ đồng chỉ thực hiện được 20,4 tỷ đồng (giảm 25,6 tỷ đồng);
- Theo định hướng của BIDV thì BIC đã tham gia góp 5% vốn điều lệ (50 tỷ) vào liên doanh BIDV-Metlife, với kế hoạch lỗ dự kiến của BIDV-Metlife tới năm thứ 7, theo yêu cầu quản trị của phía FairFax thì BIC buộc phải xem xét trích dự phòng khoản đầu tư này từ 2016 để đảm bảo năng lực tài chính hàng năm của BIC không bị ảnh hưởng mạnh khi BIDV-Metlife lỗ kỹ thuật tăng cao và đến kỳ cuối BIC buộc phải trích 100%. Riêng năm 2016 BIC phải trích lập khoản dự phòng đầu tư vào BIDV-Metlife 16,9 tỷ đồng.

#### **2.4. Các kết quả hoạt động khác:**

- Nâng triển vọng xếp hạng tín nhiệm: Tổ chức xếp hạng tín nhiệm hàng đầu thế giới - A.M. Best trong năm 2016 đã nâng triển vọng của BIC lên Tích cực (năm 2015 kết quả này là Ổn định) và tiếp tục khẳng định xếp hạng năng lực tài chính của BIC là B+ (Tốt), xếp hạng năng lực tổ chức phát hành là bbb-. Đây là kết quả từ việc BIC tăng cường năng lực vốn hóa dựa trên rủi ro sau khi có sự hợp tác và hỗ trợ của cổ đông chiến lược nước ngoài FairFax Asia Limited, song song với việc tiếp tục duy trì tỷ lệ bồi thường thấp hơn mức bình quân của thị trường và thu nhập ròng tăng trưởng đều trong 5 năm vừa qua.
- Mở rộng mạng lưới, đẩy mạnh kinh doanh: Ngày 18/1/2016, BIC chính thức khai trương Công ty Bảo hiểm BIDV Bến Thành tại TP.HCM, nâng tổng số công ty thành viên lên con số 26. Mạng lưới phòng kinh doanh của BIC cũng tiếp tục được mở rộng với hơn 140 phòng kinh doanh, góp phần rút ngắn thời gian cung cấp các dịch vụ trước, trong và sau bán hàng tại tất cả các địa bàn trên toàn quốc.
- Tiếp tục được ghi nhận trên nhiều lĩnh vực: Năm 2016, BIC vinh dự đứng thứ 5 trong Bảng xếp hạng 10 Công ty bảo hiểm phi nhân thọ uy tín nhất Việt Nam do Công ty Cổ phần Báo cáo Đánh giá Việt Nam (Vietnam Report) phối hợp với Báo điện tử VietnamNet công bố. Trong đó, BIC lần lượt đứng thứ 5 về năng lực tài chính, thứ 3 về mức độ phổ biến trên các phương tiện truyền thông và thứ 3 về mức độ hài lòng của khách hàng. Bên cạnh giải thưởng trên, năm 2016, BIC cũng lần thứ 3 liên tiếp được lựa chọn vào Top 50 Công ty kinh doanh hiệu quả nhất Việt Nam, lần thứ 7 liên tiếp đứng trong Top 1000 doanh nghiệp nộp thuế lớn nhất Việt Nam, đồng thời, tiếp tục được bầu chọn là 1 trong 100 thương hiệu mạnh nhất Việt Nam.
- Tổ chức thành công lễ kỷ niệm 10 năm thành lập BIC và đón nhận Huân chương lao động hạng 3.
- BIC được Bộ tài chính chấp thuận chuyên gia tính toán dự phòng phí và khả năng thanh toán theo văn bản số 1604/BTC-QLBH.

### **3. Đánh giá kết quả đạt được:**

#### **3.1. Mặt được:**



- Doanh thu phí bảo hiểm: Năm 2016 mặc dù tốc độ tăng trưởng doanh thu phí bảo hiểm gốc của BIC không đạt như kỳ vọng, tuy nhiên BIC vẫn duy trì được tốc độ tăng trưởng cao hơn tốc độ tăng trưởng của thị trường (theo số liệu của Tổng cục Thống kê, năm 2016 thị trường bảo hiểm Phi nhân thọ tăng trưởng 12,5%). Tăng trưởng doanh thu phí bảo hiểm gốc qua các năm: năm 2014 tăng trưởng 25,1% (tương đương 199 tỷ đồng), năm 2015 tăng 29,2% (tương đương 289 tỷ đồng), năm 2016 tăng 15,3% (tương đương 196 tỷ đồng).
- 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%, năm 2016 ước 4,1%).
- Tỷ lệ chi phí hoạt động: Hướng tới mục tiêu hiệu quả, ngay từ năm 2016 Ban điều hành BIC đã thực hiện việc kiểm soát chặt chi phí kinh doanh, chi phí quản lý và chi phí chung thông qua việc giao chỉ tiêu chi phí kết hợp, chỉ tiêu bồi thường thuộc TNGL, tỷ lệ bồi thường đối với các sản phẩm bán lẻ có tỷ lệ bồi thường cao (xe cơ giới, con người) và áp dụng chế tài thông qua các chính sách hạn mức chi phí, vì vậy tỷ lệ chi phí hoạt động năm 2016 của BIC giảm 3,1% (tiết kiệm chi phí khoảng 30 tỷ đồng). Với việc tiết giảm chi phí nói trên đã phần nào bù đắp cho chi phí bồi thường tăng cao trong năm 2016.
- Tỷ lệ nợ phí: Tỷ lệ nợ phí của toàn Tổng công ty được duy trì ở mức thấp (3,1% doanh thu gốc, giảm 2% tương đương với 20 tỷ đồng so với thời điểm 31/12/2015). Đây là tỷ lệ nợ phí thấp nhất của BIC từ trước tới nay. Bên cạnh việc có hiệu lực của Thông tư 194, các Công ty thành viên của BIC đã tập trung cho việc thu đòi công nợ.

### 3.2. Tồn tại, hạn chế:

- Tỷ lệ bồi thường thuộc trách nhiệm giữ lại: Tỷ lệ bồi thường thuộc TNGL của BIC năm 2016 ở mức 46,3% cao hơn 4,4% so với năm 2016.
- Lợi nhuận hoạt động kinh doanh bảo hiểm: Năm 2016 BIC đã tập trung tiết giảm chi phí kinh doanh bảo hiểm thông qua hàng loạt các giải pháp/biện pháp đồng bộ (giao các chỉ tiêu liên quan đến chi phí bồi thường, chi phí hoạt động, áp dụng chế tài thông qua các chính sách hạn mức chi phí), tuy nhiên, năm 2016 BIC vẫn lỗ từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm.
- Công tác cán bộ còn bị động, lúng túng nhất là tại Hội sở chính trong việc nhận thức về việc chuyển trụ sở dẫn đến ảnh hưởng hoạt động kinh doanh, cụ thể có khoảng 20 lãnh đạo/cán bộ có kinh nghiệm nghỉ việc tại Hội sở chính trong năm 2016 đã ảnh hưởng đến công tác tham mưu, điều hành của hệ thống.

## II. MỤC TIÊU, TRỌNG TÂM CÔNG TÁC 2017

### 1. Mục tiêu 2017:

- Tổng doanh thu phát sinh phí bảo hiểm: 1.900 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 186 tỷ đồng



## 2. Trọng tâm công tác 2017:

- Tập trung tăng trưởng hiệu quả, an toàn, bền vững, gia tăng thị phần và vị thế của BIC trên thị trường bảo hiểm Phi nhân thọ Việt Nam.
- Cải cách quy trình nội bộ, rà soát phân cấp thẩm quyền để tạo sự chủ động kinh doanh cho các cấp quản trị điều hành; giảm thủ tục hành chính, tăng sự phối hợp chặt chẽ giữa các đơn vị tại Trụ sở chính BIC, giữa Hội sở chính và các Công ty thành viên.
- Kiện toàn bộ máy nhân sự: (i) đào tạo cán bộ qua các cấp, (ii) sàng lọc, tinh giản cán bộ kết hợp với tuyển dụng cán bộ có chất lượng và kinh nghiệm để nâng cao năng suất lao động.
- Phối hợp với các Ban chuyên môn tại Hội sở chính BIDV, các chi nhánh BIDV để tiếp cận tối đa nguồn khách hàng vay vốn của BIDV, đẩy mạnh hoạt động bán chéo sản phẩm qua hệ thống ngân hàng, tăng doanh thu từ Bancas.
- Đánh giá hệ thống CNTT do Fairfax giới thiệu và đề xuất phương án triển khai.
- Rà soát, đánh giá hoạt động của các Công ty thành viên để kịp thời điều chỉnh quy mô, mạng lưới cho phù hợp.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua!

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



**Trần Lục Lang**

Hà Nội, ngày 9 tháng 3 năm 2017

**TỜ TRÌNH***Phê duyệt quyết toán tài chính, phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2016***Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 60/2005/QH11 ngày 29/11/2005 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 059/QĐ-HĐQT ngày 30/03/2013 và được sửa đổi, bổ sung theo Quyết định số 226/QĐ-HĐQT ngày 25/12/2015 của 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 của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV;

Trên cơ sở Báo cáo Tài chính năm 2016 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 2016 đã được kiểm toán và trình phê duyệt quyết toán tài chính, phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2016 và phương án chia cổ tức năm 2016 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV như sau:

**I. Phê duyệt báo cáo tài chính năm 2016****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>(17.812.133.739)</b>	<b>(17.812.133.739)</b>
1	Thu từ hoạt động KDBH	1.676.622.155.339	1.676.622.155.339
2	Phí nhượng tái bảo hiểm	(534.451.888.945)	(534.451.888.945)



3	Tổng chi phí hoạt động KDBH	(899.406.604.547)	(899.406.604.547)
4	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(260.575.795.586)	(260.575.795.586)
<b>STT</b>	<b>Các chỉ tiêu chính</b>	<b>Số liệu sau khi kiểm toán (đ)</b>	<b>Số liệu đề nghị quyết toán (đ)</b>
<b>II</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động tài chính</b>	<b>154.371.248.064</b>	<b>154.371.248.064</b>
1	Doanh thu hoạt động tài chính	186.647.137.005	186.647.137.005
2	Chi phí hoạt động tài chính	(32.275.888.941)	(32.275.888.941)
<b>III</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>1.226.975.420</b>	<b>1.226.975.420</b>
1	Thu nhập khác	1.661.415.490	1.661.415.490
2	Chi phí khác	(434.440.070)	(434.440.070)
<b>V</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>137.786.089.745</b>	<b>137.786.089.745</b>
<b>VI</b>	<b>Chi phí thuế TNDN</b>	<b>(27.123.681.024)</b>	<b>(27.123.681.024)</b>
<b>VII</b>	<b>Chi phí thuế TNDN hoãn lại</b>	<b>2.616.128.116</b>	<b>2.616.128.116</b>
<b>VIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>113.278.536.837</b>	<b>113.278.536.837</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>(5.878.055.996)</b>	<b>(5.878.055.996)</b>
1	Thu từ hoạt động KDBH	1.863.651.640.224	1.863.651.640.224
2	Phí nhượng tái bảo hiểm	(628.431.334.761)	(628.431.334.761)
3	Tổng chi phí hoạt động KDBH	(956.120.265.935)	(956.120.265.935)
4	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(284.978.095.524)	(284.978.095.524)
<b>II</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động tài chính</b>	<b>170.316.918.894</b>	<b>170.316.918.894</b>
1	Doanh thu hoạt động tài chính	208.144.723.142	208.144.723.142
2	Chi phí hoạt động tài chính	(37.827.804.248)	(37.827.804.248)
<b>III</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>1.268.837.176</b>	<b>1.268.837.176</b>
1	Thu nhập khác	1.730.119.302	1.730.119.302
2	Chi phí khác	(461.282.126)	(461.282.126)
<b>V</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>165.707.700.074</b>	<b>165.707.700.074</b>
<b>VI</b>	<b>Chi phí thuế TNDN</b>	<b>(33.822.349.848)</b>	<b>(33.822.349.848)</b>
<b>VII</b>	<b>Chi phí thuế TNDN hoãn lại</b>	<b>2.616.128.116</b>	<b>2.616.128.116</b>

VIII	Lợi nhuận sau thuế	134.501.478.342	134.501.478.342
IX	Lợi nhuận sau thuế của cổ đông thiểu số	7.410.405.946	7.410.405.946
X	Lợi nhuận sau thuế của Công ty mẹ	127.091.072.396	127.091.072.396

## II. Phê duyệt phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2016

### 1. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2016

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đ)
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2016	113.278.536.837
2	Quỹ dự trữ bắt buộc (2 = 1*5%)	5.663.926.842
3	Quỹ khen thưởng phúc lợi	20.000.000.000
4	Lợi nhuận năm 2016 còn lại (4=1-2-3)	87.614.609.995

#### 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 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 31/12/2016, Tổng Công ty đề xuất mức trích lập là 20 tỷ đồng, tương đương 1,38 tháng lương thực hiện trung bình năm 2016, trong đó phân bổ quỹ khen thưởng 35%, quỹ phúc lợi 65%.

### 2. Phương án chia cổ tức năm 2016

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đ)
<b>I</b>	<b>Lợi nhuận còn lại để chia cổ tức lũy kế đến 31/12/2016</b>	<b>89.086.593.790</b>
1	Lợi nhuận của các năm trước 2016 còn lại chưa phân phối	1.422.889.533
2	Điều chỉnh tăng lợi nhuận năm 2015 theo biên bản kiểm tra của Cục quản lý bảo hiểm	49.094.262
3	Lợi nhuận năm 2016 còn lại sau khi trích các quỹ	87.614.609.995
<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 31/12/2016 (V = I - IV)</b>	<b>6.992.767.290</b>



Tổng Công ty đề nghị chi trả cổ tức năm 2016 là 7%, số lợi nhuận còn lại chưa phân phối để dự phòng cho các trường hợp tăng thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp khi có các đoàn thanh tra, kiểm tra thuế.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt!

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**CHỦ TỊCH**



**Trần Lục Lang**



*Hà Nội, ngày 9 tháng 3 năm 2017*

**TỜ TRÌNH**

*(V/v: Đề xuất mức chi trả cổ tức năm 2017)*

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Trên cơ sở kế hoạch kinh doanh năm 2017 và tình hình thực tế, Hội đồng quản trị dự kiến phương án phân phối lợi nhuận, tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2017 trình Đại hội đồng cổ đông cụ thể như sau:

**1. Các giả định đối với việc thực hiện kế hoạch lợi nhuận, phương án phân phối lợi nhuận:**

- BIC hoàn thành kế hoạch lợi nhuận được giao (báo cáo riêng) là: 154 tỷ
- BIC dự kiến kế hoạch phân phối lợi nhuận trong năm 2017 như sau:
  - + Trích quỹ Khen thưởng phúc lợi: theo quy định của Nhà nước, doanh nghiệp như BIC có thể được trích lập tối đa 3 tháng lương (nếu hoàn thành các chỉ tiêu Đại hội cổ đông giao. Với mức lợi nhuận kế hoạch 2017, căn cứ theo quy định của Nhà nước, Ban điều hành đề xuất mức trích lập là 1.4 tháng thu nhập bình quân, tương đương 22,4 tỷ.
  - + Trích Quỹ đầu tư phát triển: Với mục đích có nguồn vốn dự trữ cho việc phát triển dài hạn, dự phòng những lúc khó khăn hoặc để bổ sung vốn điều lệ của Tổng Công ty, Quy chế Tài chính hiện hành BIC cho phép Tổng Công ty được trích lập “Quỹ dự phòng tài chính”. Tuy nhiên, tại Điều 40 Chế độ kế toán Việt Nam (Thông tư 200/2014/TT-BTC ngày 22/12/2014) quy định từ năm 2015, doanh nghiệp không thực hiện trích “Quỹ dự phòng tài chính” và chuyển toàn bộ số dư tại tài khoản “Quỹ dự phòng tài chính” sang “Quỹ đầu tư phát triển”. Theo đó, trong năm 2017, Ban Tổng Giám đốc BIC dự kiến trình Hội đồng quản trị sửa đổi Quy chế Tài chính theo như quy định của Chế độ kế toán hiện hành, chuyển trích lập “Quỹ dự phòng tài chính” sang “Quỹ đầu tư phát triển” và dự kiến trình mức trích lập quỹ này tương đương với mức trích lập quỹ dự trữ bắt buộc là 5%.





## 2. Đề xuất mức chi trả cổ tức

Với các giả định lợi nhuận trước thuế BIC đạt mức 154 tỷ, Hội đồng quản trị đã tính toán phương án phân phối lợi nhuận năm 2017 (Bảng đính kèm).

Để đảm bảo quyền lợi các cổ đông, đồng thời nâng cao năng lực tài chính của Tổng Công ty, dự phòng cho các trường hợp phát sinh tăng thuế Thu nhập doanh nghiệp khi có các đoàn Thanh tra, kiểm tra, thuế, Hội đồng quản trị đề xuất mức chi trả cổ tức năm 2017 là 7%.

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

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



**Trần Lục Lang**

**DỰ KIẾN PHƯƠNG ÁN PHÂN PHỐI VÀ CHI TRẢ CỔ TỨC NĂM 2017**

*ĐVT: tr.đ*

STT	Diễn giải	Phương án phân phối lợi nhuận 2017
1	<b>Lợi nhuận để lại 31.12.2016 chưa phân phối</b>	<b>6,993</b>
2	<b>Lợi nhuận sau thuế dự kiến 2017</b>	<b>123,200</b>
	Lợi nhuận 2017 trước thuế	154,000
	Thuế TNDN 2017 dự kiến	(30,800)
3	<b>Phân phối lợi nhuận dự kiến</b>	<b>(34,720)</b>
	Trích quỹ dự trữ bắt buộc 5%	(6,160)
	Trích quỹ KGPL	(22,400)
	Trích quỹ đầu tư phát triển	(6,160)
4	<b>Lợi nhuận 2017 còn lại sau phân phối</b>	<b>88,480</b>
5	<b>Tổng lợi nhuận chưa phân phối đến 31.12.2017 dự kiến</b>	<b>95,473</b>
6	<b>Vốn chủ sở hữu tại thời điểm 31.12.2017</b>	<b>1,172,769</b>
	Tỷ lệ chi trả cổ tức 7%	82,094
7	<b>Lợi nhuận còn lại sau khi chia cổ tức</b>	<b>13,379</b>

7.0%





Hà Nội, ngày 1 tháng 3 năm 2017

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV NĂM 2016  
VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2017**

**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 29/02/2017;

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 2016 đến phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2017 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 của HĐQT.

- Thực hiện phân giao chi tiết mục tiêu kế hoạch kinh doanh được Đại hội đồng cổ đông thường niên 2016 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 đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty, cũng như có những chỉ đạo 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 trong năm 2016.

- 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 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 do Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016 đã giao, Hội đồng Quản trị cùng Ban điều hành 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: triệu đồng

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2016	Thực hiện	%
Tổng doanh thu phí bảo hiểm	1.750.000	1.671.480	95,51%
Doanh thu phí bảo hiểm gốc	1.570.000	1.476.410	94,04%
Lợi nhuận trước thuế riêng BIC	185.000	137.849	74,48%
Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	230.000	165.645	72,02%
Tỷ lệ chi phí kết hợp	<100%	101,8%	

Nhìn chung năm 2016, về doanh thu BIC hoàn thành mức 95,5% kế hoạch được giao, tăng trưởng 13% so với 2015 tương ứng mức 193 tỷ đồng. Trong đó, doanh thu bảo hiểm gốc đạt 1.476 tỷ đồng, tăng trưởng 15,3%, doanh thu nhận tái bảo hiểm đạt 195 tỷ đồng, tăng trưởng âm 1,5%. Về lợi nhuận: tỷ lệ thực hiện kế hoạch ở mức không cao, 75,7% kế hoạch lợi nhuận riêng BIC và 72,4% kế hoạch lợi nhuận hợp nhất. Nguyên nhân chủ yếu các kết quả kinh doanh chưa đạt theo kế hoạch như sau:

#### 1.1 Doanh thu:

Năm 2016 doanh thu của BIC chỉ tăng 13% do (i) định hướng của HĐQT BIC đặt mục tiêu hiệu quả lên trên nên Ban điều hành BIC đã đưa ra những chính sách quản lý rủi ro chặt chẽ, BIC đã từ chối nhiều dịch vụ có mức độ rủi ro cao; (ii) năm 2016 Nhà tái bảo hiểm thắt chặt đối với những sản phẩm thuộc nhóm 4, nhóm 5 vì vậy BIC bị sụt giảm nhiều doanh thu đối với nhóm rủi ro này; (iii) BIC chủ động thắt chặt sản phẩm Healthcare, không hạ phí đối với sản phẩm bảo hiểm xe cơ giới mặc dù thị trường cạnh tranh quyết liệt.

#### 1.2 Lợi nhuận

- Việc xây dựng kế hoạch lợi nhuận 2016 của BIC trên cơ sở giả định doanh thu tăng trưởng cao (25%), tỷ lệ bồi thường mức 42% nhưng thực tế cả 2 chỉ tiêu này đều không đạt được;
- Tỷ lệ bồi thường thuộc TNGL năm 2016 của BIC ở mức 46,3%, cao hơn 4,3% so với kế hoạch đã làm cho lợi nhuận trước thuế giảm khoảng 42 tỷ đồng. Nguyên nhân khiến tỷ lệ bồi thường thuộc TNGL của BIC cao hơn nhiều so với kế hoạch: 2016 BIC bị ảnh hưởng cơn bão số 1 và số 2 dẫn tới nhiều tổn thất đối với tài sản bảo hiểm thuộc khu đồng bắc Bắc Bộ, 1 số nhà máy thủy điện địa bàn Lào Cai và do tỷ lệ bồi thường xe cơ giới - con người vẫn có xu hướng tăng so với những năm trước; bên cạnh đó năm 2016 là năm có biến động lớn đối với tỷ lệ bồi thường nhận tái ở mức 64,6%, cao hơn 17,9% so với năm 2015, do đột biến bởi 1 số vụ bồi thường lớn;
- Lợi nhuận hoạt động đầu tư: không đạt như kế hoạch đặt ra do: Quan điểm của Hội đồng đầu tư BIC khi cổ đông chiến lược tham gia có yêu cầu BIC trong hoạt động đầu tư cổ phiếu: tập trung vào đầu tư giá trị (chọn cổ phiếu tốt mua và



nắm giữ chứ không trading để ghi nhận lợi nhuận trong ngắn hạn), vì vậy khoản lợi nhuận dự kiến đầu năm là 46 tỷ đồng chỉ thực hiện được 20,4 tỷ đồng (giảm 25,6 tỷ đồng);

- Theo định hướng của BIDV thì BIC đã tham gia góp 5% vốn điều lệ (50 tỷ) vào liên doanh BIDV-Metlife, và với thực tế lỗ 2016 của BIDV-Metlife cao hơn kế hoạch đưa ra nên trong năm 2016 BIC phải trích lập khoản dự phòng đầu tư vào BIDV-Metlife là 16,9 tỷ đồng.
- Lợi nhuận năm 2016 của LVI đạt thấp hơn so với kế hoạch: Lợi nhuận năm 2016 của LVI đạt 28,6 tỷ đồng (hoàn thành 62% kế hoạch giao). Lợi nhuận năm 2016 của LVI giảm mạnh do các nguyên nhân khách quan, chủ quan: doanh thu không đạt theo kế hoạch, lãi suất Ngân hàng Lào giảm, khi xây dựng kế hoạch lợi nhuận 2016 LVI xây dựng quá cao, tỷ lệ bồi thường cao hơn năm trước...

### **2. Bầu Chủ tịch HĐQT mới**

Ngày 15/07/2016, Hội đồng quản trị BIC phiên họp thứ 8 nhiệm kỳ 2015-2020 đã thông qua nhân sự mới năm 2016, cụ thể đã có Nghị quyết số 054/NQ-HĐQT về việc phê duyệt Đơn từ nhiệm và thông chất cho ông Phạm Quang Tùng thôi giữ chức vụ Chủ tịch HĐQT BIC kể từ ngày 06/06/2016, bổ nhiệm ông Trần Lục Lang làm Thành viên HĐQT Tổng công ty bảo hiểm BIDV kể từ ngày 15/07/2016; đồng thời bầu ông Trần Lục Lang làm chủ tịch HĐQT BIC và có hiệu lực kể từ ngày có phê duyệt chính thức của BTC. Ngày 11/08/2016, Bộ Tài Chính đã ban hành công văn số 11248/BTC-QLBH chấp thuận ông Trần Lục Lang giữ chức vụ Chủ tịch Hội đồng Quản trị BIC thay cho ông Phạm Quang Tùng.

### **3. Kết quả các mặt hoạt động khác**

Chi đạo hoạt động hỗ trợ kỹ thuật: Năm 2016, Hội đồng quản trị chỉ đạo, hướng dẫn BIC triển khai tích cực chương trình tiếp nhận hỗ trợ kỹ thuật của Fairfax trên tất cả các mặt hoạt động; BIC đã có 1 đoàn khảo sát tại thị trường Ấn Độ vào tháng 6/2016 để nghiên cứu, học tập trên các lĩnh vực: Cách thức triển khai hoạt động bán lẻ của các kênh phân phối điện tử, bán hàng qua điện thoại, Bancassurance và một số sản phẩm như Xe cơ giới, Bảo hiểm sức khỏe, Hoạt động bồi thường, Hệ thống CNTT... Sau chuyến khảo sát, BIC cùng Fairfax đang tiếp tục triển khai các nội dung tiếp theo trong đó đáng chú ý nhất là hai bên đang phối hợp chặt chẽ trong việc phát triển nền tảng CNTT mới cho giai đoạn tới.

## **B. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG TRONG THỜI GIAN TỚI**

1. Tập trung chỉ đạo hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2017 được Đại hội đồng cổ đông giao.
2. Chỉ đạo 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. Chỉ đạo nghiên cứu đầu tư nền tảng CNTT chung của hệ thống các công ty Fairfax góp vốn để đáp ứng yêu cầu hệ thống, tăng năng suất, hiệu quả lao động cũng chất lượng các sản phẩm dịch vụ;
4. Chỉ đạo triển khai việc cơ cấu lại mô hình hoạt động sang Công ty mẹ - con.

4. Chỉ đạo triển khai việc cơ cấu lại mô hình hoạt động sang Công ty mẹ - con.
5. Xây dựng, 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.
6. 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.
7. Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát mọi hoạt động trong toàn hệ thống.
8. 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 BIC 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**



**Trần Lục Lang**



Hà Nội, ngày 09 tháng 03 năm 2017

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT  
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN BIC NĂM 2017**

*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-HDQT 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 2016, cụ thể như sau:

**I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2016**

**1. Nhân sự Ban Kiểm soát**

DHDCĐ bất thường ngày 29/01/2016 đã thống nhất bầu bổ sung 02 thành viên BKS nâng tổng nhân sự BKS năm 2016 lên 05 thành viên, các thành viên BKS đều có đầy đủ trình độ, năng lực, phẩm chất đáp ứng yêu cầu về tiêu chuẩn làm thành viên BKS theo quy định của Luật doanh nghiệp và Điều lệ BIC, bao gồm:

- Ông Cao Cự Trí – Trưởng ban.
- Ông Nguyễn Trung Kiên – Thành viên.
- Ông Nguyễn Thành Công – Thành viên.
- Ông Zanuil Abidin Rasheed – Thành viên.
- Ông Osith Ramanathan – Thành viên.

**2. Thực hiện nhiệm vụ giám sát 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 2016, Ban Kiểm soát đã thực hiện đầy đủ chức trách, nhiệm vụ được DHDCĐ 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 HĐQT và Ban Tổng giám đốc.
- Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết DHDCĐ, Nghị quyết HĐQT của Ban Tổng giám đốc.



- Thẩm tra báo cáo tài chính độc lập hàng năm và bán niên.
- 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 BIC, Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát và theo Quyết định của ĐHĐCĐ.

## **II. ĐÁNH GIÁ CỦA BAN KIỂM SOÁT VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA BIC NĂM 2016**

### **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, trong năm 2016 Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc BIC đã luôn chỉ đạo hoạt động của BIC theo đúng chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn đã được pháp luật quy định, ĐHĐCĐ quyết nghị. Hoạt động kinh doanh đã tuân thủ 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 lý của Hội đồng quản trị**

HDQT đã tổ chức đầy đủ các cuộc họp định kỳ theo quy định và thường xuyên tổ chức xin ý kiến bằng văn bản. 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 HDQT đều do Chủ tịch HDQT chủ trì, thảo luận đảm bảo tính nghiêm túc và trách nhiệm. Các thành viên HDQT 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. Các vấn đề thông qua tại các cuộc họp đều thuộc thẩm quyền phê duyệt của HDQT. Năm 2016 HDQT đã phê duyệt, ban hành 30 Nghị quyết, trong đó tập trung vào một số nội dung như: thông qua việc giao kế hoạch kinh doanh, phê duyệt ban hành Điều lệ sửa đổi, các nội dung về tổ chức nhân sự, mạng lưới, phân cấp ủy quyền quản trị điều hành v.v...

Hoạt động của HDQT luôn đảm bảo tuân thủ theo quy định pháp luật, Điều lệ hoạt động và Nghị quyết của ĐHĐCĐ BIC, đảm bảo tính công khai và minh bạch, tập trung vào chiến lược kinh doanh đã được ĐHĐCĐ phê duyệt và hướng đến mục tiêu hiệu quả hoạt động.

#### **2.2. Công tác điều hành của Ban Tổng Giám đốc**

Trong năm 2016, Ban Tổng Giám đốc đã bám sát các mục tiêu, định hướng và thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ được ĐHĐCĐ và HDQT 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 HDQT 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.

- 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.



- 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.

- Tiếp tục 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...

### 2.3 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.

## 3. Đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh năm 2016

### 3.1. Kết quả thực hiện nghị quyết ĐHĐCĐ

Kết quả hoạt động năm 2016 tăng trưởng khá so với năm 2015, đặc biệt lợi nhuận trước thuế riêng tăng trưởng ~21%, tuy nhiên vẫn chưa hoàn thành kế hoạch ĐHĐCĐ giao, cụ thể:

Đơn vị: triệu đồng

Stt	Chỉ tiêu	Thực hiện 2015	Kế hoạch 2016	Thực hiện 2016	% tăng trưởng	% hoàn thành kế hoạch
1	Tổng doanh thu phí BH	1.478.769	1.750.000	1.671.486	13,03%	95,51%
2	Doanh thu phí gốc	1.280.643	1.570.000	1.476.410	15,29%	94,04%
3	Lợi nhuận trước thuế (riêng BIC)	115.950	185.000	137.786	18,83%	74,48%
4	Lợi nhuận trước thuế (hợp nhất)	156.923	230.000	165.645	5,56%	72,02%

KHKD năm 2016 được xây dựng trên cơ sở giả định doanh thu tăng trưởng ở mức cao ~20%, tuy nhiên với sự tham gia của cổ động chiến lược và thực tế hoạt động năm 2016, định hướng của Tổng công ty đã tập trung vào nâng cao hiệu quả, thay vì tăng trưởng quy mô nên HĐQT đã quy định những chính sách quản lý rủi ro chặt chẽ, từ chối nhiều dịch vụ có mức độ rủi ro cao, cắt giảm chi phí hoạt động, thắt chặt sản phẩm Healthcare, không hạ mức phí sản phẩm bảo hiểm xe cơ giới dù thị trường cạnh tranh quyết liệt, hoạt động đầu tư chuyển hướng tập trung vào đầu tư giá trị và tăng cường trích lập dự phòng đầu tư... Do vậy mặc dù kết quả hoạt động có mức tăng trưởng toàn diện so với năm 2015 nhưng vẫn chưa hoàn thành kế hoạch ĐHĐCĐ giao.

### 3.2. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2016

Ban Kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV năm 2016 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam và thống nhất với ý kiến kiểm toán: "báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Tổng công ty tại ngày 31/12/2016,



cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính”.

**Một số chỉ tiêu tài chính riêng BIC như sau:** Đơn vị: %, triệu đồng

Chỉ tiêu	Năm 2016	Năm 2015	% Tăng trưởng
Tổng doanh thu phí bảo hiểm	1.671.486	1.478.769	13,03%
Phí bảo hiểm gốc	1.476.410	1.280.643	15,29%
Phí nhận tái bảo hiểm	195.076	198.126	
Lợi nhuận trước thuế	137.786	115.950	18,83%
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	-17.812	-4.327	
Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính	154.371	117.864	30,97%
Lợi nhuận khác	1.227	2.413	
Tổng tài sản	4.001.015	3.692.264	8,36%
Vốn chủ sở hữu	1.971.853	1.944.940	1,38%
Tổng quỹ dự phòng nghiệp vụ	1.502.126	1.300.650	15,49%

#### 4. Đánh giá công tác kiểm tra nội bộ

Hoạt động kiểm tra nội bộ tiếp tục phát huy vai trò giám sát, ngăn chặn và xử lý sai sót, vi phạm giúp nâng cao hiệu quả quản trị, điều hành và kiểm soát nội bộ. Năm 2016 kiểm tra nội bộ đã thực hiện kiểm tra toàn diện hoặc theo chuyên đề TCKT, phi hàng hải, giám định bồi thường, kiểm soát công nợ phí bảo hiểm tại 19 công ty thành viên và kiểm tra hoạt động 04 Ban tại Hội sở chính. Bên cạnh đó Hội sở chính cũng đã chỉ đạo, hướng dẫn các công ty thành viên tự thực hiện kiểm tra, rà soát nhằm chấn chỉnh hoạt động, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật và nội bộ BIC.

Kết quả kiểm tra đều được tổng hợp báo cáo kịp thời đến Ban lãnh đạo, 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. Kết quả khắc phục, chỉnh sửa cũng được báo cáo và theo dõi chặt chẽ đảm bảo khắc phục triệt để các sai phạm. Từ kết quả kiểm tra, kiểm tra nội bộ cũng đã đề xuất kiến nghị sửa đổi, bổ sung các quy trình quy định phù hợp thực tế tác nghiệp tại các công ty thành viên.

Ngoài ra trong năm 2016, Cục quản lý giám sát bảo hiểm Bộ Tài chính đã thực hiện kiểm tra sự tuân thủ pháp luật của BIC về kinh doanh bảo hiểm. Kết quả kiểm tra ghi nhận BIC tuân thủ đầy đủ các quy định của Nhà nước và Pháp luật, không có những vi phạm trọng yếu.

### III. KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

- Tiếp tục xây dựng giải pháp và các chương trình hành động cụ thể để nâng cao năng lực cạnh tranh trên thị trường thông qua việc cung cấp các sản phẩm bảo hiểm có chất lượng đáp ứng nhu cầu của khách hàng, đồng thời nâng cao chất lượng dịch vụ bao gồm công tác tư vấn trước bán hàng và sau bán hàng đặc biệt là công tác Giám định bồi thường.



- Trên cơ sở các nhóm giải pháp kinh doanh đề ra, Ban điều hành cần chú trọng bám sát, đôn đốc, thường xuyên phân tích, đánh giá kết quả thực hiện so với kế hoạch để có những quyết sách kịp thời đảm bảo giải pháp được khả thi.

- Về công tác kiểm tra nội bộ/quản lý rủi ro: Tiếp tục nâng cao vai trò, vị trí và trách nhiệm của cán bộ làm công tác kiểm tra nội bộ/quản lý rủi ro, đảm bảo đầy đủ lực lượng, chất lượng nhân sự và vị thế cán bộ giúp cho hoạt động kiểm tra giám sát luôn được sát sao, thường xuyên, mạnh mẽ và triệt để.

Trên đây là nội dung báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát và kết quả giám sát hoạt động Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV năm 2016.

Ban Kiểm soát trân trọng cảm ơn HĐQT, Ban Tổng giám đốc và 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.



Hà Nội, ngày 9 tháng 3 năm 2017

**BÁO CÁO KẾT QUẢ CHI TRẢ THÙ LAO, TRỢ CẤP CHO  
THÀNH VIÊN HĐQT VÀ BAN KIỂM SOÁT NĂM 2016  
VÀ ĐỀ XUẤT KẾ HOẠCH CHI TRẢ NĂM 2017**

**I. Kết quả chi trả thù lao, trợ cấp cho thành viên HĐQT và Ban Kiểm soát năm 2016**

- Căn cứ Nghị quyết số 02/2016/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/04/2016 của Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, năm 2016 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	137.786.089.745
2	Ngân sách chi trả thù lao, phụ cấp năm 2016 theo Nghị quyết số 02/2016/NQ-ĐHĐCĐ $\{(2) = (1) \times 0,35\%$	482.251.314
3	Phụ cấp hợp định kỳ hoặc đột xuất / lần họp/ thành viên Ban Thư ký	2.000.000

- Căn cứ Quyết định số 052/QĐ-HĐQT ngày 31/05/2016 của Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, BIC đã tiến hành trích nguồn chi phí chi trả trong năm 2016 và thực hiện chi trả như sau:

Đơn vị tính: đồng

TT	Nội dung	Mức chi đồng/tháng	Trích vào chi phí 2016	Đã chi trả trong năm 2016
<b>I</b>	<b>Chi thù lao, phụ cấp thành viên HĐQT, BKS của BIDV</b>			
1	Chủ tịch Hội đồng quản trị	5.000.000	60.000.000	0
2	Thành viên HĐQT (3 TV)	3.000.000	108.000.000	0
3	Trưởng Ban kiểm soát	2.500.000	30.000.000	0
4	Thành viên Ban kiểm soát (1 TV )	1.000.000	12.000.000	0
	<b>Cộng</b>	<b>11.500.000</b>	<b>210.000.000</b>	<b>0</b>
<b>II</b>	<b>Chi thù lao, phụ cấp thành viên HĐQT, BKS thành viên khác</b>			
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	18.000.000
	<b>Cộng</b>	<b>21.000.000</b>	<b>252.000.000</b>	<b>198.000.000</b>
III	Chi phụ cấp họp HĐQT (4 lần)		16.000.000	12.000.000
<b>IV</b>	<b>Tổng cộng</b>		<b>478.000.000</b>	<b>210.000.000</b>





(Ghi chú: khoản thù lao, phụ cấp chưa chi trả là khoản của các thành viên HĐQT, BKS của BIDV, BIC thực hiện chi trả/ hoặc thoái trả trong năm 2017 khi có quyết định của BIDV)

- Ngân sách thù lao, phụ cấp Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát còn lại chưa sử dụng so với ngân sách được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt năm 2016 là 4.251.314 đ (= 482.251.314 đ – 478.000.000 đ)

**II. Kế hoạch chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên HĐQT và Ban kiểm soát, Ban thư ký năm 2017**

1. Thù lao, phụ cấp năm 2017  
Đề xuất ngân sách chi trả thù lao, phụ cấp bằng 0,35% lợi nhuận trước thuế (báo cáo riêng của BIC) năm 2016.  
Mức chi trả cụ thể: giao cho Hội đồng quản trị quyết định.
2. Phụ cấp họp:  
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: 2 triệu đồng/lần họp.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và phê duyệt./.



**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Trần Lục Lang**

Hà Nội, ngày 09 tháng 03 năm 2017

## TỜ TRÌNH

Về việc: *Phê duyệt phương án lựa chọn đơn vị kiểm toán giai đoạn 2017-2020*

### Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26 tháng 11 năm 2014 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Kinh doanh bảo hiểm số 24/2000/QH10 ngày 09 tháng 12 năm 2000 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của 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 ban hành kèm theo Quyết định số 131/QĐ-HDQT ngày 31/07/2015 của Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV,

Theo quy định hiện hành về việc kiểm toán Báo cáo tài chính (BCTC) hàng năm của tổ chức niêm yết, BIC phải thực hiện việc soát xét BCTC bán niên và kiểm toán BCTC hàng năm. Để đảm bảo thực hiện soát xét, kiểm toán BCTC hàng năm theo đúng quy định và tiến độ, Ban Kiểm soát đề xuất phương án lựa chọn đơn vị kiểm toán giai đoạn 2017 – 2020 như sau:

#### 1. Giai đoạn thực hiện:

Để ổn định đơn vị cung cấp dịch vụ soát xét, kiểm toán BCTC năm và cũng là cơ sở để cho các đơn vị cung cấp dịch vụ hiểu sâu và rõ hơn đặc điểm kinh doanh, hạch toán của Tổng Công ty, đó cũng là yếu tố để phát hành BCTC đúng niên độ yêu cầu, giảm giá phí, Ban Kiểm soát đề xuất bổ nhiệm đơn vị thực hiện cung cấp dịch vụ trong 03 năm tài chính giai đoạn 2017 – 2020.

#### 2. Cách thức thực hiện:

Thực hiện đấu thầu công khai theo quy định.

#### 3. Các tiêu thức lựa chọn:





- Là công ty hoạt động hợp pháp tại Việt Nam và được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận kiểm toán cho các Công ty niêm yết năm 2017 – 2020
- Là một trong những Công ty kiểm toán quốc tế thuộc nhóm Big 4
- Có kinh nghiệm kiểm toán đối với các Công ty tại Việt Nam
- Có uy tín về chất lượng kiểm toán
- Đội ngũ kiểm toán viên có trình độ cao và nhiều kinh nghiệm
- Đáp ứng được yêu cầu của BIC về phạm vi và tiến độ kiểm toán
- Có mức phí hợp lý, phù hợp với chất lượng kiểm toán trên cơ sở xem xét các văn bản chào phí kiểm toán và phạm vi kiểm toán

#### 4. Các đơn vị dự kiến gửi thư chào thầu:

Trên cơ sở các tiêu thức lựa chọn trên, Ban Kiểm soát đề xuất Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua danh sách các Công ty kiểm toán sẽ được xem xét để gửi thư chào thầu cho các năm tài chính giai đoạn 2017 – 2020 như sau:

- Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam
- Công ty TNHH KPMG Việt Nam
- Công ty TNHH Pricewaterhouse Coopers
- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam

#### 5. Thời gian thực hiện:

- Hoàn thành thủ tục thầu và ký hợp đồng kiểm toán muộn nhất trung tuần tháng 05/2017

#### 6. Đề xuất của Ban Kiểm soát:

- Đề nghị Đại hội cổ đông thông qua các tiêu chí lựa chọn và danh sách dự kiến các Công ty kiểm toán như đã nêu
- Đề nghị Đại hội cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện việc lựa chọn một trong các Công ty kiểm toán nêu trên theo đề xuất của Ban Kiểm soát và giao cho Tổng Giám đốc ký hợp đồng kiểm toán.

Ban Kiểm soát Tổng Công ty bảo hiểm BIDV kính trình Đại hội cổ đông xem xét, thông qua các đề xuất nêu trên.



Cao Cự Trí