

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**

TỔNG  
CỔ  
PHẦN  
BẢO  
HIỂM  
NGÂN  
HÀNG  
ĐẦU  
TƯ  
VÀ  
PHÁT  
TRIỂN  
VIỆT  
NAM

**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%

