

Hà Nội, ngày 29 tháng 03 năm 2018

**THÔNG BÁO MỜI HỌP  
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018  
TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV**

*Kính gửi: Quý cổ đông*

**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 13 giờ 30, ngày 10 tháng 04 năm 2018 (đón tiếp và đăng ký từ 13 giờ 00).
- 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 26/03/2018) 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 kết quả kinh doanh năm 2017 và Kế hoạch kinh doanh năm 2018.
- Phê duyệt quyết toán tài chính, phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2017 và kế hoạch cổ tức 2018.
- Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2017 và Mục tiêu phương hướng 2018.
- Báo cáo kết quả chi trả thù lao, trợ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2017 và Kế hoạch chi trả thù lao, trợ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2018.
- Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2017 và Mục tiêu phương hướng 2018; Báo cáo thẩm định Báo cáo tài chính năm 2017.
- Báo cáo thay đổi thành viên Ban Kiểm soát.
- Tờ trình bổ sung thành viên Hội đồng quản trị độc lập.
- 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 30/03/2018 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 06/04/2018.
- 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 09/04/2018 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: 024-22200282 (Máy lẻ: 311) / Fax: 024-22200281 / Email: [thanhttb@bidv.com.vn](mailto:thanhttb@bidv.com.vn).



**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Trần Lục Lang**

**(\*) 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 \_\_\_\_\_ năm 2018

**GIẤY ỦY QUYỀN**

*“Tham dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018  
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 2018 (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 2018 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)*

**TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV**

**PHIÊN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018**

**Thời gian: 13h30 ngày 10/04/2018**

<b>STT</b>	<b>CHƯƠNG TRÌNH</b>	<b>Trình bày</b>
1	Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2017 và Kế hoạch kinh doanh năm 2018	Tổng Giám đốc - Trần Hoài An
2	Phê duyệt quyết toán tài chính, phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2017 và Kế hoạch cổ tức 2018	Tổng Giám đốc - Trần Hoài An
3	Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2017 và Mục tiêu phương hướng 2018	Chủ tịch HĐQT - Trần Lục Lang
4	Báo cáo kết quả chi trả thù lao, trợ cấp cho thành viên HĐQT và BKS năm 2017 và Kế hoạch chi trả thù lao, trợ cấp cho thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát năm 2018	Chủ tịch HĐQT - Trần Lục Lang
5	Báo cáo hoạt động của BKS năm 2017 và Mục tiêu phương hướng 2018	Trưởng Ban Kiểm soát - Cao Cự Trí
	Báo cáo thẩm định Báo cáo tài chính năm 2017	Trưởng Ban Kiểm soát - Cao Cự Trí
6	Tờ trình thay đổi thành viên Ban Kiểm soát	Chủ tịch HĐQT - Trần Lục Lang
7	Quy chế bầu cử và Bầu cử	Trưởng Ban Kiểm phiếu - Nguyễn Thị Thu Thủy



Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2018

## **BÁO CÁO**

**Kết quả kinh doanh năm 2017, mục tiêu và trọng tâm công tác 2018**

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

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017, mục tiêu, trọng tâm công tác năm 2018 như sau:

#### **I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2017**

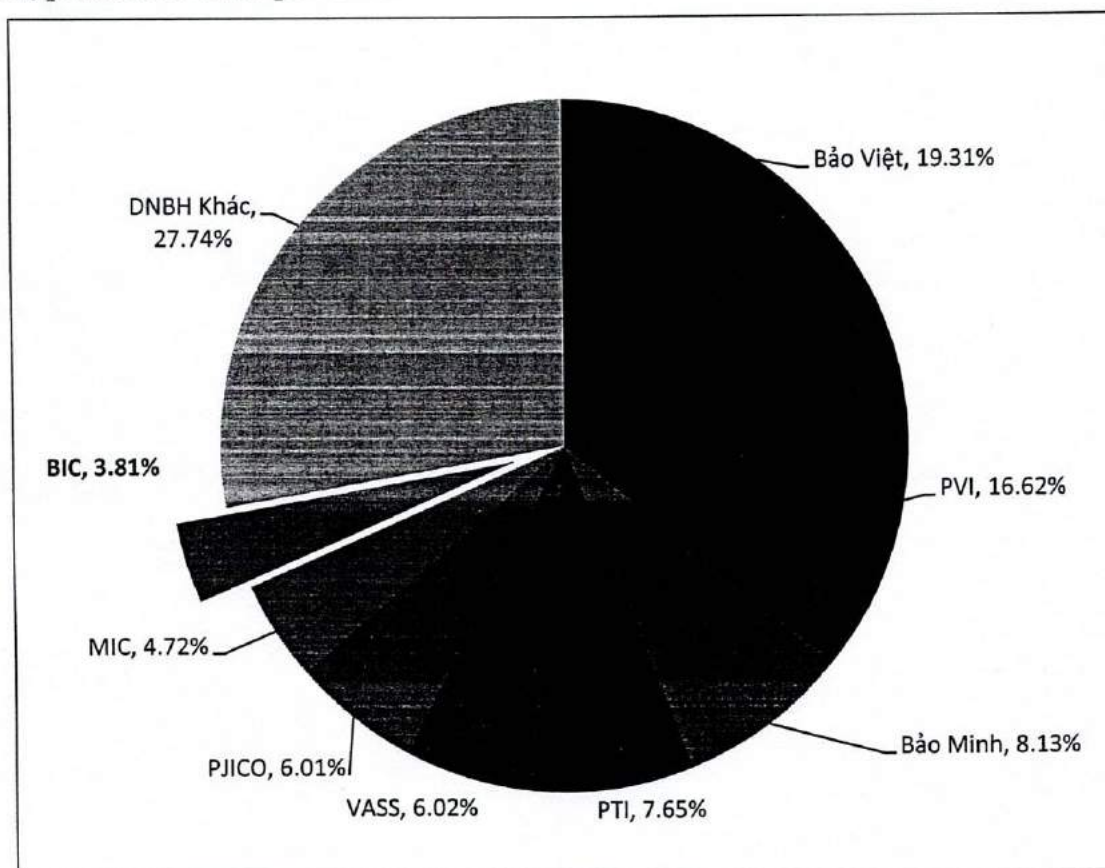
##### **1. Tổng quan thị trường bảo hiểm phi nhân thọ năm 2017:**

Thị trường bảo hiểm năm 2017 duy trì tăng trưởng tích cực. Doanh thu phí bảo hiểm toàn thị trường ước tính đạt 105,6 nghìn tỷ đồng, tăng 21,2% so với năm trước, trong đó doanh thu phí bảo hiểm nhân thọ đạt 65 nghìn tỷ đồng, tăng 28,9%; doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ đạt 40,6 nghìn tỷ đồng, tăng 10,6%.

- Bảo hiểm xe cơ giới doanh thu chiếm tỉ trọng 32% trong tổng doanh thu toàn thị trường, tăng trưởng 11%, tỉ lệ bồi thường gốc 72% (đã bao gồm dự phòng bồi thường).
- Bảo hiểm sức khỏe doanh thu chiếm tỉ trọng 29%, tăng trưởng 31%, tỉ lệ bồi thường 35% (đã bao gồm dự phòng bồi thường).
- Bảo hiểm tài sản thiệt hại doanh thu chiếm tỉ trọng 14%, tăng trưởng 1%, tỉ lệ bồi thường 45% (đã bao gồm dự phòng bồi thường).
- Bảo hiểm cháy nổ doanh thu chiếm tỉ trọng 8%, tăng trưởng 10%, tỉ lệ bồi thường 52% (đã bao gồm dự phòng bồi thường).
- Bảo hiểm hàng hóa vận chuyển doanh thu chiếm tỉ trọng 6%, tăng trưởng 8%, tỉ lệ bồi thường 41% (đã bao gồm dự phòng bồi thường).
- Bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự chủ tàu doanh thu chiếm tỉ trọng 5%, tăng trưởng giảm 11%, tỉ lệ bồi thường 77% (đã bao gồm dự phòng bồi thường).
- Các nghiệp vụ bảo hiểm khác gồm bảo hiểm trách nhiệm tăng trưởng 16%, bảo hiểm hàng không giảm 9%, bảo hiểm tín dụng và rủi ro tài chính tăng trưởng 27%, bảo hiểm thiệt hại kinh doanh tăng trưởng 15%, bảo hiểm nông nghiệp giảm 6%

Về thị phần, Doanh thu các doanh nghiệp thuộc top đầu của thị trường theo thứ tự xếp hạng thị phần là Bảo Việt tăng 23% chiếm 19,31% thị phần; PVI giảm 2% chiếm 16,62% thị phần; Bảo Minh tăng 11% chiếm 8,13% thị phần; PTI tăng trưởng 4% chiếm 7,65% thị phần, VASS tăng trưởng 42%, chiếm 6.02% thị phần; PJICO tăng trưởng 2% chiếm 6,01% thị phần; MIC tăng trưởng 14%, chiếm 4,72%. BIC vẫn đứng thứ 8 thị trường với doanh thu phí bảo hiểm gốc tăng trưởng 8%, chiếm thị phần 3.81%.

Thị phần doanh thu phí bảo hiểm:



## 2. Kết quả kinh doanh năm 2017

### 2.1. Các chỉ tiêu chính

Đơn vị: triệu đồng

T	Chỉ tiêu	Năm 2017	Năm 2016	Tăng/Giảm
T				
<b>I - Kết quả kinh doanh Công ty Mẹ (Báo cáo tài chính riêng)</b>				
1	Tổng tài sản	4.501.475	4.001.015	12,51%
2	Vốn chủ sở hữu	2.044.561	1.971.853	3,69%
3	Doanh thu phí bảo hiểm	1.809.908	1.700.377	6,44%



	- Phí bảo hiểm gốc	1.594.284	1.476.410	7,98%
	- Phí nhận tái bảo hiểm	187.986	195.076	-3,63%
	- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	27.638	28.891	-4,33%
4	Tỷ lệ bồi thường	45,7%	46,3%	-0,6%
5	Tỷ lệ chi phí kết hợp	101,5%	101,8%	+0,3%
6	Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính	230.206	154.371	49,13%
7	Lợi nhuận trước thuế	213.169	137.786	54,71%
8	Lợi nhuận sau thuế	174.802	113.279	54,31%

## II - Kết quả kinh doanh hợp nhất

1	Tổng tài sản	4.716.494	4.474.538	5,41%
2	Vốn chủ sở hữu	2.095.148	2.083.066	0,58%
3	Doanh thu phí bảo hiểm	1.972.250	1.794.406	9,91%
	- Phí bảo hiểm gốc	1.842.742	1.668.508	10,44%
	- Phí nhận tái bảo hiểm	129.509	125.898	2,87%
4	Tỷ lệ bồi thường	45,2%	44,7%	+0,5%
5	Tỷ lệ chi phí kết hợp	101,4%	100,6%	+0,8%
6	Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính	199.015	170.317	16,85%
7	Lợi nhuận hợp nhất trước thuế	186.455	165.645	12,56%
8	Lợi nhuận hợp nhất sau thuế	143.230	134.451	6,53%
	Trong đó:			
	Lợi ích cổ đông thiểu số	5.385	7.410	-27,33%
	Lợi ích Công ty mẹ	137.845	127.041	8,50%

### 2.2. Kết quả thực hiện so với kế hoạch được ĐHCĐ 2017 thông qua

Đơn vị: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	KH2017	TH2017	%HTKH
1	Tổng doanh thu phí (Công ty mẹ)	1.900.000	1.809.908	95,26%
2	Lợi nhuận hợp nhất	186.000	186.455	100%

### 2.3. Giải trình kết quả kinh doanh 2017:



**Về Doanh thu:** Năm 2017 tổng doanh thu phí bảo hiểm riêng BIC (Công ty mẹ) chỉ hoàn thành được 95,26% kế hoạch đề ra, tốc độ tăng trưởng doanh thu vẫn ở 6,44%. Có một số nguyên nhân chính:

- Thứ nhất: Cũng như năm 2016, năm 2017 HĐQT BIC tiếp tục đặt mục tiêu hiệu quả lên trên hết 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 2017 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 tiếp tục 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.
- Các doanh nghiệp bảo hiểm lớn như Bảo Việt, Bảo Minh với chiến lược gia tăng thị phần nên thông qua hình thức hạ phí, mở rộng điều khoản điều kiện,... làm cho việc cạnh tranh của BIC và một số doanh nghiệp bảo hiểm khác cũng trở nên khó khăn hơn.

**Về Lợi nhuận trước thuế:** Lợi nhuận trước thuế tính riêng công ty mẹ năm 2017 đạt 213.169 triệu đồng, tăng 54.71% so với năm 2016, lợi nhuận hợp nhất trước thuế đạt 186.455 triệu đồng tăng 12.56% đạt 100% kế hoạch của ĐHCĐ thông qua. Để đạt được lợi nhuận như mục tiêu đề ra, Ban Điều hành đã thực hiện các biện pháp như:

- Kiểm soát rất chặt chi phí kinh doanh, chi phí quản lý và chi phí hoạt động chung.
- Cơ cấu lại danh mục sản phẩm: Giảm tỷ trọng các sản phẩm có tỷ lệ bồi thường cao, tập trung đẩy mạnh các sản phẩm có tỷ lệ bồi thường thấp, hiệu quả, các sản phẩm bán qua Ngân hàng (Bancassurance).

#### **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 2017 duy trì triển vọng của BIC là Tích cực 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: Mạng lưới phòng kinh doanh của BIC cũng tiếp tục được mở rộng với 154 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 2017, BIC đứng trong TOP 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. Bên cạnh đó, năm 2017, BIC cũng lần thứ 4 liên tiếp được lựa chọn vào Top 50 Công ty kinh doanh hiệu quả nhất Việt Nam, tiếp tục được bầu chọn là 1 trong 100 thương hiệu mạnh nhất Việt Nam.
- 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:**

- Mặc dù doanh thu tăng trưởng không như mục tiêu đề ra và thấp hơn cả bình quân của thị trường tuy nhiên lợi nhuận riêng và hợp nhất đều tăng mạnh và đạt mục tiêu đề ra.
- BIC tiếp tục duy trì định hạng tín nhiệm ở mức tích cực của tổ chức định hạng AM Best và là 1 trong 10 doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ uy tín nhất Việt Nam.
- Bên cạnh những điểm sáng nêu trên thì kết quả doanh thu phí bảo hiểm của BIC tăng trưởng thấp hơn thị trường là một thách thức cho BIC trong việc duy trì thị phần trong năm 2018 và các năm tiếp theo. Trong năm 2017, Cơ quan Kiểm toán Nhà nước đã thực hiện thanh kiểm tra tại Tổng Công ty từ tháng 10-12/2017. Sơ bộ về kết quả kiểm tra cho thấy hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty, đặc biệt trong năm 2016 đã tuân thủ đầy đủ các quy định của Nhà nước và Pháp luật, không có những vi phạm trọng yếu.

## **II. MỤC TIÊU, TRỌNG TÂM CÔNG TÁC 2018**

### **1. Dự báo thị trường bảo hiểm năm 2018**

Trong bối cảnh kinh tế thế giới có nhiều yếu tố thuận lợi, kinh tế Việt Nam trong năm 2018 nhiều khả năng càng khởi sắc. Những nỗ lực từ phía Chính phủ trong tháo gỡ khó khăn của nền kinh tế, thúc đẩy tăng trưởng được thực hiện triệt để và quyết liệt trong năm 2017 cũng sẽ phát huy hiệu quả trong năm 2018. Các hiệp định tự do thương mại thế hệ mới được ký kết và thực hiện được kỳ vọng sẽ mang lại những đột phá về đầu tư, kinh doanh, mở rộng thị trường xuất khẩu. Việc cải thiện môi trường đầu tư kinh doanh đang được các cấp, các ngành tập trung chỉ đạo thực hiện quyết liệt. Kết hợp những yếu tố thuận lợi nêu trên sẽ tạo động lực để thúc đẩy tăng trưởng kinh tế.



Hoạt động sản xuất kinh doanh của doanh nghiệp nhiều khả năng sẽ tiếp tục được cải thiện. Theo Ủy ban Giám sát Tài chính Quốc gia dự báo, tăng trưởng GDP năm 2018 có thể đạt 6,5 - 6,8%.

Năm 2018, ngành Bảo hiểm đặt mục tiêu tăng trưởng 22,38% so với 2017, trong đó lĩnh vực bảo hiểm (BH) phi nhân thọ dự kiến tăng trưởng khoảng 10%.

## 2. Mục tiêu 2018 của BIC:

- Tổng doanh thu phát sinh phí bảo hiểm Công ty mẹ: 2.040 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: 190 tỷ đồng

Đồng thời, kính trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị: (i) Chỉ đạo thực hiện Kế hoạch kinh doanh năm 2018 được Đại hội đồng cổ đông thông qua; (ii) Quyết định điều chỉnh Kế hoạch kinh doanh theo yêu cầu của các cơ quan/đơn vị có thẩm quyền và/hoặc khi cần thiết.

## 3. Trọng tâm công tác 2018:

- 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:
  - + Quy định rõ phạm vi, quyền hạn, trách nhiệm, của các cấp điều hành BIC trong hoạt động kinh doanh của Hệ thống; trong đó đối với Các cấp lãnh đạo BIC phải bám sát thực tế hoạt động của các đơn vị phụ trách, chia sẻ và nâng cao trách nhiệm cá nhân, tính quyết đoán cao trong lĩnh vực phụ trách;
  - + Xem xét, điều chỉnh các quy trình nghiệp vụ, hoạt động kinh doanh của các cấp BIC, giảm thủ tục hành chính, phối hợp chặt chẽ giữa các đơn vị với các ban tại trụ sở chính, giữa các Ban tại Trụ sở chính với nhau, nâng cao chất lượng hoạt động, tính trách nhiệm, tính thị trường ... của Ban điều hành, các Ban tại trụ sở chính, các CTTV;
  - + Rà soát lại thẩm quyền tài chính, khai thác, phân cấp thẩm quyền khai thác cho các CTTV đặc biệt trong hoạt động bán lẻ, tạo sự chủ động kinh doanh tốt nhất cho các CTTV hạng đặc biệt, tại các vùng động lực HCM, HN, các công ty Giám đốc đơn vị có năng lực quản lý, quản trị điều hành tốt trong nhiều năm qua.
- Tập trung công tác tổ chức cán bộ, từng bước nâng cao chất lượng nguồn nhân lực của BIC:
  - + Chú trọng đẩy mạnh công tác đào tạo cán bộ các cấp của BIC theo các cấp độ: Trụ sở chính BIC đào tạo (thông qua các khóa BIC xây dựng, BIDV, FF hỗ trợ);



- + Sàng lọc, tinh giảm cán bộ để nâng cao năng suất lao động, cương quyết xử lý các cán bộ không đáp ứng, không phù hợp yêu cầu công tác của BIC;
- + Củng cố, kiện toàn đội ngũ đội cán bộ, đặc biệt Giám đốc, Phó Giám đốc các đơn vị;
- + Xây dựng và triển khai áp dụng KPI vào trong quản lý trên toàn hệ thống và cơ chế thu nhập, thưởng cho cán bộ trên cơ sở kết quả KPI: BIC thuê đơn vị tư vấn PWC hỗ trợ xây dựng hệ thống KPI và các cơ chế thu nhập liên quan.
- Đẩy mạnh hoạt động bán chéo sản phẩm qua hệ thống ngân hàng, tăng doanh thu từ Bancas:
  - + Tiếp tục phối hợp chặt chẽ với các đơn vị BIDV để triển khai kế hoạch doanh thu qua kênh bancas năm 2018;
  - + Xây dựng các chương trình đào tạo, thúc đẩy kinh doanh cho các chi nhánh, cán bộ BIDV.
- Triển khai dự án Công nghệ thông tin:
  - + Triển khai lựa chọn đơn vị tư vấn hỗ trợ dự án Công nghệ thông tin;
  - + Tích cực phối hợp với cổ đông chiến lược Fairfax để lựa chọn hệ thống phần mềm và sớm triển khai dự án.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua!



**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



**Trần Lục Lang**

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2018

**TỜ TRÌNH****Phê duyệt quyết toán tài chính, phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2017****Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014 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 018/QĐ-HĐQT ngày 29/02/2016 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 2017 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 2017 đã được kiểm toán và trình phê duyệt quyết toán tài chính, phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2017 và phương án chia cổ tức năm 2017 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV như sau:

**I. Phê duyệt báo cáo tài chính năm 2017****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>(17.390.714.722)</b>	<b>(17.390.714.722)</b>
1	Thu từ hoạt động KDBH	1.871.532.702.260	1.871.532.702.260
2	Phí nhượng tái bảo hiểm	(555.479.172.648)	(555.479.172.648)
3	Tổng chi phí hoạt động KDBH	(1.035.544.810.864)	(1.035.544.810.864)
4	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(297.899.433.470)	(297.899.433.470)
<b>II</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động tài chính</b>	<b>230.206.240.702</b>	<b>230.206.240.702</b>
1	Doanh thu hoạt động tài chính	247.913.340.613	247.913.340.613
2	Chi phí hoạt động tài chính	(17.707.099.911)	(17.707.099.911)
<b>III</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>353.244.354</b>	<b>353.244.354</b>
1	Thu nhập khác	470.235.061	470.235.061



2	Chi phí khác	(116.990.707)	(116.990.707)
V	Lợi nhuận trước thuế	213.168.770.334	213.168.770.334
VI	Chi phí thuế TNDN	(43.772.804.966)	(43.772.804.966)
VII	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	5.406.119.820	5.406.119.820
VIII	Lợi nhuận sau thuế	174.802.085.188	174.802.085.188

## 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>(16.267.219.661)</b>	<b>(16.267.219.661)</b>
1	Thu từ hoạt động KDBH	2.064.845.529.278	2.064.845.529.278
2	Phí nhượng tái bảo hiểm	(684.352.373.280)	(684.352.373.280)
3	Tổng chi phí hoạt động KDBH	(1.081.463.761.423)	(1.081.463.761.423)
4	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(315.296.614.236)	(315.296.614.236)
<b>II</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động tài chính</b>	<b>199.014.776.079</b>	<b>199.014.776.079</b>
1	Doanh thu hoạt động tài chính	219.694.353.588	219.694.353.588
2	Chi phí hoạt động tài chính	(20.679.577.509)	(20.679.577.509)
<b>III</b>	<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>3.707.512.988</b>	<b>3.707.512.988</b>
1	Thu nhập khác	4.324.021.735	4.324.021.735
2	Chi phí khác	(616.508.747)	(616.508.747)
<b>V</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>186.455.069.406</b>	<b>186.455.069.406</b>
<b>VI</b>	<b>Chi phí thuế TNDN</b>	<b>(48.631.384.382)</b>	<b>(48.631.384.382)</b>
<b>VII</b>	<b>Chi phí thuế TNDN hoãn lại</b>	<b>5.406.119.820</b>	<b>5.406.119.820</b>
<b>VIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>143.229.804.844</b>	<b>143.229.804.844</b>
<b>IX</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế của cổ đông thiểu số</b>	<b>5.384.925.545</b>	<b>5.384.925.545</b>
<b>X</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế của Công ty mẹ</b>	<b>137.844.879.299</b>	<b>137.844.879.299</b>

## II. Phê duyệt phương án phân phối lợi nhuận sau thuế, chi trả cổ tức năm 2017

### 1. Phương án phân phối lợi nhuận năm 2017

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đ)
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2017	174.802.085.188
2	Quỹ dự trữ bắt buộc (2 = 1*5%)	8.740.104.259
3	Quỹ đầu tư phát triển (3 = 1*25%)	43.700.521.297
4	Quỹ khen thưởng phúc lợi	23.000.000.000
5	Lợi nhuận năm 2017 còn lại (4=1-2-3)	99.361.459.632

Trong đó:

- Mục 2 “Quỹ dự trữ bắt buộc”: Trích theo quy định của pháp luật.
- Mục 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..., Tổng công ty đề nghị thực hiện trích lập bắt đầu từ năm 2017. Do năm 2017, BIC có nguồn thu từ cổ tức tại LVI, do vậy đề xuất mức trích lập 25% lợi nhuận sau thuế.

- Mục 4 “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 31/12/2017, Tổng Công ty đề xuất mức trích lập là 23 tỷ đồng, tương đương 1,40 tháng lương thực hiện trung bình năm 2017, trong đó phân bổ quỹ khen thưởng 35%, quỹ phúc lợi 65%.

## 2. Phương án chia cổ tức năm 2017

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đ)
<b>I</b>	<b>Lợi nhuận còn lại để chia cổ tức lũy kế đến 31/12/2017</b>	<b>106.354.226.922</b>
1	Lợi nhuận của các năm trước 2017 còn lại chưa phân phối	6.992.767.290
2	Lợi nhuận năm 2017 còn lại sau khi trích các quỹ	99.361.459.632
<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 31/12/2017 (V = I - IV)</b>	<b>24.260.400.422</b>

Tổng Công ty đề nghị mức chi trả cổ tức năm 2017 theo tỷ lệ kế hoạch Đại hội đồng cổ đông 2017 đã phê duyệt là 7%. Số lợi nhuận còn lại chưa phân phối sau khi chi trả cổ tức dùng để dự phòng tài chính cho các trường hợp bất khả kháng của Tổng Công ty (nếu có). Đồng thời kính trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định thời điểm và việc thực hiện chi trả cổ tức theo quy định pháp luật.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt!

TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ *mb*

**CHỦ TỊCH**

  
Trần Lục Lang



Hà Nội, ngày 24 tháng 03 năm 2018

**TỜ TRÌNH**

(V/v: Đề xuất mức chi trả cổ tức năm 2018)

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Trên cơ sở kế hoạch kinh doanh năm 2018 và tình hình thực tế, Hội đồng quản trị dự kiến phương án phân phối lợi nhuận, tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2018 trình Đại hội đồng cổ đông cụ thể như sau:

**1. Đề xuất phương án phân phối lợi nhuận dự kiến của năm 2018:**

Với kế hoạch lợi nhuận báo cáo riêng BIC, BIC dự kiến phương án phân phối lợi nhuận năm 2018 như sau:

- Trích quỹ dự trữ bắt buộc 5% lợi nhuận sau thuế tương ứng 6.864 triệu đồng
- Trích quỹ KTPL: 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 đồng cổ đông giao). Với mức lợi nhuận kế hoạch 2018, Hội đồng quản trị đề xuất mức trích lập tương tự năm 2017 là 1,4 tháng thu nhập bình quân năm, dự kiến 25 tỷ.
- Trích quỹ đầu tư phát triển: Để có nguồn lực đầu tư dự án lớn (trụ sở, phần mềm cốt lõi), bổ sung vốn điều lệ..., Hội đồng quản trị tiếp tục đề xuất thực hiện trích lập quỹ này với mức trích lập từ 15% - 20% lợi nhuận sau thuế báo cáo riêng BIC.

**2. Đề xuất mức chi trả cổ tức**

Với các giả định lợi nhuận trước thuế BIC hoàn thành kế hoạch đạt 176 tỷ và phương án phân phối lợi nhuận sau thuế như đề xuất tại điểm 1, Hội đồng quản trị đề xuất mức chi trả cổ tức là 7% (số liệu cụ thể tính toán tại Bảng đính kèm).

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).

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 2018**

*DVT: tr.đ*

STT	Diễn giải	Phương án phân phối lợi nhuận 2018
1	<b>Lợi nhuận để lại 31.12.2017 chưa phân phối</b>	<b>24,260</b>
2	<b>Lợi nhuận sau thuế dự kiến 2018</b>	<b>137,280</b>
	Lợi nhuận 2018 trước thuế	176,000
	Thuế TNDN 2018 dự kiến	(38,720)
3	<b>Phân phối lợi nhuận dự kiến</b>	<b>(59,320)</b>
	Trích quỹ dự trữ bắt buộc 5%	(6,864)
	Trích quỹ KTPL	(25,000)
	Trích quỹ đầu tư phát triển 20%	(27,456)
4	<b>Lợi nhuận 2018 còn lại sau phân phối</b>	<b>77,960</b>
5	<b>Tổng lợi nhuận chưa phân phối đến 31.12.2018 dự kiến</b>	<b>102,220</b>
6	<b>Vốn chủ sở hữu tại thời điểm 31.12.2018</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>20,127</b>





Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2018

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
NĂM 2017 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2018**

***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 của Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (HĐQT) báo cáo kết quả hoạt động từ sau phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 đến phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 như sau:

**A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2017**

**I. Kết quả chung**

- Thực hiện công tác quản trị, quản lý và giám sát hoạt động điều hành của Tổng Công ty và Tổng Giám đốc theo đúng các quy định pháp luật và các Nghị quyết, Quyết định, Quy định về phân cấp thẩm quyền của Hội đồng quản trị.
- Thực hiện phân giao chi tiết mục tiêu kế hoạch kinh doanh đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 phê duyệt. Giám sát việc thực hiện của Tổng Giám đốc và chỉ đạo toàn hệ thống hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh đề ra.
- Phê duyệt, ban hành bổ sung, điều chỉnh các quy chế, quyết định thuộc thẩm quyền của HĐQT nhằm đảm bảo hoạt động của Tổng Công ty được vận hành thống nhất, phù hợp với thực tiễn và tuân thủ các quy định pháp luật hiện hành.
- Bên cạnh việc thực hiện theo phương thức lấy ý kiến đề thông qua các quyết định của HĐQT giữa các kỳ họp, 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 cũng như có những chỉ đạo kịp thời trong quá trình hoạt động của Tổng Công ty. Trong năm 2017, Hội đồng quản trị đã ban hành 103 Nghị quyết và Quyết định phục vụ quá trình hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty.
- Ủy ban đầu tư trực thuộc HĐQT đã thực hiện tốt công tác tư vấn cho HĐQT trong hoạt động đầu tư của Tổng Công ty theo các phân cấp thẩm quyền của HĐQT.
- Các chỉ đạo, định hướng lớn của HĐQT trong năm 2017:



- + Định hướng kinh doanh: tiếp tục tăng trưởng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững, chuyển hướng sang ưu tiên phân khúc thị trường bản lẻ;
- + Hệ thống KPI: HĐQT đã có định hướng triển khai chương trình đo lường hiệu quả công việc từ những năm trước đây, trong năm 2017, HĐQT đã phê duyệt chính thức đề Tổng Giám đốc triển khai nghiên cứu và xây dựng chương trình KPI cho BIC, dự kiến chương trình sẽ hoàn thành trong quý 2-3/2018;
- + Nền tảng công nghệ thông tin: trước yêu cầu cấp thiết phải đổi mới nền tảng CNTT, HĐQT đã chỉ đạo Tổng Giám đốc học tập và nghiên cứu phương án triển khai tại các doanh nghiệp bảo hiểm trong nước cũng như nước ngoài, năm 2017 BIC cũng có các đoàn khảo sát nền tảng CNTT tại các doanh nghiệp bảo hiểm ở Singapore. Qua báo cáo của các đoàn công tác, HĐQT đã quyết định thống nhất và phê duyệt phương án thuê tư vấn đánh giá toàn diện hệ thống CNTT của BIC để đầu tư hệ thống CNTT mới đáp ứng hoạt động của BIC trong ít nhất 10 năm tiếp theo;
- + Chuyển trụ sở: Với quy mô ngày càng gia tăng của trụ sở chính cũng như xu thế của các công ty bảo hiểm trên thị trường, HĐQT đã chỉ đạo Tổng Giám đốc nghiên cứu đề xuất phương án đầu tư trụ sở của BIC để ổn định lâu dài, hướng đến mục tiêu phát triển bền vững;
- + Mô hình tổ chức/Phân cấp thẩm quyền: chỉ đạo 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 điều chỉnh/bổ sung thẩm quyền, phân cấp thẩm quyền phù hợp cho Giám đốc các Đơn vị; tiếp tục phân công cụ thể hoạt động của BIC theo từng khối để thúc đẩy, nắm bắt và thích nghi kịp thời với hoạt động của Đơn vị và thị trường.

## 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 đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 giao, Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo Tổng Giám đốc 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 2017	Thực hiện	%
Tổng doanh thu phí bảo hiểm	1.900.000	1.809.908	95,26%
Lợi nhuận trước thuế hợp nhất	186.000	186.455	100%



Năm 2017, Tổng doanh thu phí bảo hiểm của Tổng Công ty đạt 1.809.908 tỷ đồng, tăng trưởng 6,44% so với năm 2016. Trong đó, doanh thu phí bảo hiểm gốc tăng trưởng 8%, doanh thu phí nhận tái bảo hiểm giảm nhẹ 4%; về lợi nhuận thì lợi nhuận hợp nhất (BIC và LVI) trước thuế năm 2017 đạt 186,45 tỷ đồng, hoàn thành vượt mức kế hoạch lợi nhuận hợp nhất được giao (186 tỷ đồng).

Nhìn chung trong năm 2017, HĐQT đánh giá Tổng Giám đốc đã bám sát các mục tiêu, định hướng và thực hiện tương đối đầy đủ các nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông và HĐQT giao, cụ thể:

- 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;
- Cụ thể hóa được 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 HĐQT 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;
- Cơ cấu doanh thu năm 2017 theo mục tiêu quản lý hiệu quả nên Tổng Giám đốc đã điều chỉnh lại cơ cấu sản phẩm để đảm bảo tăng trưởng hoạt động kinh doanh hướng tới hiệu quả với các giải pháp quyết liệt, thúc đẩy doanh thu kênh Bancassurance. Kết quả Bancassurance trong năm 2017 tăng trưởng ấn tượng với con số 61,1% và với tỷ lệ bồi thường toàn kênh thấp hơn nhiều so với tỷ lệ chung toàn Tổng Công ty góp phần mang lại hiệu quả lớn cho Tổng Công ty;
- 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 cấp cao cùng với việc phân cấp thẩm quyền ủy quyền phù hợp nhằm thúc đẩy hoạt động kinh doanh đạt được những kết quả khả quan và liên tục phát triển trong bối cảnh thị trường bảo hiểm phi nhân thọ ngày càng đối mặt với nhiều khó khăn và nền kinh tế thị trường biến động bất thường;
- Xây dựng và đang trong giải đoạn hoàn thành hệ thống chỉ số đo lường hiệu quả công việc (KPI) và dự kiến đưa vào triển khai chính thức từ quý 2/2018.

Đối với kết quả doanh thu không hoàn thành 100% kế hoạch giao, tăng trưởng 6,44% so với năm 2016, HĐQT đánh giá một số nguyên nhân như sau:

- Định hướng của HĐQT tiếp tục đặt mục tiêu hiệu quả hàng đầu nên Tổng Giám đốc đã chủ động đưa ra chính sách quản lý rủi ro chặt chẽ, từ chối nhiều dịch vụ có mức độ rủi ro cao;



- Nhà tái bảo hiểm tiếp tục thắt chặt đối với những sản phẩm thuộc nhóm 4, nhóm 5 (nhóm có rủi ro cao) nên Tổng Công ty đã chủ động từ chối nhiều dịch vụ từ nhóm rủi ro này;
- Tổng Công ty 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;
- Các doanh nghiệp bảo hiểm lớn như Bảo Việt, Bảo Minh với chiến lược gia tăng thị phần nên thông qua hình thức hạ phí, mở rộng điều khoản điều kiện... làm thị trường cạnh tranh hết sức khốc liệt.

## 2. Kết quả các mặt hoạt động khác:

- *Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập:* Theo phê duyệt của ĐHĐCĐ năm 2017 và ủy quyền của Ban kiểm soát, HĐQT đã chỉ đạo hoạt động đấu thầu và lựa chọn đơn vị thực hiện gói thầu “Đơn vị kiểm toán độc lập cho BIC giai đoạn 3 năm 2017-2019” là Ernst & Young.
- *Quản lý rủi ro:* HĐQT đã xây dựng và ban hành Khung quản lý rủi ro, trong đó chỉ ra những rủi ro chủ yếu, các chuẩn mực về quản trị rủi ro, kiểm soát, trách nhiệm của từng đơn vị và cá nhân trong các hoạt động; đồng thời tăng cường các công tác quản lý rủi ro trong quá trình hoạt động của Tổng Công ty.
- *Tuân thủ:* Liên tục cập nhật và điều chỉnh bổ sung các quy định thuộc phân cấp thẩm quyền phù hợp với quy định pháp luật hiện hành. Năm 2017, Tổng Công ty cũng hoàn tất việc Bổ nhiệm người phụ trách quản trị công ty theo quy định tại Nghị định 71/2017/NĐ-CP ngày 06/06/2017 của Chính phủ về việc hướng dẫn quản trị công ty đối với công ty đại chúng.
- *Triển khai gói hỗ trợ kỹ thuật của đối tác chiến lược Fairfax:* Tổng Công ty đã có đoàn khảo sát hệ thống Công nghệ thông tin tại các công ty con của Fairfax (do NTT DATA phát triển và cung cấp) và hiện đang phối hợp cùng Fairfax để tìm đơn vị tư vấn toàn diện giải pháp phù hợp nhất để phát triển Công nghệ thông tin cho Tổng Công ty giai đoạn 5-10 năm tiếp theo;
- *Trách nhiệm với cộng đồng và xã hội:* hoạt động của Tổng Công ty đang dần hướng tới sự phát triển bền vững và thể hiện trách nhiệm tới cộng đồng và xã hội do đó HĐQT luôn xác định theo hướng quan tâm đảm bảo đời sống cán bộ công nhân viên luôn được nâng cao cả về vật chất và tinh thần, xây dựng môi trường làm việc năng động, trẻ trung và có nhiều cơ hội phát triển.

## B. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM 2018



1. Chỉ đạo Tổng Giám đốc tiếp tục nghiên cứu triển khai đề án tái cấu trúc 05 năm theo định hướng chỉ đạo của BIDV và sau khi phê duyệt thì tập trung vào các công tác sau:

- **Về phương thức quản trị, điều hành:**

- + Hoàn thiện mô hình tổ chức: Rà soát lại chức năng nhiệm vụ và hoạt động thực tế để nâng cao hiệu quả hoạt động của Ban/Trung tâm cho phù hợp hơn với yêu cầu quản trị mới theo hướng gọn nhẹ - tinh nhuệ - hiệu quả. Bên cạnh đó, với định hướng mở rộng hoạt động kinh doanh bán lẻ, việc quản lý công tác giải quyết bồi thường đóng vai trò ngày càng quan trọng nhằm tăng năng lực cạnh tranh, nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh nên đặt ra yêu cầu từng bước tập trung hoạt động giải quyết bồi thường này tại Trụ sở chính.
- + Nghiên cứu và áp dụng các chuẩn mực về vốn, đang được áp dụng tại các thị trường phát triển; tiên phong thực hiện theo các chuẩn mực khi các cơ quan quản lý Việt Nam ban hành. Chủ động nghiên cứu mô hình RBC để chủ động điều chỉnh mức vốn an toàn cho hoạt động.
- + Xây dựng chiến lược quản lý rủi ro là một bộ phận của chiến lược kinh doanh trong từng giai đoạn 5 năm.

- **Phát triển mạng lưới:**

- + Tập trung vào mục tiêu chất lượng, hiệu quả, củng cố, nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động các từng đơn vị thành viên. Tiếp tục tập trung đầu tư, đẩy mạnh khai thác các địa bàn trọng điểm, tiềm năng gồm các thành phố, trung tâm kinh tế lớn như Hà Nội, TP HCM và các tỉnh lân cận.
- + Tiếp tục phát triển mạng lưới gắn kết với mạng lưới sẵn có của BIDV theo mô hình Ngân hàng - Bảo hiểm để đảm bảo đến hết năm 2019 tất cả các chi nhánh BIDV đều có ít nhất 01 Phòng Kinh doanh bảo hiểm trực tiếp phục vụ.
- + Đẩy mạnh hoạt động đầu tư ra nước ngoài trên cơ sở tập trung đầu tư nguồn lực cho CVI, LVI để khai thác tối đa tiềm năng thị trường Campuchia và Lào.

- **Định hướng danh mục sản phẩm:** Để đảm bảo tốc độ tăng trưởng doanh thu bằng hoặc cao hơn tốc độ tăng trưởng bình quân chung của toàn thị trường để giữ vững được thị phần và thứ hạng, BIC phải xem xét tiếp tục điều chỉnh và cơ cấu lại danh mục sản phẩm cho phù hợp hơn.

- **Định vị thị trường, thương hiệu:**



- + Tập trung vào nhóm khách hàng mục tiêu gồm nhóm khách hàng của BIDV, các doanh nghiệp vừa và nhỏ, nhóm khách hàng cá nhân (có thu nhập cao, ổn định ở các địa bàn đô thị); tập trung cho nhóm sản phẩm chủ lực: tài sản kỹ thuật, xe cơ giới; và các kênh bán lẻ đang có đóng góp doanh thu cao như Đại lý, Bancassurance, E-Business.
  - + Mở rộng nguồn khách hàng bên ngoài BIDV, đặc biệt các sản phẩm bán lẻ như xe cơ giới, con người thông qua kênh trực tiếp, đại lý, E-Business và Telesale.
- Hoạt động đầu tư tài chính:**
- + Về tiền gửi: Cơ cấu danh mục đầu tư, từng bước giảm tỷ trọng tiền gửi trong danh mục đầu tư xuống còn 70%.
  - + Về trái phiếu: Tăng tỷ trọng trái phiếu, tìm kiếm các cơ hội mua trái phiếu của các doanh nghiệp hoạt động kinh doanh tốt.
  - + Về cổ phiếu: Tiếp tục triết lý đầu tư giá trị, đặt chỉ tiêu tỷ suất sinh lợi giá trị ròng theo thời gian trong thời hạn đầu tư 3-5 năm là thước đo để đánh giá hiệu quả đầu tư cổ phiếu.
2. Tập trung chỉ đạo Tổng Giám đốc hoàn thành các mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2018 được Đại hội đồng cổ đông giao, đặc biệt đảm bảo mục tiêu hiệu quả hoạt động, tiếp tục giữ vững vị trí trong top 5 các công ty bảo hiểm có tỷ suất lợi nhuận cao nhất Việt Nam.
  3. Chỉ đạo tiếp tục 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.
  4. Tiếp tục thực hiện đúng tiến độ dự án đầu tư nền tảng công nghệ thông tin mới để đáp ứng yêu cầu hệ thống, tăng năng suất, hiệu quả lao động cũng như chất lượng các sản phẩm dịch vụ. BIC đang tiến hành đấu thầu chọn nhà tư vấn cho dự án đầu tư Core bảo hiểm mới và dự kiến sẽ hoàn thành đấu thầu trong đầu quý 2/2018 và triển khai các công việc tiếp theo để tìm nhà thầu cung cấp phần mềm đáp ứng các nhu cầu quản lý của BIC trong giai đoạn tới thiểu 10 năm tiếp theo.
  5. Xây dựng, triển khai kế hoạch đầu tư trụ sở mới cho trụ sở chính để đáp ứng quy mô ngày một phát triển, hướng tới mục tiêu phát triển bền vững.
  6. Bám sát và hoàn thành công cụ đo lường hiệu quả công việc – KPI và gắn kết với cơ chế chi trả thu nhập cho cán bộ, đảm bảo công bằng và thúc đẩy năng suất lao động của hệ thống.
  7. Hoàn thiện cơ cấu bộ máy tổ chức và cơ chế vận hành, quản trị Tổng Công ty để tạo tính chủ động, tăng trách nhiệm, phát huy năng lực các cấp điều



hành để đẩy mạnh kinh doanh, tăng khả năng cạnh tranh. Xây dựng và triển khai mô hình bồi thường tập trung tại Hà Nội và TP. Hồ Chí Minh.

8. Tăng cường các hoạt động quản trị rủi ro, đảm bảo an toàn hoạt động để không những phát triển toàn diện mà còn tuân thủ các quy định về tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định pháp luật hiện hành.
9. 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 Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV phát triển bền vững và đảm bảo quyền lợi của Quý cổ đông.

Kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ *nh*



**Trần Lục Lang**



Hà nội, ngày 27 tháng 3 năm 2018

**BÁO CÁO KẾT QUẢ CHI TRẢ THÙ LAO, TRỢ CẤP CHO  
THÀNH VIÊN HĐQT VÀ BAN KIỂM SOÁT NĂM 2017  
VÀ ĐỀ XUẤT KẾ HOẠCH CHI TRẢ NĂM 2018**

**I. Kết quả chi trả thù lao, trợ cấp cho thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2017:**

Căn cứ Nghị quyết số 01/2017/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/03/2017 của Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, năm 2017 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	213.168.770.334
2	Ngân sách chi trả thù lao, phụ cấp năm 2017 theo Nghị quyết số 01/2017/NQ-ĐHĐCĐ $\{(2) = (1) \times 0,35\%$	746.090.696
3	Phụ cấp hợp định kỳ hoặc đột xuất /lần họp/ thành viên Ban Thư ký	2.000.000

Căn cứ Nghị quyết số 067/NQ-HĐQT ngày 25/8/2017 của Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, BIC đã tiến hành trích nguồn chi phí chi trả trong năm 2017 và thực hiện chi trả như sau:

Đơn vị tính: đồng

TT	Nội dung	Mức chi đồng/tháng	Trích vào chi phí 2017	Đã chi trả trong năm 2017
I	<b>Chi thù lao, phụ cấp thành viên HĐQT, BKS độc lập</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	9.000.000
	<b>Cộng</b>	<b>21.000.000</b>	<b>252.000.000</b>	<b>189.000.000</b>
II	<b>Chi phụ cấp họp HĐQT (4 lần)</b>		<b>16.000.000</b>	<b>16.000.000</b>
III	<b>Tổng cộng (III=I+II)</b>		<b>268.000.000</b>	<b>205.000.000</b>

(Ghi chú: khoản thù lao, phụ cấp chưa chi trả là khoản của các thành viên HĐQT, BKS thành viên độc lập quý 4 năm 2017, BIC đã thực hiện chi trả trong tháng 1.2018)





## II. Kế hoạch chi trả thù lao, phụ cấp cho thành viên HĐQT và Ban kiểm soát, Ban Thư ký năm 2018

### 1. Thù lao, phụ cấp năm 2018

Từ năm 2018, BIC dự kiến sẽ bổ sung thêm thành viên HĐQT độc lập; Trưởng Ban kiểm soát chuyên trách. Do vậy ngân sách chi trả thù lao dự kiến như sau:

- Đối với thành viên không chuyên trách: Ngân sách chi trả thù lao, phụ cấp bằng 0,35% lợi nhuận trước thuế (báo cáo riêng của BIC) năm 2018. Mức chi trả cụ thể đề xuất giao cho Hội đồng quản trị quyết định.
- Đối với thành viên chuyên trách (Ban Kiểm soát): thực hiện chi trả theo thang Bảng lương của Tổng Công ty và giao cho HĐQT quyết định mức chi cụ thể cho từng thành viên.

### 2. Phụ cấp hợp:

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: 3 triệu đồng/lần họp.

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

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Trần Lục Lang

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2018

## **BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2017 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2018**

**Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV**

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành 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 Ban Kiểm soát Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (BKS) báo cáo kết quả hoạt động từ sau phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 đến phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 như sau:

### **A. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2017**

#### **I. Kết quả chung**

Với vai trò thay mặt cổ đông giám sát tình hình hoạt động của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, trong năm 2017 Ban Kiểm soát đã thực hiện đầy đủ các chức trách, nhiệm vụ theo dõi, kiểm tra, giám sát hoạt động quản trị, điều hành và các mặt hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty được Đại hội đồng cổ đông phân công, cụ thể:

- Phân công nhiệm vụ cụ thể cho các thành viên của Ban Kiểm soát, cử đại diện tham gia các cuộc họp của Hội đồng quản trị.
- Giám sát công tác quản trị và điều hành của Hội đồng Quản trị và Tổng Giám đốc.
- Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông/Nghị quyết Hội đồng quản trị của Tổng giám đốc.
- Thẩm tra báo cáo tài chính độc lập hàng năm theo niên độ 06 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 Hội đồng Quản trị và Tổng Giám đốc tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của Tổng 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 các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.
- Bên cạnh việc thực hiện theo phương thức lấy ý kiến, trao đổi giữa các thành viên Ban Kiểm soát giữa các kỳ họp, Ban Kiểm soát đều tổ chức các phiên họp tập trung định kỳ 06 tháng 1 lần nhằm đánh giá kết quả hoạt động cũng



như có những khuyến nghị kịp thời trong quá trình hoạt động của Tổng Công ty. Các thành viên Ban Kiểm soát đều thực hiện đầy đủ, hoàn thành chức trách nhiệm vụ được giao, tham dự đầy đủ các phiên họp định kỳ, cùng tham gia thảo luận, biểu quyết thống nhất các vấn đề, nội dung thuộc chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát.

- Theo phê duyệt của ĐHĐCĐ 2017, Ban kiểm soát đã thực hiện việc giám sát hoạt động đấu thầu và lựa chọn đơn vị thực hiện gói thầu “Đơn vị kiểm toán độc lập cho BIC giai đoạn 3 năm 2017-2019” là Ernst & Young.

## **II. Kết quả thực hiện cụ thể tại các mặt công tác**

### **1. Tuân thủ các chế độ chính sách của Nhà nước và Điều lệ Tổng Công ty:**

Căn cứ theo Luật Doanh nghiệp, Luật kinh doanh bảo hiểm, các quy định về quản trị đối với công ty niêm yết và Điều lệ Tổng Công ty, Ban Kiểm soát đánh giá Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc trong năm 2017 đã luôn chỉ đạo hoạt động của Tổng Công ty theo đúng chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn đã được pháp luật quy định, Đại hội đồng cổ đông quyết nghị. Đồng thời, quá trình hoạt động kinh doanh đã thực hiện nghiêm chỉnh các chế độ chính sách quy định của pháp luật.

### **2. Đánh giá công tác quản trị và điều hành của Hội đồng quản trị**

- Trong năm 2017, Hội đồng quản trị đã tổ chức các cuộc họp định kỳ theo quy định của pháp luật và Điều lệ Tổng Công ty. Các cuộc họp Hội đồng quản trị đều do Chủ tịch Hội đồng quản trị chủ trì, thảo luận đảm bảo tính nghiêm túc và trách nhiệm; các thành viên Hội đồng quản trị 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; và các cuộc họp đều có nội dung cụ thể, được ghi nhận vào biên bản và ban hành Nghị quyết chỉ đạo thực hiện.
- Về công tác quản trị điều hành, Hội đồng quản trị luôn đảm bảo tuân thủ theo quy định pháp luật, Điều lệ Tổng Công ty và Nghị quyết của Đại hội cổ đông của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV. Hoạt động quản trị của Tổng Công ty 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, Tổng Công ty 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 công tác quản trị và điều hành của Tổng Giám đốc**

Trong năm 2017, 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, chuyển 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 điều chỉnh/bổ sung thẩm quyền, phân cấp thẩm quyền phù hợp cho Giám đốc các Đơn vị; phân công cụ thể hoạt động của BIC theo từng khối để thúc đẩy, nắm bắt và thích nghi kịp thời với hoạt động của Đơn vị và thị trường.
- Tiếp tục chú trọng và cải thiện kênh phân phối chủ lực - kênh phân phối sản phẩm qua Ngân hàng (Bancassurance).

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

- Công tác kiểm tra nội bộ tiếp tục 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 đầy đủ các mảng: quản trị điều hành, hoạt động khai thác bảo hiểm, giám định bồi thường, tài chính kế toán, bán lẻ, quản lý đại lý.... nhằm đảm bảo hoạt động an toàn và có hiệu quả thể hiện qua kết quả hoạt động của các đơn vị và kết quả thanh kiểm tra của các cơ quan quản lý Nhà nước bên ngoài.
- Các đơn vị thuộc đối tượng kiểm tra trong năm 2017 đều thực hiện báo cáo kết quả hoàn thiện, khắc phục sau kiểm tra đối với các lỗi/sai sót được ghi nhận tại biên bản kiểm tra nội bộ. Kết quả kiểm tra lại việc khắc phục thời gian qua cho thấy các đơn vị đều thực hiện khắc phục tương đối tốt các kiến nghị tại Biên bản kiểm tra nội bộ, tuy nhiên vẫn còn một số lỗi không thể khắc phục do hồ sơ/chứng từ đã hoàn tất, các đơn vị nghiêm túc rút kinh nghiệm và cam kết không tái phạm.
- Kết quả kiểm tra, rà soát nội bộ tại Đơn vị đều được các Đoàn kiểm tra nội bộ tổng hợp báo cáo kịp thời đến Ban điều hành, các Ban nghiệp vụ



Hội sở chính đề 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. Ngoài ra Tổng Công ty còn ban hành văn bản chỉ đạo/yêu cầu cụ thể các công việc cần thực hiện sau kiểm tra đối với từng đơn vị đã được kiểm tra.

- Một số nội dung đề xuất kiến nghị của các đơn vị được xem xét để sửa đổi/bổ sung các quy trình quy định mà Tổng Công ty ban hành còn thiếu, chưa phù hợp hoặc văn bản phúc đáp/hướng dẫn đơn vị giải quyết các vướng mắc khi tác nghiệp gặp phải.

#### 5. Công tác thanh kiểm tra của các Cơ quan quản lý nhà nước:

Trong năm 2017, Cơ quan Kiểm toán Nhà nước đã thực hiện thanh kiểm tra tại Tổng Công ty từ tháng 10-12/2017. Sơ bộ về kết quả kiểm tra cho thấy Tổng Công ty tuân thủ đầy đủ các quy định của Nhà nước và Pháp luật, không có những vi phạm trọng yếu.

### B. KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2017

Ban Kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV năm 2017 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 31/12/2017, 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 2017	Năm 2016	% Tăng trưởng
Tổng doanh thu phí bảo hiểm	1.809.908	1.700.377	6,44%
Phí bảo hiểm gốc	1.594.284	1.476.410	7,98%
Phí nhận tái bảo hiểm	187.986	195.076	-3,63%
Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	27.638	28.891	-4,33%
Lợi nhuận trước thuế	213.169	137.786	54,71%
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	-17.391	-17.812	
Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính	230.206	154.371	49,13%
Lợi nhuận khác	353	1.227	
Tổng tài sản	4.501.475	4.001.015	12,5%
Vốn chủ sở hữu	2.044.561	1.971.853	3,7%
Tổng quỹ dự phòng nghiệp vụ	1.906.137	1.502.126	26,9%

### C. KIẾN NGHỊ VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2018

1. Đề nghị Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc chỉ đạo/quyết tâm thực hiện hoàn thành các chỉ tiêu Đại hội đồng cổ đông đã đề ra năm 2018.
2. 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.
3. Nghiên cứu xây dựng và thành lập bộ phận Kiểm toán nội bộ trực thuộc Ban Kiểm soát theo đúng quy định pháp luật hiện hành.
4. Về công tác kiểm tra nội bộ/quản lý rủi ro: tiếp tục xây dựng và thực hiện hiệu quả công tác quản lý rủi ro và kiểm tra nội bộ nhằm mục tiêu tuân thủ và phát triển bền vững.

Trên đây là toàn bộ nội dung báo cáo của Ban Kiểm soát về tình hình thực hiện và kết quả kiểm soát Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV .



Cao Cự Trí



Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2018

## **TỜ TRÌNH**

Vv: Bầu bổ sung Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

**Kính trình: Đại Hội đồng Cổ đông Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV**

Theo quy định tại Điều 163, Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 (có hiệu lực áp dụng từ 01/7/2015): Trưởng Ban kiểm soát phải là kế toán viên hoặc kiểm toán viên chuyên nghiệp và **phải làm việc chuyên trách tại công ty**, trừ trường hợp Điều lệ công ty quy định tiêu chuẩn khác cao hơn.

Theo quy định tại Điều 33, Điều lệ tổ chức và hoạt động của BIC, số lượng thành viên Ban Kiểm soát tối thiểu là 03 người và nhiều nhất là 05 người. Ban Kiểm soát BIC hiện nay gồm có 05 thành viên, trong đó 02 thành viên do BIDV đề cử (trong đó Trưởng Ban Kiểm soát là người của BIDV và đang làm việc kiêm nhiệm), 02 thành viên do FairFax đề cử và 01 thành viên độc lập.

Như vậy, đối chiếu các điều kiện của luật, việc bổ nhiệm nhân sự cho vị trí Trưởng Ban Kiểm soát làm việc chuyên trách tại BIC là cấp thiết.

Xét tình hình thực tế hiện nay, để đảm bảo hiệu quả hoạt động đáp ứng đầy đủ các yêu cầu của luật, cổ đông lớn nhất là Ngân hàng TMCP Đầu tư và Việt Nam (BIDV) đã thôi cử ông Cao Cự Trí - Thành viên Ban Kiểm soát/Giám đốc Ban Kiểm toán nội bộ BIDV kiêm nhiệm tham gia và đảm nhận vị trí Trưởng Ban Kiểm soát BIC; đồng thời giao BIC chủ động rà soát lựa chọn nguồn cán bộ tại Đơn vị (là kế toán/kiểm toán viên chuyên nghiệp, có kinh nghiệm quản lý, am hiểu về hệ thống BIC và thị trường kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam) có thể đảm nhận vị trí Trưởng Ban Kiểm soát BIC thay thế ông Cao Cự Trí.

Ngày 21/03/2018, Ông Cao Cự Trí - Thành viên Ban Kiểm soát/Giám đốc Ban Kiểm toán nội bộ BIDV đang kiêm nhiệm vị trí Trưởng Ban Kiểm soát BIC đã có Đơn xin từ nhiệm vị trí Trưởng Ban Kiểm soát BIC.

Đến nay, qua quá trình tìm kiếm nhân sự đủ điều kiện, BIC đã lựa chọn được 01 ứng viên phù hợp là bà Lại Ngân Giang – nguyên Kế toán trưởng BIC.

Bà Lại Ngân Giang, sinh năm 1973, tốt nghiệp chuyên ngành Kế toán thương mại thuộc Đại học Thương Mại. Bà Giang đã có trên 19 năm kinh nghiệm làm việc trong lĩnh vực kế toán bảo hiểm, và trên 08 năm kinh nghiệm đảm nhận vị trí quản lý từ cấp Phó Giám đốc Ban trở lên.

(Chi tiết Hồ sơ bà Lại Ngân Giang theo Phụ lục đính kèm)

Đề kiến toàn bộ máy Ban Kiểm soát BIC đảm bảo tuân thủ đúng các quy định của pháp luật, Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua, phê duyệt:

- Miễn nhiệm vị trí Trưởng Ban Kiểm soát BIC đối với ông Cao Cự Trí;
- Bầu bổ sung bà Lại Ngân Giang tham gia Ban Kiểm soát BIC và ứng cử vị trí Trưởng Ban Kiểm soát làm việc chuyên trách tại BIC.

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

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Trần Lục Lang**





**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

*Hà Nội, ngày 10 tháng 04 năm 2018*

**QUY CHẾ ỨNG CỬ, BẦU CỬ BỔ SUNG**  
**THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2018-2023 TẠI ĐẠI HỘI**  
**ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2018 TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2014 và các văn bản pháp luật có liên quan;
- Căn cứ Điều lệ 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;
- Căn cứ ý kiến của cổ đông tại Đại hội cổ đông thường niên 2018 của Tổng Công ty bảo hiểm BIDV;

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV**

**NGÀY 10/04/2018**

**QUYẾT ĐỊNH**

Thông qua Quy chế ứng cử, bầu cử tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông ngày 10 tháng 04 năm 2018 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (sau đây gọi là Đại hội) như sau:

**I. ỨNG CỬ, ĐỀ CỬ THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT (BKS)**

**1. Điều kiện và tiêu chuẩn của thành viên BKS**

Theo quy định tại khoản 2 Điều 24 và Khoản 4 Điều 33 Điều lệ Tổng Công ty bảo hiểm BIDV:

Điều kiện để trở thành thành viên BKS:

- a. Không thuộc các đối tượng bị cấm quản lý doanh nghiệp theo quy định tại khoản 2 Điều 18 Luật doanh nghiệp;
- b. Không phải là người đã từng hoặc đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự, bị phạt tù hoặc bị toà án tước quyền hành nghề theo quy định của pháp luật; hoặc không trực tiếp liên quan đến vụ án đã bị cơ quan có thẩm quyền khởi tố theo quy định pháp luật tại thời điểm được bổ nhiệm.
- c. Chưa từng là người đại diện theo pháp luật của doanh nghiệp đã bị phá sản, trừ trường hợp phá sản vì lý do bất khả kháng; hoặc là người quản lý điều hành của những doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm bị thu hồi giấy phép hoạt động do vi phạm trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm;
- d. Có đầy đủ năng lực hành vi dân sự;
- e. Trong 3 năm liên tục trước thời điểm được bầu hoặc bổ nhiệm:



- Không bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm với hình thức bị buộc bãi nhiệm chức danh quản trị, điều hành đã được Bộ Tài chính phê chuẩn hoặc buộc đình chỉ chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài bổ nhiệm;
  - Không bị xử lý kỷ luật dưới hình thức cách chức, buộc thôi việc (sa thải) do vi phạm quy trình nội bộ về khai thác, giám định, bồi thường, kiểm soát nội bộ, quản lý tài chính và đầu tư, quản lý chương trình tái bảo hiểm trong doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài hay quy trình nghiệp vụ môi giới bảo hiểm, kiểm soát nội bộ, quy tắc đạo đức nghề nghiệp trong doanh nghiệp môi giới bảo hiểm.
- f. Tại thời điểm được bầu hoặc bổ nhiệm, không trực tiếp liên quan đến vụ việc đang bị cơ quan có thẩm quyền điều tra, xác minh;
- g. Có bằng đại học hoặc trên đại học;
- h. Có đủ năng lực hành vi dân sự và không thuộc đối tượng bị cấm thành lập và quản lý doanh nghiệp theo quy định của pháp luật;
- i. Không phải là vợ, chồng, cha, cha nuôi, mẹ, mẹ nuôi, con, con nuôi, anh, chị, em ruột của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và người quản lý khác.
- j. Không được giữ các chức vụ quản lý Tổng công ty;
- k. Phải là kiểm toán viên hoặc kế toán viên.

**2. Đối tượng được ứng cử, đề cử và số thành viên được bầu**

Bầu thay thế 01 thành viên ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018-2023.

**3. Thủ tục ứng cử, đề cử thành viên BKS**

Cổ đông có đủ số phiếu đề cử theo quy định của Điều lệ BIC đề cử nhân sự để bầu vào BKS gửi về *Ban Đầu tư tài chính - Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Địa chỉ: Tầng 16 tháp A Vincom, số 191 Bà Triệu, Hà Nội* chậm nhất ngày 30/03/2018 để hoàn tất thủ tục trước khi ĐHĐCĐ tiến hành bầu cử thành viên BKS tại Đại hội.

Hồ sơ ứng cử, đề cử:

- Thư ứng cử/đề cử ứng viên tham gia BKS (theo mẫu);
- Sơ yếu lý lịch do ứng viên tự khai (theo mẫu);
- Bản sao hợp lệ: CMND, Hộ khẩu thường trú các bằng cấp, giấy chứng nhận trình độ học vấn và trình độ chuyên môn.

Cụ thể:

- Khoản 2 điều 33 Điều lệ BIC:

*2. Các cổ đông có quyền gộp số phiếu biểu quyết của từng người lại với nhau để đề cử các ứng viên Ban kiểm soát. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ từ 5% đến dưới 10% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử một (01) ứng viên; từ 10% đến dưới 30% được đề cử tối đa hai (02) ứng viên; từ 30% đến dưới 40% được đề cử tối đa ba (03) ứng viên;*



từ 40% đến dưới 50% được đề cử tối đa bốn (04) ứng viên; từ 50% đến dưới 60% được đề cử tối đa năm (05) ứng viên.

## II. BẦU CỬ THÀNH VIÊN BKS

Việc bầu cử bổ sung thành viên BKS của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam sẽ được thực hiện theo hình thức trực tiếp, bỏ phiếu kín tại Đại hội.

Việc biểu quyết bầu thành viên BKS phải thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu theo quy định tại Khoản 3, Điều 144 Luật Doanh nghiệp 2014, theo đó mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên được bầu của BKS (01 thành viên) và cổ đông có quyền dồn hết tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên.

### 1. Phiếu bầu cử:

#### a. Hình thức phiếu bầu:

- Mỗi cổ đông/đại diện theo ủy quyền đến dự Đại hội sẽ được phát một “Phiếu bầu cử thành viên Ban kiểm soát”.
- Trên mỗi phiếu bầu có ghi tên các ứng cử viên vào thành viên BKS, tên từng cổ đông hoặc đại diện theo ủy quyền và tổng số cổ phần có quyền biểu quyết mà họ đại diện. Khi cổ đông/người đại diện theo ủy quyền được phát phiếu bầu phải kiểm tra lại mã số và số cổ phần ghi trên phiếu bầu, nếu có sai sót phải thông báo lại ngay tại thời điểm nhận phiếu.

#### b. Cách ghi phiếu bầu

- Khi đồng ý bầu cho ứng cử viên, cổ đông viết số phiếu muốn bầu vào cột “Số phiếu bầu”.
- Nếu không bầu cho ứng cử viên, thì cổ đông để trống hoặc gạch chéo vào cột “Số phiếu bầu”.
- Tổng số phiếu bầu cho ứng cử viên của một cổ đông không được vượt quá tổng số phiếu bầu được phép của cổ đông đó (= số cổ phần x số thành viên được bầu).

#### c. Phiếu bầu cử được coi là hợp lệ khi:

- Phiếu do Ban Tổ chức Đại hội phát hành, có đóng dấu của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam;
- Bầu đủ số thành viên BKS đã được Đại hội thông qua và bầu cho những người có tên trong danh sách đề cử và ứng cử đã được Đại hội thông qua.
- Phiếu bầu ít hơn số thành viên BKS thông qua hoặc phiếu trắng.
- Phiếu bầu cử có gạch xóa tên do nhầm lẫn thì người bầu phải ký tên vào chỗ xóa hoặc báo cáo Ban kiểm phiếu xin đổi phiếu bầu lại.

#### d. Phiếu bầu cử không hợp lệ:

- Phiếu không do Ban Tổ chức Đại hội phát hành;
- Phiếu có tẩy xóa, sửa chữa nội dung (trường hợp viết sai phải đổi lại phiếu mới và hủy phiếu cũ);
- Bầu quá số thành viên BKS so với quy định;
- Phiếu bầu có tên những người ngoài danh sách đề cử và ứng cử đã được Đại hội thông qua.

Các phiếu bầu cử không hợp lệ sẽ không có giá trị khi kiểm phiếu bầu cử.

## 2. Ban Kiểm phiếu, nguyên tắc bỏ phiếu và kiểm phiếu

### a. Ban Kiểm phiếu:

- Ban kiểm phiếu do Chủ tịch đoàn đề cử và được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Thành viên Ban kiểm phiếu có thể không phải là cổ đông nhưng không phải là người có tên trong danh sách ứng cử và/hoặc đề cử vào BKS.
- Ban kiểm phiếu có một số trách nhiệm chính sau:
  - + Hướng dẫn tóm tắt quy định về bầu cử;
  - + Phát phiếu bầu cho cổ đông/đại diện cổ đông;
  - + Kiểm tra, giám sát việc bỏ phiếu của các cổ đông, đại diện cổ đông;
  - + Tổ chức kiểm phiếu;
  - + Lập biên bản kiểm phiếu và công bố trước Đại hội đồng cổ đông;
  - + Giao lại biên bản và toàn bộ phiếu bầu cho Chủ tịch Đoàn Đại hội;
- Ban kiểm phiếu phải bảo đảm tính trung thực của việc bầu cử và kiểm phiếu phải bí mật; nếu sai phạm Ban kiểm phiếu phải chịu trách nhiệm. Sau khi kiểm phiếu, Ban kiểm phiếu phải lập biên bản kết quả kiểm phiếu, công bố trước Đại hội, sau đó phải niêm phong các phiếu bầu cử, xóa các dữ liệu liên quan đến bầu cử trên máy vi tính và chỉ được mở khi có quyết định của ĐHĐCĐ.

### b. Nguyên tắc bỏ phiếu và kiểm phiếu:

- Ban Kiểm phiếu tiến hành kiểm tra thùng phiếu trước sự chứng kiến của các cổ đông;
- Việc bỏ phiếu được bắt đầu khi việc phát phiếu bầu cử được hoàn tất và kết thúc khi cổ đông cuối cùng bỏ phiếu bầu vào thùng phiếu;
- Việc kiểm phiếu phải được tiến hành ngay sau khi việc bỏ phiếu kết thúc; Ban kiểm phiếu sẽ mời một cổ đông giám sát việc kiểm phiếu.
- Kết quả kiểm phiếu được lập thành văn bản và được Trưởng Ban kiểm phiếu công bố trước Đại hội.

## 3. Nguyên tắc trúng cử thành viên BKS



- Số người trúng cử thành viên BKS là người có số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên quy định và phải đạt tỷ lệ  $\geq 65\%$  tổng số phiếu bầu cho mỗi ứng viên tính trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp.
- Công thức: Tỷ lệ phiếu bầu = Tổng số phiếu được bầu cho ứng cử viên / tổng số cổ phần dự họp x 100%
- Nếu bầu cử không đủ số thành viên BKS thì Đại hội sẽ tiến hành bầu cử tiếp lần hai trong số những người được đề cử/ứng cử còn lại; nếu sau khi bầu lần hai mà vẫn chưa đủ thì việc tiếp tục bầu cử do Đại hội và Chủ tịch Đoàn quyết định.
- Trường hợp đạt được số phiếu bằng nhau thì Chủ tịch Đoàn quyết định biểu quyết hoặc bầu lại đối với riêng những người đó.

#### **4. Lập và công bố Biên bản kiểm phiếu**

- Sau khi kiểm phiếu, Ban kiểm phiếu phải lập biên bản kiểm phiếu. Nội dung biên bản kiểm phiếu bao gồm: Tổng số cổ đông tham gia dự họp, tổng số cổ đông tham gia bỏ phiếu, tỷ lệ số phiếu của cổ đông tham gia bỏ phiếu so với tổng số phiếu của cổ đông tham gia dự họp (theo phương thức bầu dồn phiếu), số và tỉ lệ phiếu hợp lệ, phiếu không hợp lệ, phiếu trống; số và tỉ lệ quyền biểu quyết cho từng ứng cử viên vào BKS;
- Toàn văn Biên bản kiểm phiếu phải được công bố trước Đại hội.

#### **5. Giải quyết khiếu nại về việc bầu**

Mọi khiếu nại về kết quả bầu cử chỉ được xem xét ngay tại Đại hội, cổ đông không được phản đối tính hợp lệ này bất kỳ lúc nào khác. Trường hợp có bất đồng về thủ tục bầu cử hoặc kết quả bầu cử, Ban kiểm phiếu sẽ kiểm tra lại và xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông quyết định.

**TM.ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỊCH**

**Trần Lục Lang**