

TỜ TRÌNH

V/v: Điều chỉnh phương án phân phối lợi nhuận sau thuế 2022 và đề xuất phương án phân phối lợi nhuận năm 2023

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Tổng công ty cổ phần bảo hiểm BIDV

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành kèm theo Quyết định số 038/QĐ-HĐQT ngày 15/04/2022 của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV;

Trên cơ sở xem xét tình hình tài chính và các quỹ của BIC, để gia tăng quyền lợi cho cổ đông của BIC, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2022, phương án chia cổ tức năm 2022 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2023 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV như sau:

I. Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2022

1. Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2022

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đ)
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2022	299.235.809.298
2	Quỹ dự trữ bắt buộc (2 = 1*5%)	14.961.790.465
3	Quỹ đầu tư phát triển (3 = 1*20%)	59.847.161.860
4	Quỹ khen thưởng phúc lợi	88.582.796.672
5	Lợi nhuận năm 2022 còn lại (5=1-2-3-4)	135.844.060.301

Trong đó:

- Mục số 2 “Quỹ dự trữ bắt buộc”: trích theo quy định của pháp luật
- Mục số 3 “Quỹ đầu tư phát triển”: theo nghị quyết 02/2022/NQ- ĐHĐCĐ ngày 14/4/2022, mức trích lập là 25% lợi nhuận sau thuế theo Báo cáo tài chính riêng của BIC. Tuy nhiên, tuy nhiên trên cơ sở xem xét tốc độ tăng trưởng của lợi nhuận BIC qua các năm và tăng tỷ lệ chi trả cổ tức cho các cổ đông của BIC, HĐQT đề xuất mức trích lập năm 2022 giảm từ 25% xuống 20%.

- Mục số 4 “Quỹ khen thưởng, phúc lợi”:

Nghị quyết 02/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 14/04/2022 của Đại hội đồng cổ đông về phương án phân phối lợi nhuận dự kiến của năm 2022, trong đó phê duyệt việc trích lập Quỹ KT-PL dự kiến như sau:

- o Trường hợp tỷ lệ kết hợp lớn hơn hoặc bằng 100%: mức trích lập là 1,5 tháng thu nhập bình quân năm.
- o Trường hợp tỷ lệ kết hợp đạt từ 99% đến 100%: mức trích lập là 2,0 tháng thu nhập bình quân năm.

- Trường hợp tỷ lệ kết hợp đạt từ 98% đến 99%: mức trích lập là 2,5 tháng thu nhập bình quân năm.
- Trường hợp tỷ lệ kết hợp dưới 98%: mức trích lập là 3,0 tháng thu nhập bình quân năm.

Kết quả kinh doanh của BIC năm 2022 hoàn thành các chỉ tiêu kinh doanh được HĐQT/Đại hội đồng cổ đông giao (tỷ lệ chi phí kết hợp của BIC đạt 98,50%, Lợi nhuận trước thuế đạt gần 370 tỷ đồng, hoàn thành 101,4% so kế hoạch giao, giảm 23,71% so với kết quả năm 2021). Căn cứ nội dung Đại hội đồng cổ đông thường niên 2022 đã phê duyệt ở trên, mức trích lập Quỹ khen thưởng phúc lợi ở mức 2,5 tháng thu nhập bình quân năm, tương đương 88.583 triệu đồng, trong đó phân bổ quỹ khen thưởng 35%, quỹ phúc lợi 65%.

2. Phương án chia cổ tức năm 2022

Đề xuất thay đổi phương án chi trả cổ tức năm 2022 tăng từ 12,5% lên 13%, theo đó lợi nhuận năm 2022 sau khi phân phối các quỹ và chia cổ tức dự kiến như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đ)
I	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế đến 31/12/2022	164.935.415.789
1	Nguồn kinh phí hỗ trợ khách hàng tham gia bảo hiểm BIC Bình An gặp khó khăn theo NQ số 01/2022/NQ - ĐHĐCĐ ngày 17/2/2022 còn lại tại thời điểm 31/12/2022 (trích từ lợi nhuận của các năm trước 2022 còn lại chưa phân phối)	1.534.834.226
1.1	Trích nguồn kinh phí hỗ trợ khách hàng tham gia bảo hiểm BIC Bình An gặp khó khăn theo NQ số 01/2022/NQ - ĐHĐCĐ ngày 17/2/2022	3.000.000.000
1.2	Số thực tế đã hỗ trợ khách hàng tham gia bảo hiểm BIC Bình An trong năm 2022	(1.465.165.774)
2	Lợi nhuận còn lại để chia cổ tức lũy kế đến 31/12/2022	163.400.581.563
2.1	Lợi nhuận của các năm trước 2022 còn lại chưa phân phối	27.556.521.262
2.2	Lợi nhuận năm 2022 còn lại sau khi trích các quỹ	135.844.060.301
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	13%
IV	Lợi nhuận dùng để chia cổ tức (IV = III * II)	152.459.963.500
V	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối sau khi chi trả cổ tức (V = I - IV) (*)	12.475.452.289

(*) Bao gồm các nguồn kinh phí hỗ trợ khách hàng theo NQ số 01/2022/NQ - ĐHĐCĐ ngày 17/2/2022 chưa sử dụng, 1.534.834.226 đồng.

II. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2023

1. Trích lập các Quỹ năm 2023

Đề xuất phương án trích các Quỹ như sau:

- Trích **Quỹ dự trữ bắt buộc**: theo quy định tại điều 77 nghị định 73/2016/NĐ-CP “mức tối đa của quỹ dự trữ bắt buộc bằng 10% mức vốn điều lệ của doanh nghiệp bảo hiểm”, với số dư quỹ dự trữ bắt buộc của BIC tại 31/12/2022 là 103.711.361.695 vnd, do đó trong năm 2023, trích lập số nhỏ hơn trong 2 trường hợp: (i) 5% lợi nhuận sau thuế theo Báo cáo tài chính riêng của BIC hoặc (ii) 13.565.533.305 vnd - số tiền trích lũy kế đạt mức tối đa 10% vốn điều lệ của BIC.



- Trích **Quỹ đầu tư phát triển**: Đề xuất mức trích lập là 15% lợi nhuận sau thuế theo báo cáo tài chính riêng của BIC và mức trích lập tối đa của Quỹ đầu tư phát triển là 100% vốn điều lệ của BIC.

- Trích **Quỹ khen thưởng, phúc lợi**: trích lập Quỹ khen thưởng phúc lợi từ 1,5 đến tối đa 3 tháng thu nhập bình quân năm gắn với tỷ lệ chi phí kết hợp đạt được như sau:

Trường hợp tỷ lệ kết hợp lớn hơn hoặc bằng 100%: mức trích lập là 1,5 tháng thu nhập bình quân năm.

Trường hợp tỷ lệ kết hợp đạt từ 99% đến 100%: mức trích lập là 2,0 tháng thu nhập bình quân năm.

Trường hợp tỷ lệ kết hợp đạt từ 98% đến 99%: mức trích lập là 2,5 tháng thu nhập bình quân năm.

Trường hợp tỷ lệ kết hợp dưới 98%: mức trích lập là 3 tháng thu nhập bình quân năm.

2. Đề xuất mức chi trả cổ tức

Với đề xuất trích lập các Quỹ như trên, đề xuất tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2023 là 13,5% theo bảng số liệu sau:

STT	Chỉ tiêu	Ước thực hiện 2023 (triệu đồng)
I	Lợi nhuận để lại 31/12/2022 chưa phân phối có thể chia cổ tức	10.941
II	Lợi nhuận sau thuế dự kiến 2023	368.000
1	Mục tiêu Lợi nhuận 2023 trước thuế	460.000
2	Thuế TNDN 2023 dự kiến	(92.000)
III	Phân phối lợi nhuận dự kiến	182.608
1	Quỹ dự trữ bắt buộc	13.566
2	Quỹ đầu tư phát triển (3 = II*15%)	55.200
3	Quỹ khen thưởng phúc lợi (*)	113.842
IV	Lợi nhuận 2023 còn lại sau phân phối (IV)=(II)-(III)	185.392
V	Tổng lợi nhuận chưa phân phối đến 31/12/2023 dự kiến (V)=(I)+(IV)	196.333
VI	Vốn cổ phần được hưởng cổ tức	1.172.769
	Tỷ lệ chi trả cổ tức 13,5%	158.324
VII	Lợi nhuận để lại chưa phân phối đến 31/12/2023	38.009

(*) Theo quy định tại điều 77 Nghị định 73/2016/NĐ-CP “mức tối đa của quỹ dự trữ bắt buộc bằng 10% vốn điều lệ của doanh nghiệp bảo hiểm”. Số trích dự kiến năm 2023 là 13,566 tỷ đồng (nhỏ hơn 5% lợi nhuận sau thuế). Mức trích lũy kế đã đạt 10% vốn điều lệ là 117,277 tỷ đồng.

(**) Giả định trích lập 2,5 tháng thu nhập bình quân.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH HĐQT



Trần Xuân Hoàng