

**TỜ TRÌNH**

**V/v: Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế 2021 và đề xuất phương án phân phối lợi nhuận năm 2022**

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành kèm theo Quyết định số 116/QĐ-HĐQT ngày 06/11/2020 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 và được sửa đổi, bổ sung kèm theo Quyết định số 085/QĐ-HĐQT ngày 09/11/2017 và Quyết định số 103/QĐ-HĐQT ngày 31/12/2016 của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV;

Trên cơ sở Báo cáo Tài chính năm 2021 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 phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2021, phương án chia cổ tức năm 2021 và đề xuất phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV như sau:

**I. Phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2021**

**1. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2021**

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đ)
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2021	386.288.122.915
2	Quỹ dự trữ bắt buộc (2 = 1*5%)	19.314.406.146
3	Quỹ đầu tư phát triển (3 = 1*25%)	96.572.030.729
4	Quỹ khen thưởng phúc lợi	98.737.434.268
5	Lợi nhuận năm 2021 còn lại (4=1-2-3)	171.664.251.772

**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”: Với mục đích có nguồn vốn dự trữ cho việc đầu tư dự án lớn BIC mong muốn triển khai đầu tư trụ sở chính của Tổng công ty và các đơn vị thành viên, đầu tư phần mềm cốt lõi, bổ sung vốn điều lệ khi cần thiết. Mức trích lập là 25% lợi nhuận sau thuế theo BCTC riêng BIC.
- Mục số 4 “Quỹ khen thưởng, phúc lợi”:

Nghị quyết 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 16/04/2021 của Đại hội đồng cổ đông về phương án phân phối lợi nhuận dự kiến của năm 2021, 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 1.4 tháng thu nhập bình quân năm.
- Trường hợp tỷ lệ kết hợp đạt từ 99% đến 100%: mức trích lập là 1.7 tháng thu nhập bình quân năm.
- Trường hợp tỷ lệ kết hợp đạt từ 98% đến 99%: mức trích lập là 2 tháng thu nhập bình quân năm.
- Trường hợp tỷ lệ kết hợp dưới 98%: mức trích lập tăng tương ứng với tỷ lệ kết hợp, từ 2 đến tối đa không quá 3 tháng thu nhập bình quân năm (trích bổ sung 0.3 tháng lương cho mỗi 1% tỷ lệ chi phí kết hợp giảm so với 98%).

Kết quả kinh doanh của BIC năm 2021 hoàn thành xuất sắc các chỉ tiêu kinh doanh được HĐQT/Đại hội đồng cổ đông giao (tỷ lệ chi phí kết hợp của BIC đạt 90.77%, Lợi nhuận trước thuế đạt gần 485 tỷ đồng, hoàn thành 172.17% so kế hoạch giao, tăng trưởng 33.33% so với kết quả năm 2020) và căn cứ nội dung đã trình tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2021, Tổng giám đốc kính trình Hội đồng quản trị phê duyệt mức trích lập Quỹ khen thưởng phúc lợi ở mức 3 tháng thu nhập bình quân năm, tương đương 98,737 tỷ đồng, trong đó phân bổ quỹ khen thưởng 35%, quỹ phúc lợi 65%.

## 2. Phương án chia cổ tức năm 2021

Mức chi trả cổ tức năm 2021 theo tỷ lệ kế hoạch Đại hội đồng cổ đông 2021 phê duyệt tối thiểu là 10%. Năm 2021, BIC tiếp tục đạt mức lợi nhuận cao kỷ lục và tăng trưởng cao so với năm trước, do đó Tổng Giám đốc đề xuất trình ĐHĐCĐ phê duyệt mức chi trả cổ tức 12% như dưới đây

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đ)
<b>I</b>	<b>Lợi nhuận còn lại để chia cổ tức lũy kế đến 31/12/2021</b>	<b>203.471.863.762</b>
1	Lợi nhuận của các năm trước 2021 còn lại chưa phân phối	34.807.611.990
2	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 17/202022	(3.000.000.000)
3	Lợi nhuận năm 2021 còn lại sau khi trích các quỹ	171.664.251.772
<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>12%</b>
<b>IV</b>	<b>Lợi nhuận dùng để chia cổ tức (IV = III * II)</b>	<b>140.732.274.000</b>
<b>V</b>	<b>Lợi nhuận để lại chưa phân phối đến 31/12/2021 (V = I - IV)</b>	<b>62.739.589.762</b>

## II. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2022

Trên cơ sở kế hoạch kinh doanh năm 2022, Tổng giám đốc đề xuất phương án phân phối lợi nhuận, tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2022 cụ thể như sau:

### 1. Đề xuất phương án phân phối các quỹ năm 2022

Với kế hoạch lợi nhuận báo cáo riêng BIC, dự kiến phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 như sau:

- Trích **Quỹ dự trữ bắt buộc**: 5% lợi nhuận sau thuế theo Báo cáo tài chính riêng của BIC.

- Trích **Quỹ đầu tư phát triển**: để có nguồn lực đầu tư các dự án lớn (phần mềm cốt lõi), bổ sung vốn điều lệ,... Tổng giám đốc đề xuất tiếp tục thực hiện trích lập quỹ này với mức trích lập 25% của lợi nhuận sau thuế theo báo cáo tài chính riêng của BIC.

- Trích **Quỹ khen thưởng phúc lợi**: theo quy định của nhà nước, doanh nghiệp như BIC có thể được trích lập tối đa 03 tháng thu nhập bình quân năm (nếu hoàn thành các chỉ tiêu Đại hội đồng cổ đông giao). Tổng giám đốc kính trình đề xuất mức trích lập từ 1.5 đến tối đa 3 tháng thu nhập bình quân năm gắn với tỷ lệ chi phí kết hợp đạt được:

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 các giả định lợi nhuận trước thuế BIC hoàn thành kế hoạch đạt 365,247 tỷ và phương án phân phối lợi nhuận sau thuế như đề xuất tại Điểm 1 mục II này, Tổng giám đốc đề xuất mức chi trả cổ tức là 12%.

Lợi nhuận còn lại chưa phân phối sau khi chi trả cổ tức được dùng dự phòng nguồn bù đắp các tổn thất tài chính do lý do bất khả kháng (nếu có).

Dự kiến phân phối lợi nhuận năm 2022 cụ thể như sau:

STT	Chỉ tiêu	Ước thực hiện 2022 (triệu đồng)
I	Lợi nhuận để lại 31/12/2021 chưa phân phối	62.740
II	Lợi nhuận sau thuế dự kiến 2022	292.198
1	Mục tiêu Lợi nhuận 2022 trước thuế	365.247

2	Thuế TNDN 2022 dự kiến	(73.049)
<b>III</b>	<b>Phân phối lợi nhuận dự kiến</b>	<b>183.051</b>
1	Quỹ dự trữ bắt buộc (2 = II*5%)	14.610
2	Quỹ đầu tư phát triển (3 = II*25%)	73.049
3	Quỹ khen thưởng phúc lợi (*)	95.392
<b>IV</b>	<b>Lợi nhuận 2022 còn lại sau phân phối (IV)=(II)-(III)</b>	<b>109.146</b>
<b>V</b>	<b>Tổng lợi nhuận chưa phân phối đến 31/12/2022 dự kiến (V)=(I)+(IV)</b>	<b>171.886</b>
<b>VI</b>	<b>Vốn chủ sở hữu tại 31/12/2022</b>	<b>1.172.769</b>
	Tỷ lệ chi trả cổ tức 12%	140.732
<b>VII</b>	<b>Lợi nhuận để lại chưa phân phối đến 31/12/2022</b>	<b>31.154</b>

(\*) Giả định tỷ lệ kết hợp kế hoạch năm 2022 là 97.31% thì mức trích lập Quỹ khen thưởng phúc lợi là 03 tháng thu nhập bình quân. Tùy theo tỷ lệ chi phí kết hợp thực tế của năm 2022 mà Quỹ khen thưởng phúc lợi sẽ được trích lập theo như đề xuất ở điểm 1 mục II này.

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

Nơi nhận:

- Như đề gửi;
- Ban TGD;
- Lưu BTK, KHTC.



**CHỦ TỊCH**

**TRẦN XUÂN HOÀNG**