

TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 02 tháng 03 năm 2024

TỜ TRÌNH

V/v: Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế 2023 và đề xuất phương án chi trả cổ tức năm 2024

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 số liệu báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst&Young Việt Nam, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2023, phương án chia cổ tức năm 2023 và kế hoạch chi trả cổ tức năm 2024 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV như sau:

I. Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2023

1. Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2023

STT	Chi tiêu	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2023	442.567.794.238
2	Quỹ dự trữ bắt buộc (2 = 1*5% hoặc khi quỹ đạt mức tối đa bằng 10% Vốn điều lệ, tương đương 117.276.895.000 đồng)	13.565.533.305
3	Quỹ đầu tư phát triển (3 = 1*15%)	66.385.169.136
4	Quỹ khen thưởng phúc lợi	132.770.338.271
5	Lợi nhuận năm 2023 còn lại (5=1-2-3-4)	229.846.753.526

Trong đó:

- Mục số 2 “Quỹ dự trữ bắt buộc”: Số dư Quỹ dự trữ bắt buộc trước khi thực hiện phân phối lợi nhuận 2023 là 103.711.361.695 đồng. Căn cứ theo Điều 54 Nghị định 46/2023/NĐ-CP ngày 01/07/2023 Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm, mức tối đa của Quỹ dự trữ bắt buộc bằng 10% vốn điều lệ, tương đương 117.276.895.000 đồng. Như vậy, sau khi trích lập ở mức 3,07% trên lợi nhuận sau thuế 2023, tương đương 13.565.533.305 đồng, Quỹ dự trữ bắt buộc đã đạt mức tối đa theo quy định pháp luật.
- Mục số 3 “Quỹ đầu tư phát triển”: theo Nghị quyết 01/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 05/04/2023 của Đại hội đồng cổ đông về phương án phân phối lợi nhuận dự kiến của năm 2023, mức trích lập là 15% lợi nhuận sau thuế theo BCTC riêng của BIC.
- Mục số 4 “Quỹ khen thưởng, phúc lợi”:



Nghị quyết 01/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 05/04/2023 của Đại hội đồng cổ đông về phương án phân phối lợi nhuận dự kiến của năm 2023, trong đó phê duyệt việc trích lập Quỹ KT-PL dự kiến 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 3,0 tháng thu nhập bình quân năm.

Theo đó, với kết quả kinh doanh của BIC năm 2023 hoàn thành các chỉ tiêu kinh doanh được Đại hội đồng cổ đông giao (tỷ lệ chi phí kết hợp của BIC đạt 94,7%, Lợi nhuận riêng lẻ trước thuế đạt gần 558 tỷ đồng, hoàn thành 121,3% so kế hoạch giao, tăng 49,5% so với kết quả năm 2022), thì mức trích lập Quỹ khen thưởng phúc lợi là 3,0 tháng thu nhập bình quân. Tuy nhiên, trên cơ sở cân đối mức trích lập các quỹ và lợi nhuận sau thuế của BIC, đồng thời vẫn đảm bảo quyền lợi cho người lao động, đề xuất mức trích lập Quỹ khen thưởng phúc lợi là 30% của lợi nhuận sau thuế (thấp hơn so với mức 3 tháng thu nhập bình quân nêu ở trên), tương đương 132.770 triệu đồng.

2. Phương án chia cổ tức năm 2023

Mức chi trả cổ tức kế hoạch năm 2023 được Đại hội đồng cổ đông 2023 phê duyệt mức tối thiểu là 13,5%. Xét kết quả lợi nhuận thực tế đạt được của BIC trong năm 2023 vượt mức hoàn thành kế hoạch lợi nhuận được giao, do đó đề xuất trình phê duyệt mức chi trả cổ tức theo mức cao hơn dự kiến đầu năm là 15% như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
I	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế đến 31/12/2023 để chia cổ tức (I = 1+2+3)	243.715.988.643
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 31/12/2023	1.434.834.226
1.1	<i>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</i>	3.000.000.000
1.2	<i>Số thực tế đã hỗ trợ khách hàng tham gia bảo hiểm BIC Bình An trong năm 2022</i>	(1.465.165.774)
1.3	<i>Số thực tế đã hỗ trợ khách hàng tham gia bảo hiểm BIC Bình An trong năm 2023</i>	(100.000.000)
2	Lợi nhuận còn lại lũy kế đến 31/12/2023 (không bao gồm phần nguồn kinh phí hỗ trợ khách hàng tham gia bảo hiểm BIC Bình An)	243.440.182.684
2.1	Lợi nhuận của các năm trước 2023 còn lại chưa phân phối (*)	13.593.429.158
2.2	Lợi nhuận năm 2023 còn lại sau khi trích các quỹ	229.846.753.526
3	Loại trừ phần lãi/lỗ do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ, do đánh giá lại các công cụ tài chính	(1.159.028.267)

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
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 lãi cổ phần đề nghị	15,0%
IV	Lợi nhuận dùng để chia cổ tức (IV = III * II)	175.915.342.500
V	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối sau khi chi trả cổ tức (V = I - IV - 3)	68.959.674.410

(*) Lợi nhuận của các năm trước 2023 còn lại chưa phân phối được điều chỉnh tăng 2.652.811.095 VND theo Báo cáo kết quả kiểm toán tại BIC của Kiểm toán nhà nước số 2765/CV-TCKT ngày 1/12/2023.

II. Kế hoạch chi trả cổ tức năm 2024

Đề xuất tỷ lệ kế hoạch chi trả cổ tức năm 2024 là 15% như sau:

STT	Chỉ tiêu	Ước thực hiện 2024 (triệu đồng)
I	Vốn cổ phần được hưởng cổ tức	1.172.769
II	Tỷ lệ chi trả cổ tức 15%	175.915

Đại hội Cổ đông thường niên năm 2025 sẽ thống nhất phê duyệt phương án cuối cùng về mức chi trả và hình thức chi trả cổ tức, căn cứ tình hình thực tế.

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

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Trần Xuân Hoàng