

Hà Nội, ngày 24 tháng 5 năm 2019

BIÊN BẢN

Kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019

Hôm nay, ngày 24 tháng 5 năm 2019, tại Hà Nội, Công ty Cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019.

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 30.130.071 cổ phần, chiếm **81,78 %** 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 2019 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 Đinh Việt Đông, Chủ tịch HĐQT, Chủ tịch Đoàn;
- Bà Hoàng Thị Tính, Phó Chủ tịch HĐQT, Tổng giám đốc, Thành viên;
- Ông Dương Văn Thành, Thành viên HĐQT, Thành viên.

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 Nguyễn Thị Ngọc Oanh, Trưởng phòng Quản lý Đại lý & PTHH, Thành viên.

2. Ban kiểm phiếu:

- Ông Hoàng Đình Phương, Trưởng Ban kiểm tra kiểm soát nội bộ, Trưởng Ban;
- Ông Nguyễn Hồng Thái, Trưởng phòng Tổ chức Hành chính, Thành viên;
- Ông Nguyễn Ngọc Kiên, Thành viên Ban kiểm soát chuyên trách, 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 Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018, phương hướng và nhiệm vụ kinh doanh năm 2019

1.1 Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018, phương hướng và nhiệm vụ kinh doanh năm 2019.

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

Ý kiến của cổ đông:

Ông Nguyễn Văn Dũng đại diện cho cổ đông Nguyễn Thị Lan Hương:

Cổ đông đánh giá ABIC là doanh nghiệp bảo hiểm hoạt động rất hiệu quả, tỷ suất lợi nhuận cao trên thị trường. Cổ đông có nêu một số câu hỏi và kiến nghị như sau:

(1) Đề nghị ABIC phát hành cổ phiếu cho Ban lãnh đạo và cán bộ nhân viên Công ty, đồng thời kiến nghị cổ đông Agribank ủng hộ kế hoạch này nhằm khuyến khích và tăng cường gắn bó mối quan hệ giữa cán bộ với Công ty;

(2) Tận dụng hơn nữa mô hình kênh phân phối Bancassurance để phát triển;

(3) Tăng cường hoạt động đầu tư vốn của ABIC, thay vì gửi tiết kiệm tại Agribank có thể đầu tư trái phiếu và đầu tư tiền gửi với kỳ hạn dài hơn để tăng thêm lợi nhuận đầu tư tài chính;

(4) Đề nghị ABIC chuyển niêm yết cổ phiếu trên Sở giao dịch chứng khoán Hồ Chí Minh;

(5) Đề nghị ABIC tăng cổ tức lên 1.800 đồng – 2.000 đồng/ cổ phiếu.

Giải đáp của Đoàn chủ tịch:

1. Về việc phát hành thêm cổ phiếu cho cán bộ nhân viên: Công ty sẽ cân nhắc việc phát hành cổ phiếu cho cán bộ nhân viên Công ty nằm trong đề án lâu dài và phụ thuộc vào kết quả lộ trình cổ phần hóa Agribank.

2. Về tận dụng hơn nữa mô hình kênh phân phối Bancassurance: ABIC hiện đã và đang triển khai nhiều kế hoạch tăng cường khai thác kênh phân phối Bancassurance, trong đó bao gồm việc tích hợp thêm nhiều ứng dụng công nghệ thông tin, mobile... giữa

TH



Agribank và ABIC, phát triển sản phẩm mới, sản phẩm bán lẻ, bảo hiểm nông nghiệp... trong năm 2019 và các năm tiếp theo.

3. Về tăng cường hiệu quả đầu tư vốn: Việc đầu tư trái phiếu hiện nay không mang lại lãi suất quá cao và chênh lệch nhiều với đầu tư tiền gửi. Việc đầu tư tiền gửi vào hệ thống Agribank nhằm đảm bảo việc phát triển kênh phân phối Bancassurance, nâng cao dịch vụ sau bán hàng và hài hòa trong quan hệ hợp tác giữa ABIC với Agribank.

4. Về việc niêm yết cổ phiếu: Công ty sẽ xem xét, cân nhắc việc chuyển sàn đồng thời với kế hoạch tăng vốn điều lệ Công ty. Hơn nữa, do vốn điều lệ Công ty còn thấp nên nếu chuyển niêm yết sang Sở giao dịch chứng khoán Hồ Chí Minh Công ty sẽ chịu chi phối rất lớn từ thị trường ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh. Do vậy việc chuyển sàn niêm yết cổ phiếu sẽ phải cân nhắc kỹ lưỡng vào thời điểm phù hợp nhằm đảm bảo quyền lợi của cổ đông và Công ty.

5. Về việc tăng tỷ lệ cổ tức: Với tình hình rủi ro thiên tai trong những năm qua và việc phải dành nguồn lực cho phát triển các sản phẩm mới, do vậy tỷ lệ cổ tức 12%/cổ phần là phù hợp. Hơn nữa, việc để lại một phần lợi nhuận là nhằm đảm bảo an toàn tài chính cho các năm tiếp theo trong trường hợp có nhiều rủi ro xảy ra.

Sau khi nghe giải đáp của Đoàn chủ tịch, cổ đông nhất trí và không có ý kiến gì thêm.

1.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội

Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2019.

1.4. 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.

2. Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2018 và Kế hoạch hoạt động năm 2019 của HĐQT ABIC

2.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2018 và kế hoạch hoạt động năm 2019.

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

2.3. 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 2018 đã tuân thủ theo các quy định của Pháp luật và Điều lệ Công ty, các nghị quyết của HĐQT đã tạo ra nền tảng vững chắc để công ty 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 Công ty năm 2019.

2.4. 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.

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



3.1. Bà Hoàng Thị Tính thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình thông qua kết quả kinh doanh năm 2018 và phê chuẩn Báo cáo tài chính năm 2018 đã kiểm toán của ABIC.

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

3.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội nhất trí thông qua kết quả kinh doanh năm 2018 và phê duyệt báo cáo tài chính đã kiểm toán của Công ty năm 2018 với một số chỉ tiêu chủ yếu như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2018 (VNĐ)	Thực hiện 2018 (VNĐ)	TH/KH 2018 (%)	Tăng trưởng (%)
I	Doanh thu bán hàng	1,476,600,000,000	1,510,399,065,023	102.29	14.51
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		
II	Lợi nhuận trước thuế	176,600,000,000	214,805,598,903	121.63	33.82

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

3.4. 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.

4. Thông qua Báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2018


4.1. Bà Hoàng Thị Tính thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2018

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

4.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua quyết toán ngân sách năm 2018 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: 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.

4.4. Kết quả thông qua tại Đại hội: 

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

5. Phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT, Ban kiểm soát năm 2019

5.1. Bà Hoàng Thị Tính thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT, Ban kiểm soát năm 2019.

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

5.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông nhất trí phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT, Ban kiểm soát năm 2019.

5.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

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

6. Phê chuẩn chỉ tiêu kinh doanh năm 2019 của ABIC

6.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình phê chuẩn chỉ tiêu kinh doanh năm 2019 của ABIC.

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

6.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội và nhất trí thông qua chỉ tiêu kinh doanh năm 2019 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

6.4. 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.

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

7.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày báo cáo kết quả phân phối lợi nhuận năm 2017 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2018

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

7.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

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

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận chưa phân phối năm 2017	160.088.308.359
2	Các khoản chi đã trong năm 2018 (2=2.1 +2.2 + 2.3+2.4)	119.390.369.395
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
3	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	40.697.938.964

7.3.2. 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
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2018 (1)=(A)-(B)	171.798.349.932
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
4	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (4=1-2+3)	207.944.941.776

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
-	Trích quỹ phúc lợi	5.440.000.000	91/2015/NĐ-CP

-	Trích quỹ khen thưởng	48.960.000.000	trích 3 tháng 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.
3	Dự kiến lợi nhuận để lại chưa phân phối	56.344.507.044	

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 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.

7.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

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

8. Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát năm 2018:

8.1. Ông Trương Đình Cảnh thay mặt Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2018.

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

8.3. 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 2018 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 2018.

8.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

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

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

9.1. 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 2018 của ABIC.

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

9.3. 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 2019 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.

9.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

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

10. Thông qua Tờ trình nhân sự cấp cao tại ABIC

10.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình về việc phê chuẩn nhân sự cấp cao tại ABIC.

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

10.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

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.

10.4. 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.

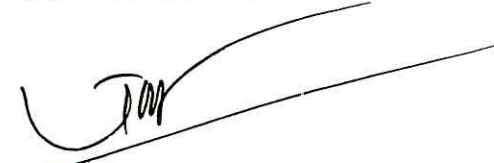
C. BIỂU QUYẾT THÔNG QUA BIÊN BẢN, NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI VÀ BẾ MẠC ĐẠI HỘI

Ông Đinh Việt Đông 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 2019 Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp kết thúc vào 11 giờ 30 phút, ngày 24 tháng 5 năm 2019. 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



Đinh Việt Đông