

Số: 99 /2020/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 26 tháng 6 năm 2020

SỞ GIAO DỊCH CHUNG KHOẢN HÀ NỘI

VĂN BẢN ĐẾN

Ngày: 24-06-2020

16587

**NGHỊ QUYẾT**  
**Kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020**  
**CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2014 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC);
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu, Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 của ABIC được tổ chức ngày 26/6/2020 tại Hà Nội,

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1: Thông qua các Nghị quyết của HĐQT về thay đổi nhân sự HĐQT ABIC**

1.1. Đại hội nhất trí thông qua các Nghị quyết của HĐQT về thay đổi nhân sự HĐQT ABIC, cụ thể như sau:

a) Thông qua việc HĐQT cho thôi chức danh thành viên HĐQT và Chủ tịch HĐQT nhiệm kỳ 2017 - 2022 đối với ông Đinh Việt Đông kể từ ngày 01/6/2020.

b) Thông qua việc HĐQT bổ nhiệm ông Phạm Đức Tuấn - Phó Tổng giám đốc Agribank, người đại diện vốn thứ nhất của Agribank tại ABIC vào chức danh Thành viên HĐQT ABIC nhiệm kỳ 2017 - 2022 thay ông Đinh Việt Đông kể từ ngày 01/6/2020.

b) Thông qua việc HĐQT bầu Ông Phạm Đức Tuấn - Phó Tổng giám đốc Agribank, người đại diện vốn thứ nhất của Agribank tại ABIC, thành viên HĐQT ABIC giữ chức danh Chủ tịch HĐQT ABIC nhiệm kỳ 2017 - 2022 thay ông Đinh Việt Đông kể từ ngày 01/6/2020.

1.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,74 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

**Điều 2: Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2020**

2.1. Đại hội nhất trí thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2020.

2.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

**Điều 3: Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2019 và kế hoạch hoạt động năm 2020 của HĐQT ABIC**

3.1. Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2019 và kế hoạch hoạt động của HĐQT ABIC năm 2020.

3.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,99 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

**Điều 4: Phê duyệt kết quả kinh doanh của ABIC năm 2019 và Báo cáo tài chính năm 2019 đã kiểm toán**

4.1. Đại hội nhất trí thông qua kết quả kinh doanh của ABIC năm 2019 và nhất trí phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2019 đã kiểm toán với một số chỉ tiêu chính như sau:

Đơn vị: đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2019 (VNĐ)	Thực hiện 2019 (VNĐ)	TH/KH 2019 (%)	Tăng trưởng (%)
<b>I</b>	<b>Doanh thu bán hàng</b>	<b>1.691.155.000.000</b>	<b>1.864.568.637.107</b>	<b>110,25</b>	<b>23,45</b>
1	Phí Bảo hiểm gốc	1.583.043.000.000	1.742.510.522.452	110,07	23,28
2	Phí nhận tái bảo hiểm	Không giao	217.875.785		
3	Doanh thu đầu tư tài chính	108.112.000.000	121.271.186.255	112,17	25,63
4	Thu nhập khác	Không giao	569.052.615		
<b>II</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>229.566.000.000</b>	<b>303.171.273.245</b>	<b>132,06</b>	<b>41,14</b>

*Ghi chú: Các chỉ tiêu khác chi tiết trong Báo cáo của HĐQT ABIC.*

4.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

**Điều 5: Thông qua Báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và Ban kiểm soát (BKS) năm 2019**

5.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua báo cáo quyết toán ngân sách năm 2019 của HĐQT và BKS ABIC như sau:

- Chi trả thù lao cho HĐQT và BKS không chuyên trách: 240.000.000 đồng
- Chi phí hoạt động khác: 870.934.287 đồng
- Số còn lại chưa chi là: **7.842.707.704 đồng** (Bảy tỷ tám trăm bốn mươi hai triệu bảy trăm linh bảy ngàn bảy trăm linh bốn đồng) không chuyển tiếp năm sau, thực hiện hoàn nhập vào kết quả kinh doanh năm 2019.

5.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,99 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

**Điều 6: Phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT và BKS năm 2020**

6.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí phê duyệt kế hoạch ngân sách và thù lao năm 2020 của HĐQT và BKS như sau:

STT	Chức danh	Mức thù lao (đồng/tháng)
<b>1</b>	<b>Thành viên HĐQT</b>	
1.1	Chủ tịch HĐQT chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của công ty
1.2	Chủ tịch HĐQT không chuyên trách (nếu có)	17.000.000
1.3	Phó Chủ tịch HĐQT chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của công ty
1.4	Thành viên HĐQT chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của công ty
1.5	Thành viên HĐQT không chuyên trách	15.000.000
<b>2</b>	<b>Thành viên Ban kiểm soát</b>	
2.1	Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của công ty
2.2	Trưởng BKS không chuyên trách	15.000.000
2.3	Thành viên BKS chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của công ty
2.4	Thành viên BKS không chuyên trách	5.000.000

Mức cụ thể đề nghị ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định.

- Chi phí hoạt động khác: 0,5% /doanh thu phí bảo hiểm gốc và doanh thu phí nhận tái.

6.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,77 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

### **Điều 7: Phê chuẩn chỉ tiêu kinh doanh năm 2020 của ABIC**

7.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí phê chuẩn chỉ tiêu kinh doanh năm 2020 của ABIC trên một số nội dung cơ bản như sau:

**Chỉ tiêu tổng doanh thu bán hàng:** Đạt 2.004.000 triệu đồng, tăng trưởng 7,5% so với thực hiện năm 2019. Trong đó:

- Doanh thu phí bảo hiểm gốc phân đầu đạt 1.882.000 triệu đồng, tăng trưởng 8,0% so với thực hiện năm 2019;

- Phí nhận tái bảo hiểm: Không giao doanh thu nhận tái BH.

- Doanh thu đầu tư tài chính phân đầu đạt 122.000 triệu đồng, tăng trưởng 0,6% so với thực hiện năm 2019.

38  
CÔNG  
CỔ P  
HIỂM  
ÔNG  
U GIA

**Lợi nhuận trước thuế:** Phần đầu đạt 309.200 triệu đồng, tăng trưởng 2% so với thực hiện năm 2019.

**Cổ tức:** 14%/cổ phần

7.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua chỉ tiêu kinh doanh năm 2020 của ABIC với tỷ lệ 99,92 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

**Điều 8: Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2018 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2019**

8.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua kết quả phân phối lợi nhuận năm 2018 như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối trước năm 2018	40.697.938.964
2	Lợi nhuận chưa phân phối năm 2018	167.247.002.812
3	Các khoản lợi nhuận năm 2018 đã trích/chi trong năm 2019 (3=3.1+3.2+3.3+3.4)	151.600.434.732
3.1	Chi trả cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 12%/01 cổ phần	44.210.160.000
3.2	Trích quỹ Đầu tư phát triển	51.500.000.000
3.3	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	54.400.000.000
3.4	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành	1.490.274.732
4	Lợi nhuận còn lại (trước 2019) chưa phân phối (4=1+2-3)	56.344.507.044

8.2. Đại hội nhất trí thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
A	Lợi nhuận kế toán trước thuế năm 2019	303.171.273.245
B	Chi phí thuế doanh nghiệp năm 2019	60.675.753.202
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2019 (1)=(A)-(B)	242.495.520.043
2	Các khoản đã hạch toán trong năm 2019 theo quy định	0
	- Trích quỹ Dự trữ bắt buộc năm 2019 (5%/LNST)	0
3	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối trước năm 2019 chuyển sang	56.344.507.044
4	Tổng Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (4=1-2+3)	298.840.027.087

**Dự kiến phương án phân phối lợi nhuận còn lại**

TT	Nội dung	Số tiền (đồng)	Căn cứ phân phối
1	Tổng Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	298.840.027.087	
2	Dự kiến phân phối	211.914.775.277	

2.1	Trả cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 20%/01 cổ phần	73.683.600.000	Số CP hiện hữu 36.841.800 CP
2.2	Trích quỹ đầu tư phát triển	72.700.000.000	Điều 31 NĐ 91/2015/NĐ-CP trích tối đa 30%, đề xuất trích 30%
2.3	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	63.700.000.000	Điều 31 NĐ 91/2015/NĐ-CP trích 3 tháng lương thực hiện, đề xuất trích 3 tháng
-	Trích quỹ phúc lợi	6.370.000.000	
-	Trích quỹ khen thưởng	57.330.000.000	
2.4	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành	1.831.175.277	Điều 31 NĐ 91/2015/NĐ-CP trích 1,5 tháng lương thực hiện của người quản lý, điều hành.
<b>3</b>	<b>Dự kiến lợi nhuận để lại chưa phân phối</b>	<b>86.925.251.810</b>	

**Ghi chú:** Lý do để lại lợi nhuận chưa phân phối

- Quy mô vốn chủ sở hữu của ABIC hiện nay còn thấp (đạt 891.07 tỷ đồng tại thời điểm 31/12/2019). Do vậy phần lợi nhuận để lại sẽ làm tăng năng lực tài chính của ABIC để tăng phần phí bảo hiểm giữ lại đối với các dịch vụ kinh doanh bảo hiểm có kết quả tốt.

- Đảm bảo an toàn tài chính cho các năm sau khi có rủi ro bất thường xảy ra.

8.3. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,70 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

**Điều 9: Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát (BKS) ABIC năm 2019:**

9.1. Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo của BKS ABIC, Đại hội nhất trí đánh giá: Hoạt động của BKS ABIC năm 2019 đã thực hiện theo đúng chức năng, nhiệm vụ theo quy định của Điều lệ ABIC. Báo cáo của BKS ABIC đã đánh giá trung thực, chính xác tình hình hoạt động và kết quả tài chính của ABIC năm 2019.

9.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,99 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

**Điều 10: Phê duyệt Tờ trình đề xuất lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán các báo cáo tài chính năm 2020 của ABIC**

10.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí phê duyệt Tờ trình đề xuất lựa chọn đơn vị kiểm toán theo đề xuất của BKS ABIC để thực hiện cung cấp các dịch vụ kiểm toán các báo cáo tài chính năm 2020 của ABIC. Đại hội đồng cổ đông nhất trí ủy quyền cho HĐQT ABIC quyết định việc lựa chọn đơn vị kiểm toán theo yêu cầu của Ban kiểm soát ABIC.

10.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

**Điều 11:** Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp có hiệu lực kể từ ngày 26/6/2020.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 giao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát ABIC theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn có trách nhiệm tổ chức thực hiện có hiệu quả Nghị quyết này.

**Nơi nhận:**

- Cổ đông ABIC;
- HĐQT, BKS;
- Ban TGD;
- P.CNTT (để đăng tải website ABIC);
- P.ĐTV (để công bố TT);
- Lưu: TCHC, TKPC, TK ABIC.

T/M. ĐOÀN CHỦ TỊCH  
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



**Phạm Đức Tuấn**





Hà Nội, ngày 26 tháng 6 năm 2020

## BIÊN BẢN

### Kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020

Hôm nay, ngày 26 tháng 6 năm 2020, tại Hà Nội, Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020.

#### A. THÀNH PHẦN THAM DỰ

- Cổ đông của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC);
- Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban Điều hành ABIC.

#### B. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN CỦA ĐẠI HỘI

##### I. Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông:

Đại hội đã nghe Ông Trần Ngọc Tuấn thay mặt Ban tổ chức trình bày báo cáo kiểm tra tư cách cổ đông trước Đại hội như sau:

Tham dự Đại hội có số lượng cổ đông sở hữu và đại diện cho 31.005.449 cổ phần, chiếm 84,16% số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.

Căn cứ vào Luật Doanh nghiệp năm 2014 và Điều lệ hiện hành của Công ty, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp là hợp pháp, hợp lệ và đủ điều kiện để tiến hành.

##### II. Bầu Đoàn Chủ tịch:

Đại hội đã tiến hành bầu Đoàn Chủ tịch để điều hành Đại hội, sau khi nghe danh sách nhân sự dự kiến do Ban tổ chức giới thiệu, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã nhất trí thông qua Đoàn Chủ tịch gồm các thành viên sau đây:

- Ông Phạm Đức Tuấn, Chủ tịch HĐQT, Chủ tịch Đoàn;
- Ông Nguyễn Tiến Hải, Thành viên HĐQT - Tổng Giám đốc;
- Ông Dương Văn Thành, Thành viên HĐQT.

##### III. Bầu Ban Thư ký và Ban kiểm phiếu:

Để giúp việc cho Đoàn Chủ tịch và thực hiện công tác bầu cử, kiểm phiếu của Đại hội, sau khi nghe nhân sự dự kiến do Đoàn Chủ tịch giới thiệu, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Ban Thư ký và Ban kiểm phiếu. Cụ thể:

##### 1. Ban Thư ký Đại hội:

- Ông Đinh Quang Trung, Trưởng Phòng Thư ký Pháp chế, Trưởng Ban;
- Bà Phan Thị Đào, Cán bộ Phòng Đầu tư vốn, Thành viên.

## **2. Ban kiểm phiếu:**

- Ông Hoàng Đình Phương, Trưởng Ban KTKSNB, Trưởng Ban;
- Ông Lê Vinh Quý, Trưởng Phòng Công nghệ Thông tin, Thành viên;
- Ông Đào Duy Trung, Phó Trưởng Phòng Kế toán Tài chính, Thành viên.

## **IV. Thông qua Chương trình và Quy chế làm việc của Đại hội:**

Sau khi nghe Ông Dương Văn Thành thay mặt Đoàn Chủ tịch công bố Chương trình, nội dung và Quy chế làm việc của Đại hội, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Chương trình, nội dung và Quy chế làm việc của Đại hội.

## **V. Nội dung chính của Đại hội:**

### **1. Thông qua các Nghị quyết của HĐQT về thay đổi nhân sự HĐQT ABIC**

1.1. Ông Nguyễn Tiến Hải thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình của HĐQT về việc thông qua các Nghị quyết của HĐQT thay đổi nhân sự HĐQT ABIC.

1.2. Các ý kiến của cổ đông: Không có ý kiến

1.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội nhất trí thông qua Tờ trình của HĐQT về việc thông qua các Nghị quyết của HĐQT thay đổi nhân sự HĐQT ABIC với các nội dung sau:

a) Thông qua việc HĐQT cho thôi chức danh thành viên HĐQT và Chủ tịch HĐQT nhiệm kỳ 2017 - 2022 đối với ông Đinh Việt Đông kể từ ngày 01/6/2020.

b) Thông qua việc HĐQT bổ nhiệm ông Phạm Đức Tuấn - Phó Tổng giám đốc Agribank, người đại diện vốn thứ nhất của Agribank tại ABIC vào chức danh Thành viên HĐQT ABIC nhiệm kỳ 2017 - 2022 thay ông Đinh Việt Đông kể từ ngày 01/6/2020.

c) Thông qua việc HĐQT bầu Ông Phạm Đức Tuấn - Phó Tổng giám đốc Agribank, người đại diện vốn thứ nhất của Agribank tại ABIC, thành viên HĐQT ABIC giữ chức danh Chủ tịch HĐQT ABIC nhiệm kỳ 2017 - 2022 thay ông Đinh Việt Đông kể từ ngày 01/6/2020.

1.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,74 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

### **2. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019, phương hướng và nhiệm vụ kinh doanh năm 2020**

2.1. Theo phân công của Đoàn Chủ tịch, Ông Đỗ Minh Hoàng - Phó Tổng Giám đốc trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019, phương hướng và nhiệm vụ kinh doanh năm 2020.

2.2. Các ý kiến của cổ đông:

a) Đại diện cho cổ đông ông Nguyễn Mạnh Hùng

(i) Đề nghị Công ty cho biết những rủi ro về cạnh tranh trong 03 năm tới?

(ii) Đề nghị Công ty cân nhắc tăng vốn Điều lệ lên từ 800 – 1.000 tỷ đồng và xem xét việc phát hành cổ phiếu ưu đãi cho cán bộ nhân viên nhằm tạo sự gắn bó giữa CBNV với Công ty.

(iii) Về chi phí hoạt động của HĐQT nên xem xét, điều chỉnh 0,2 thay vì 0,5% x doanh thu phí bảo hiểm gốc và doanh thu nhận tái.

b) Cổ đông đại diện cho Công ty phát triển vốn và đầu tư LCTV

(iv) Đề nghị Công ty xem xét việc tăng vốn điều lệ, cân nhắc việc chi trả cổ tức kết hợp giữa tiền mặt và cổ phiếu.

(v) Đề nghị Công ty xem xét việc chuyển sàn từ Upcom lên sàn HNX hoặc HOSE

(vi) Đề nghị Công ty cho biết kết quả kinh doanh Quý 2 năm 2020 sau thời gian dịch bệnh Covid 19?

c) Cổ đông đại diện cho VinaRe

(vii) Đề nghị Công ty xem xét việc tăng vốn điều lệ và xem xét việc chuyển sàn từ Upcom lên sàn HNX và HOSE.

d) Cổ đông Vũ Ngọc Tú

(viii) Đề nghị Công ty xem xét việc trích quỹ khen thưởng, phúc lợi có áp dụng theo quy định của doanh nghiệp nhà nước hay không?

(ix) Đề nghị Công ty cho biết thông tin về quá trình Agribank hợp tác với FWD?

2.3. Giải đáp của Đoàn Chủ tịch:

Đoàn Chủ tịch ghi nhận và tiếp thu những ý kiến góp ý của cổ đông, đồng thời trả lời theo từng nhóm vấn đề cổ đông đã hỏi, cụ thể như sau:

- Về vấn đề cạnh tranh, tăng vốn điều lệ, chuyển sàn giao dịch cổ phiếu:

+ ABIC hiện đang đối mặt với nhiều rủi ro cạnh tranh, trong đó có cạnh tranh trong quá trình cổ phần hóa công ty mẹ - Agribank, cạnh tranh trong quá trình Agribank lựa chọn các đối tác chiến lược liên quan đến bảo hiểm và cạnh tranh trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ. ABIC đã và đang chuẩn bị những điều kiện cần thiết để thích ứng với việc cạnh tranh, đảm bảo hoạt động kinh doanh vững chắc, hiệu quả.

+ Việc tăng vốn của ABIC: HĐQT đã có nghiên cứu, xây dựng trong kế hoạch và đề án chiến lược trong 05 năm tới, dự kiến sẽ trình ĐHĐCĐ vào các kỳ họp tiếp theo.

+ Việc chuyển sàn giao dịch cổ phiếu từ Upcom lên sàn HNX hoặc HOSE: Công ty sẽ xem xét, cân nhắc việc chuyển sàn đồng thời với kế hoạch tăng vốn điều lệ Công ty theo lộ trình thời gian phù hợp.

- Về kết quả kinh doanh 06 tháng đầu năm 2020:

Mặc dù ngành ngân hàng và bảo hiểm đều chịu tác động của dịch Covid 19. Tuy nhiên, đến tháng 6 năm 2020, kết quả kinh doanh của Công ty vẫn cơ bản đạt được theo tiến độ kế hoạch được giao. Trong 06 tháng cuối năm, HĐQT nhận định vẫn còn những nguy cơ, khó khăn khó lường liên quan đến dịch Covid 19, HĐQT và Ban điều hành sẽ cố gắng phấn đấu hoàn thành kế hoạch đã trình ĐHĐCĐ thường niên 2020.

- Về chi phí hoạt động của HĐQT và trích quỹ phúc lợi, quỹ khen thưởng:

+ Chi phí hoạt động của HĐQT là 0,5% x doanh thu phí bảo hiểm gốc và doanh thu nhận tái là phù hợp và để HĐQT chủ động trong việc chi phí cho hoạt động.

+ Trích quỹ phúc lợi, khen thưởng thực hiện theo các quy định áp dụng với doanh nghiệp nhà nước là phù hợp do ABIC là công ty con do Agribank nắm giữ cổ phần chi phối.

- Về thông tin hợp tác giữa Agribank và FWD:

Trong quá trình phát triển, Agribank hợp tác với nhiều tổ chức, định chế tài chính khác nhau, trong đó có bảo hiểm. Công ty hiện chưa được tiếp cận các thông tin cụ thể liên quan đến việc hợp tác giữa Agribank và FWD. Công ty sẽ thông tin đến cổ đông vào các kỳ họp tới sau khi có những thông tin cụ thể.

Sau khi giải đáp, trao đổi các nhóm vấn đề nêu trên, các cổ đông nhất trí và không có ý kiến bổ sung.

2.4. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2020.

2.5. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

### **3. Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2019 và Kế hoạch hoạt động năm 2020 của HĐQT ABIC**

3.1. Ông Phạm Đức Tuấn thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Báo cáo hoạt động năm 2019 và Kế hoạch hoạt động năm 2020 của HĐQT ABIC.

3.2. Các ý kiến của cổ đông và giải đáp của Đoàn Chủ tịch: Không

3.3 Kết luận của Chủ tọa Đại hội

Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT, Đại hội đánh giá hoạt động của HĐQT trong năm 2019 đã tuân thủ theo các quy định của Pháp luật và Điều lệ Công ty. Nhất trí với kế hoạch hoạt động của HĐQT Công ty năm 2020.

3.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,99 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

### **4. Phê duyệt kết quả kinh doanh của ABIC năm 2019 và Báo cáo tài chính năm 2019 đã kiểm toán**

4.1. Ông Nguyễn Tiến Hải thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình thông qua kết quả kinh doanh năm 2019 và phê chuẩn Báo cáo tài chính năm 2019 đã kiểm toán của ABIC.

4.2. Các ý kiến của cổ đông và giải đáp của Đoàn chủ tịch: Không

4.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:



Đại hội nhất trí thông qua kết quả kinh doanh năm 2019 và phê duyệt báo cáo tài chính đã kiểm toán của Công ty năm 2019 với một số chỉ tiêu chủ yếu như sau:

Đơn vị: Đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2019 (VNĐ)	Thực hiện 2019 (VNĐ)	TH/KH 2019 (%)	Tăng trưởng (%)
<b>I</b>	<b>Doanh thu bán hàng</b>	<b>1.691.155.000.000</b>	<b>1.864.568.637.107</b>	<b>110,25</b>	<b>23,45</b>
1	Phí Bảo hiểm gốc	1.583.043.000.000	1.742.510.522.452	110,07	23,28
2	Phí nhận tái bảo hiểm	Không giao	217.875.785		
3	Doanh thu đầu tư tài chính	108.112.000.000	121.271.186.255	112,17	25,63
4	Thu nhập khác	Không giao	569.052.615		
<b>II</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>229.566.000.000</b>	<b>303.171.273.245</b>	<b>132,06</b>	<b>41,14</b>

*Ghi chú: Các chỉ tiêu khác chi tiết trong Báo cáo của HĐQT ABIC.*

#### 4.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

### 5. Thông qua Báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2019

5.1. Ông Ông Nguyễn Tiên Hải thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2019

5.2. Các ý kiến của cổ đông và giải đáp của Đoàn chủ tịch: Không

5.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua quyết toán ngân sách năm 2019 của HĐQT và Ban kiểm soát như sau:

- Chi trả thù lao cho HĐQT và BKS không chuyên trách: 240.000.000 đồng

- Chi phí hoạt động khác: 870.934.287 đồng

- Số còn lại chưa chi là: 7.842.707.704 đồng (Bảy tỷ tám trăm bốn mươi hai triệu bảy trăm linh bảy ngàn bảy trăm linh bốn đồng) không chuyển tiếp năm sau, thực hiện hoàn nhập vào kết quả kinh doanh năm 2019.

5.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,99 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

### 6. Phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT, Ban kiểm soát năm 2020

6.1. Ông Nguyễn Tiên Hải thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT, Ban kiểm soát năm 2020.

6.2. Các ý kiến của cổ đông và giải đáp của Đoàn chủ tịch: Như mục 2.3.

6.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:



Đại hội đồng cổ đông thường niên 2020 nhất trí phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT, Ban kiểm soát năm 2020.

6.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,77% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

## 7. Phê chuẩn chỉ tiêu kinh doanh năm 2020 của ABIC

7.1. Ông Ông Phạm Đức Tuấn thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình phê chuẩn chỉ tiêu kinh doanh năm 2020 của ABIC.

7.2. Các ý kiến của cổ đông và giải đáp của Đoàn chủ tịch: Không

7.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội và nhất trí thông qua chỉ tiêu kinh doanh năm 2020 trên một số nội dung cơ bản như sau:

**Chỉ tiêu tổng doanh thu bán hàng:** Đạt 2.004.000 triệu đồng, tăng trưởng 7,5% so với thực hiện năm 2019. Trong đó:

- Doanh thu phí bảo hiểm gốc phần đầu đạt 1.882.000 triệu đồng, tăng trưởng 8,0% so với thực hiện năm 2019;

- Phí nhận tái bảo hiểm: Không giao doanh thu nhận tái BH.

- Doanh thu đầu tư tài chính phần đầu đạt 122.000 triệu đồng, tăng trưởng 0,6% so với thực hiện năm 2019.

**Lợi nhuận trước thuế:** Phần đầu đạt 309.200 triệu đồng, tăng trưởng 2% so với thực hiện năm 2019.

**Cổ tức:** 14%/cổ phần

7.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,92 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

## 8. Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2018 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2019

8.1. Ông Nguyễn Tiến Hải thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày báo cáo kết quả phân phối lợi nhuận năm 2018 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2019

8.2. Các ý kiến của cổ đông và giải đáp của Đoàn chủ tịch: Như mục 2.3.

8.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

8.3.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua kết quả phân phối lợi nhuận năm 2018 như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối trước năm 2018	40.697.938.964
2	Lợi nhuận chưa phân phối năm 2018	167.247.002.812

3	<b>Các khoản lợi nhuận năm 2018 đã trích/chi trong năm 2019 (3=3.1+3.2+3.3+3.4)</b>	<b>151.600.434.732</b>
3.1	Chi trả cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 12%/01 cổ phần	44.210.160.000
3.2	Trích quỹ Đầu tư phát triển	51.500.000.000
3.3	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	54.400.000.000
3.4	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành	1.490.274.732
4	<b>Lợi nhuận còn lại (trước 2019) chưa phân phối (4=1+2-3)</b>	<b>56.344.507.044</b>

8.3.2. Đại hội nhất trí thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
A	Lợi nhuận kế toán trước thuế năm 2019	303.171.273.245
B	Chi phí thuế doanh nghiệp năm 2019	60.675.753.202
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2019 (1)=(A)-(B)	<b>242.495.520.043</b>
2	Các khoản đã hạch toán trong năm 2019 theo quy định	0
	- Trích quỹ Dự trữ bắt buộc năm 2019 (5%/LNST)	0
3	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối trước năm 2019 chuyển sang	56.344.507.044
4	<b>Tổng Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (4=1-2+3)</b>	<b>298.840.027.087</b>

#### Dự kiến phương án phân phối lợi nhuận còn lại

TT	Nội dung	Số tiền (đồng)	Căn cứ phân phối
1	Tổng Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	<b>298.840.027.087</b>	
2	Dự kiến phân phối	<b>211.914.775.277</b>	
2.1	Trả cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 20%/01 cổ phần	73.683.600.000	Số CP hiện hữu 36.841.800 CP
2.2	Trích quỹ đầu tư phát triển	72.700.000.000	Điều 31 NĐ 91/2015/NĐ-CP trích tối đa 30%, đề xuất trích 30%
2.3	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	63.700.000.000	Điều 31 NĐ 91/2015/NĐ-CP trích 3 tháng lương thực hiện, đề xuất trích 3 tháng
-	Trích quỹ phúc lợi	6.370.000.000	
-	Trích quỹ khen thưởng	57.330.000.000	

2.4	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành	1.831.175.277	Điều 31 NĐ 91/2015/NĐ-CP trích 1,5 tháng lương thực hiện của người quản lý, điều hành.
<b>3</b>	<b>Dự kiến lợi nhuận để lại chưa phân phối</b>	<b>86.925.251.810</b>	

**Ghi chú:** Lý do để lại lợi nhuận chưa phân phối

- Quy mô vốn chủ sở hữu của ABIC hiện nay còn thấp (đạt 891.07 tỷ đồng tại thời điểm 31/12/2019). Do vậy phần lợi nhuận để lại sẽ làm tăng năng lực tài chính của ABIC để tăng phần phí bảo hiểm giữ lại đối với các dịch vụ kinh doanh bảo hiểm có kết quả tốt.

- Đảm bảo an toàn tài chính cho các năm sau khi có rủi ro bất thường xảy ra.

8.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,70 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

**9. Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát năm 2019:**

9.1. Ông Trương Đình Cảnh thay mặt Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2019.

9.2. Các ý kiến của cổ đông và giải đáp của Đoàn chủ tịch: Không

9.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát công ty, Đại hội nhất trí đánh giá: Hoạt động của Ban kiểm soát năm 2019 đã thực hiện theo đúng chức năng, nhiệm vụ theo quy định của Điều lệ công ty. Báo cáo của Ban kiểm soát đã đánh giá trung thực, chính xác tình hình hoạt động và kết quả tài chính của Công ty năm 2019.

9.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,99 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

**10. Phê duyệt Tờ trình đề xuất lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2020 của ABIC**

10.1. Ông Trương Đình Cảnh thay mặt Ban kiểm soát trình bày Tờ trình của Ban kiểm soát đề xuất lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán các báo cáo tài chính năm 2020 của ABIC.

10.2. Các ý kiến của cổ đông và giải đáp của Đoàn chủ tịch: Không

10.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua Tờ trình đề xuất lựa chọn đơn vị kiểm toán của Ban kiểm soát để thực hiện cung cấp các dịch vụ kiểm toán các báo cáo tài chính năm 2020 của Công ty. Đại hội đồng cổ đông nhất trí ủy quyền cho HĐQT ABIC quyết định việc lựa chọn đơn vị kiểm toán theo yêu cầu của Ban kiểm soát ABIC.

10.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:



Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

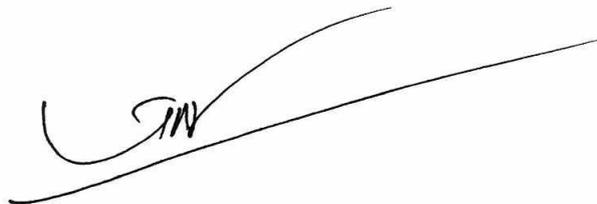
### **C. BIỂU QUYẾT THÔNG QUA BIÊN BẢN, NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI VÀ BẾ MẠC ĐẠI HỘI**

Ông Phạm Đức Tuấn thay mặt Đoàn Chủ tịch phát biểu cảm ơn toàn thể cổ đông và bế mạc Đại hội.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp kết thúc vào 11 giờ 30 phút, ngày 26 tháng 6 năm 2020. Nghị quyết và Biên bản Đại hội được đọc toàn văn và được toàn thể Đại hội (100% cổ đông dự họp) nhất trí thông qua.

Biên bản này được lập thành 02 bản có giá trị pháp lý như nhau. 

**TM. BAN THƯ KÝ**



**Đinh Quang Trung**

**TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH**



**Phạm Đức Tuấn**

