TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 28 tháng 02 năm 2012

TỜ TRÌNH

V/v: Phê duyệt quyết toán tài chính, phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2011

Kính trình: **Đại hội đồng cổ đông**

Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành kèm theo Quyết định số 001/QĐ-HĐQT ngày 01/10/2010 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 005/QĐ-HĐQT ngày 01/10/2010 của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV,

Trên cơ sở Báo cáo Tài chính năm 2011 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst&Young, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả kinh doanh năm 2011 đã được kiểm toán và trình phê duyệt quyết toán tài chính, phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2011 và phương án chia cổ tức năm 2011 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV như sau:

I. PHÊ DUYỆT QUYẾT TOÁN TÀI CHÍNH NĂM 2011

TT	Các chỉ tiêu chính	Số liệu sau khi kiểm toán	Số liệu đề nghị quyết toán
I	**Thu nhập thuần từ hoạt động KDBH**	**(52,019,989,131)**	**(52,019,989,131)**
1	Thu từ hoạt động KDBH	746,942,259,513	746,942,259,513
2	Các khoản giảm trừ doanh thu hoạt động KDBH	(284,806,075,314)	(284,806,075,314)
3	Chi phí trực tiếp hoạt động KDBH	(330,010,061,736)	(330,010,061,736)
4	Chi phí chung và chi phí hành chính	(184,146,111,594)	(184,146,111,594)
II	**Thu nhập từ hoạt động tài chính**	**150,078,503,533**	**150,078,503,533**
1	Doanh thu hoạt động tài chính	289,942,921,726	289,942,921,726

2	Chi phí hoạt động tài chính	(139,864,418,193)	(139,864,418,193)
III	**Thu nhập từ hoạt động khác**	**(102,534,843)**	**(102,534,843)**
1	Thu nhập khác	839,833,726	839,833,726
2	Chi phí khác	(942,368,569)	(942,368,569)
IV	**Lãi/(lỗ) từ hoạt động đầu tư vào công ty liên doanh liên kết**	**2,565,097,943**	**2,565,097,943**
V	**Lợi nhuận trước thuế**	**100,521,077,502**	**100,521,077,502**
VI	**Chi phí thuế TNDN**	**(21,455,564,893)**	**(21,455,564,893)**
VII	**Lợi nhuận sau thuế**	**79,065,512,609**	**79,065,512,609**

(Chi tiết tại Báo cáo tài chính năm 2011 đã kiểm toán đã được công bố trên website)

II. PHƯƠNG ÁN PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN NĂM 2011

Căn cứ các quy định pháp luật hiện hành, căn cứ kết quả kinh doanh và tình hình thực tế, trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt phân phối lợi nhuận sau thuế như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền
1	**Lợi nhuận sau thuế năm 2011**	79,065,512,609
2	Quỹ dự trữ bắt buộc (2 = 1 * 5%)	(3,953,275,630)
3	Thù lao HĐQT và Ban Kiểm soát đã chi trong năm 2011	(228,500,000)
4	Quỹ khen thưởng phúc lợi	(10,000,000,000)
5	**Lợi nhuận năm 2011 còn lại (5=1-2-3-4)**	**64,883,736,979**

Trong đó:

- Mục 2 "Quỹ dự trữ bắt buộc": trích theo quy định của pháp luật.

- Mục 3 "Thù lao HĐQT và Ban Kiểm soát": chi theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất ngày 09/09/2010.

- Mục 4 "Quỹ khen thưởng phúc lợi": mức trích tương đương 1,3 tháng tiền lương bình quân của Tổng Công ty năm 2011.

III. PHƯƠNG ÁN CHIA CỔ TỨC NĂM 2011

Căn cứ lợi nhuận còn lại chưa phân phối lũy kế đến 31/12/2011, trên cơ sở cân đối nguồn tiền mua cổ phiếu quỹ và tích lũy cho các năm sau, Tổng Công ty trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt phương án chia cổ tức năm 2011 như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền
I	**Lợi nhuận còn lại để chia cổ tức lũy kế đến 31/12/2011**	**77,238,437,792**
1	Lợi nhuận còn lại năm 2010 chưa phân phối	12,254,700,813
2	Lợi nhuận còn lại năm 2011 chưa phân phối	64,983,736,979
II	**Vốn cổ phần được hưởng cổ tức**	**650,000,000,000**
1	Tổng vốn cổ phần	660,000,000,000
2	Cổ phiếu quỹ	(10,000,000,000)
III	**Tỷ lệ chia lãi cổ phần đề nghị**	**10%**
IV	**Lợi nhuận dùng để chia cổ tức (IV = III * II)**	**65,000,000,000**
V	**Lợi nhuận để lại chưa phân phối (V = I - IV)**	**12,238,437,792**

- Cách thức chia cổ tức: chi trả tiền mặt.

- Thời gian thực hiện: trong tháng 4/2012; trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền Hội đồng quản trị quyết định thời điểm cụ thể.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

(đã ký)

Phạm Quang Tùng