

**NGHỊ QUYẾT**  
**Kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2019**  
**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 2019 của ABIC được tổ chức ngày 24/5/2019 tại Hà Nội,

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1: Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2019**

1.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2019.

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

**Điều 2: Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2018 và kế hoạch hoạt động năm 2019 của HĐQT ABIC**

2.1. Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2018, Đại hội đánh giá hoạt động của HĐQT trong năm 2018 đã tuân thủ theo các quy định của Pháp luật và Điều lệ ABIC, các nghị quyết của HĐQT đã tạo ra nền tảng vững chắc để ABIC đạt được kết quả cao trong hoạt động kinh doanh năm 2018 và tạo tiền đề cơ bản cho các năm tiếp theo. Nhất trí với kế hoạch hoạt động của HĐQT ABIC năm 2019.

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: Phê duyệt kết quả kinh doanh của ABIC năm 2018 và Báo cáo tài chính năm 2018 đã kiểm toán**

3.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua kết quả kinh doanh của ABIC năm 2018 và nhất trí phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2018 đã kiểm toán với một số chỉ tiêu chính như sau:

*us*

Đơn vị: Triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2018 (VNĐ)	Thực hiện 2018 (VNĐ)	TH/KH 2018 (%)	Tăng trưởng (%)
<b>I</b>	<b>Doanh thu bán hàng</b>	<b>1,476,600,000,000</b>	<b>1,510,399,065,023</b>	<b>102.29</b>	<b>14.51</b>
1	Phí Bảo hiểm gốc	1,388,000,000,000	1,413,430,663,845	101.83	14.44
2	Phí nhận tái bảo hiểm	Không giao	(3,690,896)		
3	Doanh thu đầu tư tài chính	88,600,000,000	96,529,386,360	108.95	19.85
4	Thu nhập khác	Không giao	442,705,714		
<b>II</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>176,600,000,000</b>	<b>214,805,598,903</b>	<b>121.63</b>	<b>33.82</b>

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

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

**Điều 4: Thông qua Báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và Ban kiểm soát (BKS) năm 2018**

4.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua báo cáo quyết toán ngân sách năm 2018 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: 721.807.277 đồng
- Số còn lại chưa chi là: 6.345.327.588 đồng không chuyển tiếp năm sau, thực hiện hoàn nhập vào kết quả kinh doanh năm 2018.

4.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,87 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

**Điều 5: Phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT và BKS năm 2019**

5.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí phê duyệt kế hoạch ngân sách và thù lao năm 2019 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 quy 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 quy định của Công ty
1.4	Thành viên HĐQT chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo quy 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 quy 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 quy định của Công ty
2.4	Thành viên BKS không chuyên trách	5.000.000

Đối với chức danh Chủ tịch HĐQT chuyên trách, Phó Chủ tịch HĐQT chuyên trách, Thành viên HĐQT chuyên trách, Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách, Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách hưởng lương thù lao theo hiệu quả công việc và các lợi ích khác theo quy định của Công ty. Mức cụ thể đề nghị ĐHCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định.

Thông qua ngân sách dự kiến chi phí hoạt động HĐQT, BKS và các Ban thuộc HĐQT năm 2019 là 0,5% /Doanh thu phí bảo hiểm gốc và doanh thu phí nhận tái. HĐQT giao Chủ tịch HĐQT phê duyệt chủ trương để Tổng Giám đốc thực hiện hạch toán vào chi phí hoạt động kinh doanh, Chủ tịch HĐQT có thể ủy quyền trong trường hợp cần thiết.

5.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,87 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

#### **Điều 6: Phê chuẩn chỉ tiêu kinh doanh năm 2019 của ABIC**

6.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí phê chuẩn chỉ tiêu kinh doanh năm 2019 của ABIC trên một số nội dung cơ bản như sau:

**Tổng doanh thu bán hàng:** Đạt 1.691.155 triệu đồng, tăng trưởng 12,0% so với năm 2018, trong đó:

- *Phí bảo hiểm gốc: Đạt 1.583.043 triệu đồng, tăng trưởng 12% so với năm 2018;*
- *Phí nhận tái bảo hiểm: Không giao kế hoạch nhận tái bảo hiểm;*
- *Doanh thu đầu tư tài chính: Phần đầu đạt 108.112 triệu đồng, tăng trưởng 12% so với thực hiện năm 2018.*

**Lợi nhuận trước thuế:** Thực hiện 229.566 triệu đồng, tăng trưởng 6,87% so với năm 2018.

#### **Cổ tức: 12%/cổ phần**

6.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua chỉ tiêu kinh doanh năm 2019 của ABIC với tỷ lệ 100 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

**Điều 7: Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2017 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2018**

*Ư2*

7.1. Đại hội nhất trí thông qua kết quả phân phối lợi nhuận năm 2017:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
<b>1</b>	<b>Lợi nhuận chưa phân phối năm 2017</b>	<b>160.088.308.359</b>
<b>2</b>	<b>Các khoản chi đã trong năm 2018 (2=2.1 +2.2 + 2.3+2.4)</b>	<b>119.390.369.395</b>
2.1	Chi trả cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 12%/01 cổ phần	44.210.160.000
2.2	Trích quỹ Đầu tư phát triển	38.500.000.000
2.3	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	35.400.000.000
2.4	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành	1.280.209.395
<b>3</b>	<b>Lợi nhuận còn lại chưa phân phối</b>	<b>40.697.938.964</b>

7.2. Đại hội nhất trí thông qua báo cáo kết quả lợi nhuận năm 2018 đã thực hiện:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
A	Lợi nhuận kế toán	214.805.598.903
B	Chi phí thuế doanh nghiệp	43.007.248.971
<b>1</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế năm 2018 (1)=(A)-(B)</b>	<b>171.798.349.932</b>
2	Các khoản đã hạch toán trong năm 2018 theo quy định	4.551.347.120
	- Trích quỹ Dự trữ bắt buộc năm 2018 (5%/LNST)	4.551.347.120
3	Lợi nhuận chưa phân phối còn lại trước 2018 chuyển sang	40.697.938.964
<b>4</b>	<b>Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (4=1-2+3)</b>	<b>207.944.941.776</b>

7.3 Đại hội nhất trí thông qua phương án phân phối lợi nhuận còn lại:

STT	Nội dung	Số tiền (đồng)	Căn cứ phân phối
1	Tổng Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	207.944.941.776	
2	Dự kiến phân phối	151.600.434.732	
2.1	Trả cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 12%/01 cổ phần	44.210.160.000	Số CP hiện hữu 36.841.800 CP
2.2	Trích quỹ đầu tư phát triển	51.500.000.000	Điều 31 NĐ 91/2015/NĐ-CP trích tối đa 30%, đề xuất trích 30%
2.3	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	54.400.000.000	Điều 31 NĐ 91/2015/NĐ-CP trích 3 tháng
-	Trích quỹ phúc lợi	5.440.000.000	
-	Trích quỹ khen thưởng	48.960.000.000	



			lương thực hiện, đề xuất trích 3 tháng
2.4	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành	1.490.274.732	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>56.344.507.044</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 748,68 tỷ đồng tại thời điểm 31/12/2018). Do vậy phần lợi nhuận để lại sẽ làm tăng năng lực tài chính của ABIC để tăng phân phối 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.

7.3. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,87 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

**Điều 8: Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát (BKS) ABIC năm 2018:**

8.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua Báo cáo của BKS ABIC, Đại hội nhất trí đánh giá: Hoạt động của BKS ABIC năm 2018 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 2018.

8.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,87 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

**Điều 9: Phê duyệt Tờ trình đề xuất lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán các báo cáo tài chính năm 2019 của ABIC**

9.1. 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 2019 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.

9.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,87 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

**Điều 10: Thông qua Tờ trình nhân sự cấp cao tại ABIC**

10.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí:

- Phê chuẩn việc cho thôi giữ chức vụ Phó Chủ tịch HĐQT đối với Bà Hoàng Thị Tính kể từ ngày 01/6/2019 để nghỉ hưu theo chế độ.

- Phê chuẩn việc HĐQT bầu bổ sung thành viên HĐQT đối với Ông Nguyễn Tiến Hải, đại diện vốn thứ hai của Agribank tại ABIC giữ chức danh thành viên HĐQT ABIC với thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2017 - 2022 thay Bà Hoàng Thị Tính nghỉ hưu theo chế độ kể từ ngày 01/6/2019.

- Phê chuẩn việc HĐQT bổ nhiệm Ông Nguyễn Tiến Hải - Phó Tổng Giám đốc giữ chức danh Tổng Giám đốc ABIC kể từ ngày 01/6/2019 thay Bà Hoàng Thị Tính nghỉ hưu theo chế độ.

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 2019 Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp có hiệu lực kể từ ngày 24/5/2019.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 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;
- CNTT (để đăng tải website ABIC);
- ĐTV (để công bố TT);
- Lưu: TCHC, TKPC, TK ABIC.

TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH  
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



**Đinh Việt Đông**