

Số: 60/2021/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 29 tháng 04 năm 2021

SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN HÀ NỘI

Ngày: 29-04-2021

Số: 011233

**NGHỊ QUYẾT**

**Họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021  
CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 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 2021 của ABIC được tổ chức ngày 29/04/2021 tại Hà Nội,

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1. Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2020 và kế hoạch hoạt động năm 2021 của HĐQT ABIC**

1.1. Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2020 và đánh giá hoạt động của HĐQT đã tuân thủ theo các quy định của Pháp luật và Điều lệ Công ty. Đại hội nhất trí với kế hoạch hoạt động của HĐQT Công ty năm 2021.

1.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,62% 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 2020, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2021**

2.1. Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2021 của Công ty.

2.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,62% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

**Điều 3. Thông qua kết quả kinh doanh năm 2020 và phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2020 đã kiểm toán**

3.1. Đại hội nhất trí thông qua kết quả kinh doanh năm 2020 và phê duyệt báo cáo tài chính năm 2020 của Công ty đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH DELOITTE Việt Nam với một số chỉ tiêu chủ yếu như sau:

Đơn vị tính: VNĐ

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2020 (VNĐ)	Thực hiện 2020 (VNĐ)	TH/KH 2020 (%)	Tăng trưởng (%)
<b>I</b>	<b>Doanh thu bán hàng</b>	<b>2.004.000.000.000</b>	<b>2.045.400.989.649</b>	<b>102,07</b>	<b>9,7</b>
1	Phí Bảo hiểm gốc	1.882.000.000.000	1.905.660.873.074	101,26	9,36
2	Phí nhận tái bảo hiểm	Không giao	277.001.739		27,14
3	Doanh thu đầu tư tài chính	122.000.000.000	137.694.852.955	112,86	13,54
4	Thu nhập khác	Không giao	1.768.272.481		210,74
<b>II</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>309.200.000.000</b>	<b>366.398.941.939</b>	<b>118,50</b>	<b>20,86</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 99,99% 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 năm 2020**

4.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua quyết toán ngân sách năm 2020 của HĐQT và Ban kiểm soát như sau:

- Chi trả thù lao cho HĐQT và BKS không chuyên trách: 359.000.000 đồng
- Chi phí hoạt động khác: 757.231.110 đồng
- Số còn lại chưa chi là: 8.772.458.264 đồng không chuyển tiếp năm sau, thực hiện hoàn nhập vào kết quả kinh doanh năm 2020.

4.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,86% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

#### **Điều 5. Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2019 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2020**

5.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua kết quả phân phối lợi nhuận năm 2019 như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối trước năm 2019	56.344.507.044
2	Lợi nhuận chưa phân phối năm 2019	242.495.520.043
3	Các khoản lợi nhuận năm 2019 đã trích/chi trong năm 2020 (3=3.1+3.2+3.3+3.4)	211.914.775.277
3.1	Chi trả cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 20%/01 cổ phần	73.683.600.000
3.2	Trích quỹ Đầu tư phát triển	72.700.000.000
3.3	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	63.700.000.000
3.4	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành	1.831.175.277
4	Lợi nhuận còn lại (trước 2020) chưa phân phối (4=1+2-3)	86.925.251.810

5.2. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2020 như sau:

**- Kết quả lợi nhuận của năm 2020 đã thực hiện:**

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
A	Lợi nhuận kế toán trước thuế năm 2020	366.398.941.939
B	Chi phí thuế doanh nghiệp năm 2020	73.379.018.089
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2020 (1)=(A)-(B)	<b>293.019.923.850</b>
2	Các khoản đã hạch toán trong năm 2020 theo quy định	0
	- Trích quỹ Dự trữ bắt buộc năm 2020 (5%/LNST)	0
3	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối trước năm 2020 chuyển sang	<b>86.925.251.810</b>
4	Tổng Lợi nhuận còn lại chưa phân phối năm 2020 (4=1-2+3)	<b>379.945.175.660</b>

**- Phương án phân phối lợi nhuận năm 2020:**

TT	Nội dung	Số tiền (đồng)	Căn cứ phân phối
1	Tổng Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	<b>379.945.175.660</b>	
2	Hoàn nhập quỹ thưởng quản lý điều hành 2020 không chi hết	<b>161.911.015</b>	
3	Tổng Lợi nhuận còn lại chưa phân phối sau khi hoàn nhập quỹ thưởng quản lý điều hành	<b>380.107.086.675</b>	
4	Dự kiến phân phối	<b>222.109.541.838</b>	
4.1	Trả cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 4%/01 cổ phần	14.736.720.000	Số CP hiện hữu 36.841.800 CP
4.2	Trả cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 14%/01 cổ phần	51.578.520.000	Số CP hiện hữu 36.841.800 CP
4.3	Trích quỹ đầu tư phát triển	87.900.000.000	Điều 31 ND 91/2015/ND-CP trích tối đa 30%, đề xuất trích 30%
4.4	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	66.400.000.000	Điều 31 ND 91/2015/ND-CP trích 3 tháng lương thực hiện, đề xuất trích 3 tháng
-	Trích quỹ phúc lợi	6.640.000.000	
-	Trích quỹ khen thưởng	59.760.000.000	

4.5	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành	1.494.301.838	Điều 31 NĐ 91/2015/NĐ-CP trích 1,5 tháng lương thực hiện của người quản lý, điều hành.
<b>5</b>	<b>Lợi nhuận để lại chưa phân phối</b>	<b>157.997.544.837</b>	

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

- 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 phòng khi có rủi ro bất thường xảy ra.

5.3. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,48% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

### **Điều 6. Phê duyệt chỉ tiêu kinh doanh năm 2021 của ABIC**

6.1. Đại hội nhất trí thông qua chỉ tiêu kinh doanh năm 2021 trên một số nội dung cơ bản như sau:

**a) Tổng doanh thu bán hàng:** Phần đầu đạt **2.181.000** triệu đồng, tăng trưởng 6,6% so với thực hiện năm 2020, trong đó:

- Doanh thu phí bảo hiểm: Phần đầu đạt 2.058.000 triệu đồng, tăng trưởng 8,0% so với thực hiện năm 2020;

- Doanh thu đầu tư tài chính: Phần đầu đạt 123.000 triệu đồng.

**b) Lợi nhuận trước thuế:** Phần đầu đạt **300.000** triệu đồng.

**c) Cổ tức dự kiến:** Tối thiểu 14%/1 cổ phần

6.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,62% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

### **Điều 7. Phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT, Ban kiểm soát năm 2021**

7.1 Đại hội đồng cổ đông thường niên 2021 nhất trí phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT, Ban kiểm soát năm 2021 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	14.000.000
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	12.000.000

<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	12.000.000
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

Đề nghị ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định mức cụ thể.

- Chi phí hoạt động: **0,3%** /Doanh thu phí bảo hiểm gốc và doanh thu phí nhận tái.

7.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,86% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

#### **Điều 8. Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát năm 2020:**

8.1. 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 2020 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 2020.

8.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,86% 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 báo cáo tài chính năm 2021 của ABIC**

9.1. 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 2021 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.

9.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,86% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

#### **Điều 10. Thông qua dự thảo Chiến lược phát triển ABIC giai đoạn 2021-2025, tầm nhìn đến năm 2030**

10.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí đánh giá ABIC đã hoàn thành sớm các mục tiêu của Chiến lược kinh doanh giai đoạn 2017 - 2022 và nhất trí phê duyệt dự thảo Chiến lược phát triển ABIC giai đoạn 2021-2025, tầm nhìn đến năm 2030 thay thế cho Chiến lược kinh doanh giai đoạn 2017 - 2022. Một số mục tiêu cụ thể như sau: **f**

STT	Nội dung mục tiêu	Giai đoạn 2021-2025
1	Về bộ máy và mạng lưới kinh doanh	Phân đầu đến năm 2025 có từ 15 đến 20 đơn vị thành viên
2	Nâng cấp mô hình hoạt động lên Tổng công ty	Dự kiến thực hiện trong năm 2022
3	Tăng vốn điều lệ	Đến năm 2025 đạt mức 700 tỷ đồng
4	Doanh thu kinh doanh bảo hiểm	Phân đầu đến năm 2025 đạt trên 3.300 tỷ đồng
5	Chi trả cổ tức	Tối thiểu 14%/năm
6	Lên sàn giao dịch chính thức	Thực hiện trong giai đoạn 2021-2025
7	Thu nhập của người lao động	Được đảm bảo theo Luật lao động, Thỏa ước lao động tập thể và Hợp đồng lao động.

Đại hội đồng cổ đông nhất trí giao Hội đồng quản trị công ty chỉ đạo triển khai Chiến lược phát triển ABIC giai đoạn 2021-2025, tầm nhìn đến năm 2030.

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 2021 Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp có hiệu lực kể từ ngày **29/04/2021**.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 giao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát ABIC theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn có trách nhiệm tổ chức thực hiện và giám sát có hiệu quả Nghị quyết này.

**Nơi nhận:**

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

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



**Phạm Đức Tuấn**

Hà Nội, ngày 29 tháng 04 năm 2021

**BIÊN BẢN**  
**Họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021**

Hôm nay, ngày 29 tháng 04 năm 2021 tại Hà Nội, Công ty Cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021.

**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 Tổng giám đốc ABIC.

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

**I. Báo cáo 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: Tại thời điểm khai mạc, tham dự Đại hội có số lượng cổ đông sở hữu và đại diện cho **27.882.810** cổ phần, tương ứng với **75,68 %** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.

Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp năm 2020 và Điều lệ hiện hành của Công ty, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 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 tọa Đại hội
- 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 Nguyễn Văn Quyết - Thư ký công ty, Trưởng Ban
- Bà Phan Thị Đào - Cán bộ phòng Đầu tư vốn, Thành viên

**2. Ban kiểm phiếu:**

- Ông Đinh Quang Trung - Trưởng phòng Thư ký pháp chế, Trưởng Ban



- Ông Trần Ngọc Tuấn - Trưởng phòng Đầu tư vốn, Thành viên
- Ông Lê Vinh Quý- Trưởng phòng Công nghệ thông tin, 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 hoạt động năm 2020 và kế hoạch hoạt động năm 2021 của HĐQT ABIC**

1.1. Ông Lê Hồng Quân - Thành viên HĐQT trình bày Báo cáo hoạt động năm 2020 và kế hoạch hoạt động năm 2021 của HĐQT ABIC.

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

1.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2020 và đánh giá hoạt động của HĐQT đã tuân thủ theo các quy định của Pháp luật và Điều lệ Công ty. Đại hội nhất trí với kế hoạch hoạt động của HĐQT Công ty năm 2021.

1.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,62% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

##### **2. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2021**

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 2020, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2021.

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

a) Cổ đông Nguyễn Văn Nghiệp

- Sau khi thay đổi ban lãnh đạo, công ty đã có nhiều đổi mới trong hoạt động và có kết quả kinh doanh tốt. Đề nghị công ty cung cấp thêm thông tin cho cổ đông về số lượng lao động, trình độ, thu nhập bình quân của người lao động.

- HĐQT nên quan tâm đến việc đầu tư cho CNTT và văn phòng làm việc cho các Chi nhánh.

b) Cổ đông Nguyễn Thành Công

- Mục tiêu tăng trưởng doanh thu trên 10%/năm theo chiến lược, trong khi sản phẩm BATD quý I/2021 không tăng trưởng, vậy mức độ phối hợp giữa ABIC là Agribank đã đến mức bão hòa hay chưa.

- Cần lựa chọn thêm nhiều hình thức đầu tư khác để có lợi ích lâu dài hơn.

- Mức độ cạnh tranh của các công ty bảo hiểm khác đối với tập khách hàng của



*Agribank.*

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

- Về thông tin liên quan đến nhân sự: ABIC sẽ rút kinh nghiệm và bổ sung thông tin về lực lượng lao động trong các báo cáo sau. Nhân sự của ABIC hiện nay có đạo đức tốt, năng lực cơ bản đáp ứng được yêu cầu của hoạt động kinh doanh hiện tại. Thu nhập của người lao động ổn định và ở mức khá.

- Về mức tăng trưởng: ABIC luôn xác định tăng trưởng nhưng phải an toàn, kiểm soát được rủi ro và phù hợp với mục tiêu tăng trưởng của cổ đông lớn Agribank. Do vậy đặt ra mục tiêu tăng trưởng như trong Báo cáo là hợp lý.

- Về đầu tư cơ sở vật chất, công nghệ thông tin: ABIC tiếp thu ý kiến của cổ đông và sẽ tiếp tục triển khai vấn đề này. Hiện nay ABIC đang đầu tư phát triển Công nghệ thông tin để ứng dụng trong hoạt động khai thác và bồi thường, đảm bảo an toàn cho hệ thống dữ liệu. HĐQT ABIC cũng đã phê duyệt chủ trương xây dựng, sửa chữa trụ sở làm việc cho một số Chi nhánh.

- Về đầu tư vốn: Hiện nay ABIC đang gửi tiền tại hệ thống Agribank, là cổ đông có sự ủng hộ rất lớn với hoạt động kinh doanh của ABIC. Trong thời gian tới ABIC cũng có phương án tìm kiếm các phương án đầu tư khác để gia tăng lợi ích vào thời điểm phù hợp về quy mô của vốn đầu tư.

- Về mức độ cạnh tranh: Dư địa của Agribank đối với tiềm năng khai thác bảo hiểm còn rất nhiều, mức độ cạnh tranh ngày càng tăng. Tuy nhiên ABIC đã xác định rõ vấn đề này và đã xây dựng nhiều nhóm giải pháp để ứng phó trong Chiến lược phát triển ABIC giai đoạn 2021 – 2025 tầm nhìn đến năm 2030.

- Về lên sàn chính thức: ABIC tiếp thu ý kiến của cổ đông sẽ thực hiện nội dung này trong giai đoạn 2021 – 2025.

### 2.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội

Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2021.

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

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,62% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

## **3. Thông qua kết quả kinh doanh của ABIC năm 2020 và phê duyệt báo cáo tài chính năm 2020 đã kiểm toán**

3.1. Ông Nguyễn Tiến Hải thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình thông qua kết quả kinh doanh năm 2020 và phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2020 đã kiểm toán của 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 kết quả kinh doanh năm 2020 và phê duyệt báo cáo tài chính năm 2020 của Công ty đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH DELOITTE Việt Nam với một số chỉ tiêu chủ yếu như sau:

Đơn vị tính: VNĐ

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2020 (VNĐ)	Thực hiện 2020 (VNĐ)	TH/KH 2020 (%)	Tăng trưởng (%)
<b>I</b>	<b>Doanh thu bán hàng</b>	<b>2.004.000.000.000</b>	<b>2.045.400.989.649</b>	<b>102,07</b>	<b>9,7</b>
1	Phí Bảo hiểm gốc	1.882.000.000.000	1.905.660.873.074	101,26	9,36
2	Phí nhận tái bảo hiểm	Không giao	277.001.739		27,14
3	Doanh thu đầu tư tài chính	122.000.000.000	137.694.852.955	112,86	13,54
4	Thu nhập khác	Không giao	1.768.272.481		210,74
<b>II</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>309.200.000.000</b>	<b>366.398.941.939</b>	<b>118,50</b>	<b>20,86</b>

*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 99,99% 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 2020**

4.1. Ông Nguyễn Tiên Hải thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2020

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 đồng cổ đông nhất trí thông qua quyết toán ngân sách năm 2020 của HĐQT và Ban kiểm soát như sau:

- Chi trả thù lao cho HĐQT và BKS không chuyên trách: **359.000.000** đồng
- Chi phí hoạt động khác: **757.231.110** đồng
- Số còn lại chưa chi là: **8.772.458.264** đồng không chuyển tiếp năm sau, thực hiện hoàn nhập vào kết quả kinh doanh năm 2020.

4.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,86% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

#### **5. Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2019 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2020**

5.1. Ông Nguyễn Tiên Hải thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2019 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2020

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

a) Cổ đông Nguyễn Văn Mạnh

- Về cổ tức: mức trả cổ tức theo dự kiến là hơi thấp, đề nghị xem xét trả cổ tức từ 20% đến 30%/01 cổ phần từ năm tới. Đề nghị công ty nghiên cứu việc thực hiện ESOP cho cán bộ nhân viên công ty. Với cổ phiếu quỹ có thể xem xét chia cho nhân viên.

b) Cổ đông Nguyễn Văn Nghiệp

- Cổ tức: Năm 2020 nên chi cổ tức là 20%/01 cổ phần.

- Việc tăng vốn điều lệ là cần thiết, có thể thực hiện phát hành thêm cổ phiếu mới và cần có phương án xử lý cổ phiếu quỹ.

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

- Về vấn đề cổ tức: cổ tức của ABIC nhiều năm đến nay vẫn đang ở mức cao so với thị trường. Ngoài cổ tức, cổ đông còn được hưởng nhiều lợi ích khác từ hoạt động kinh doanh của công ty. Việc tăng vốn điều lệ thông qua chia cổ tức bằng cổ phiếu là phương án phù hợp trong bối cảnh hiện nay. Do đó HĐQT đề xuất mức cổ tức và phương án như trong Tờ trình là phù hợp.

- Công ty sẽ nghiên cứu thực hiện việc xử lý cổ phiếu quỹ phù hợp với các quy định của pháp luật và nghiên cứu phương án thưởng cổ phiếu cho cán bộ nhân viên trong những năm tới để động viên và nâng cao sự gắn bó của người lao động với công ty.

5.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

5.3.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua kết quả phân phối lợi nhuận năm 2019 như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối trước năm 2019	56.344.507.044
2	Lợi nhuận chưa phân phối năm 2019	242.495.520.043
3	Các khoản lợi nhuận năm 2019 đã trích/chi trong năm 2020 (3=3.1+3.2+3.3+3.4)	211.914.775.277
3.1	Chi trả cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 20%/01 cổ phần	73.683.600.000
3.2	Trích quỹ Đầu tư phát triển	72.700.000.000
3.3	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	63.700.000.000
3.4	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành	1.831.175.277
4	Lợi nhuận còn lại (trước 2020) chưa phân phối (4=1+2-3)	86.925.251.810

5.3.2. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2020 như sau:

**- Kết quả lợi nhuận của năm 2020 đã thực hiện:**

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
A	Lợi nhuận kế toán trước thuế năm 2020	366.398.941.939
B	Chi phí thuế doanh nghiệp năm 2020	73.379.018.089
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2020 (1)=(A)-(B)	<b>293.019.923.850</b>
2	Các khoản đã hạch toán trong năm 2020 theo quy định	0
	- Trích quỹ Dự trữ bắt buộc năm 2020 (5%/LNST)	0
3	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối trước năm 2020 chuyển sang	<b>86.925.251.810</b>
4	Tổng Lợi nhuận còn lại chưa phân phối năm 2020 (4=1-2+3)	<b>379.945.175.660</b>

**- Phương án phân phối lợi nhuận năm 2020:**

TT	Nội dung	Số tiền (đồng)	Căn cứ phân phối
1	Tổng Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	<b>379.945.175.660</b>	
2	Hoàn nhập quỹ thưởng quản lý điều hành 2020 không chi hết	<b>161.911.015</b>	
3	Tổng Lợi nhuận còn lại chưa phân phối sau khi hoàn nhập quỹ thưởng quản lý điều hành	<b>380.107.086.675</b>	
4	Dự kiến phân phối	<b>222.109.541.838</b>	
4.1	Trả cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 4%/01 cổ phần	14.736.720.000	Số CP hiện hữu 36.841.800 CP
4.2	Trả cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 14%/01 cổ phần	51.578.520.000	Số CP hiện hữu 36.841.800 CP
4.3	Trích quỹ đầu tư phát triển	87.900.000.000	Điều 31 NB 91/2015/NĐ-CP trích tối đa 30%, đề xuất trích 30%
4.4	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	66.400.000.000	Điều 31 NB 91/2015/NĐ-CP trích 3 tháng lương thực hiện, đề xuất trích 3 tháng
-	Trích quỹ phúc lợi	6.640.000.000	
-	Trích quỹ khen thưởng	59.760.000.000	
4.5	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành	1.494.301.838	Điều 31 NB 91/2015/NĐ-CP trích 1,5 tháng lương thực hiện của người quản lý, điều hành.
5	Lợi nhuận để lại chưa phân phối	<b>157.997.544.837</b>	

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

- *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 phòng khi có rủi ro bất thường xảy ra.*

5.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,48% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

## **6. Phê duyệt chỉ tiêu kinh doanh năm 2021 của ABIC**

6.1. Ông Dương Văn Thành thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình phê duyệt chỉ tiêu kinh doanh năm 2021 của ABIC.

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

6.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội và nhất trí thông qua chỉ tiêu kinh doanh năm 2021 trên một số nội dung cơ bản như sau:

**a) Tổng doanh thu bán hàng:** *Phần đầu đạt 2.181.000 triệu đồng, tăng trưởng 6,6% so với thực hiện năm 2020, trong đó:*

*- Doanh thu phí bảo hiểm: Phần đầu đạt 2.058.000 triệu đồng, tăng trưởng 8,0% so với thực hiện năm 2020;*

*- Doanh thu đầu tư tài chính: Phần đầu đạt 123.000 triệu đồng.*

**b) Lợi nhuận trước thuế:** *Phần đầu đạt 300.000 triệu đồng.*

**c) Cổ tức dự kiến:** *Tối thiểu 14%/1 cổ phần*

6.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,62% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

## **7. Phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2021**

7.1. Ông Nguyễn Tiến Hải thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2021.

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

*Cổ đông Nguyễn Văn Nghiệp : Nên để chi phí hoạt động của HĐQT và Ban KS ở mức 0,2%/Doanh thu phí bảo hiểm gốc và doanh thu phí nhận tái. Nên có cơ chế thưởng cho HĐQT công ty nếu hoàn thành tốt nhiệm vụ.*

Giải đáp của Đoàn chủ tịch:

- Về ngân sách của HĐQT và BKS: Chi phí hoạt động hàng năm không chi hết được nhập vào kết quả hoạt động của công ty. Năm 2021 HĐQT và BKS công ty sẽ phải tăng cường triển khai các hoạt động để hoàn thành các mục tiêu kinh doanh, nên chi phí để mức 0,3%/Doanh thu phí bảo hiểm gốc và doanh thu phí nhận tái là phù hợp.

- Về thưởng cho HĐQT và BKS: HĐQT cảm ơn cổ đông đã quan tâm đến hoạt động của HĐQT và Ban KS. Năm 2021 HĐQT và BKS sẽ nỗ lực để công ty đạt kết quả

cao nhất và sẽ có đề xuất về vấn đề khen thưởng trong kỳ họp tới.

### 7.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông thường niên 2021 nhất trí phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT, Ban kiểm soát năm 2021 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	14.000.000
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	12.000.000
<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	12.000.000
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

Đề nghị ĐHCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định mức cụ thể.

- Chi phí hoạt động: **0,3%** /Doanh thu phí bảo hiểm gốc và doanh thu phí nhận tái.

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

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,86% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

## 8. Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát năm 2020:

8.1. Ông Trương Đình Cảnh thay mặt Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2020.

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

### 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 2020 đã thực hiện theo đúng chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật và 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 2020. ✎

8.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,86% 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 2021 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 2021 của ABIC.

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 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 2021 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 99,86% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

### **10. Thông qua dự thảo Chiến lược phát triển ABIC giai đoạn 2021-2025, tầm nhìn đến năm 2030**

10.1. Ông Phạm Đức Tuấn thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình của Hội đồng quản trị về kết quả thực hiện Chiến lược kinh doanh giai đoạn 2017-2022, đề xuất Chiến lược phát triển ABIC giai đoạn 2021-2025, tầm nhìn đến năm 2030

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

*Cổ đông Nguyễn Văn Mạnh*

*- Cảm ơn ABIC đã triển khai hoạt động kinh doanh năm 2020 với kết quả xuất sắc trong khi tình hình thị trường còn rất nhiều khó khăn.*

*- Về chiến lược kinh doanh: Các mục tiêu đưa ra còn thận trọng, đề nghị đặt ra các mục tiêu cao hơn để phấn đấu và công ty có kế hoạch lên sàn chính thức sớm hơn.*

Giải đáp của Đoàn chủ tịch:

- Về vấn đề kế hoạch và chiến lược kinh doanh: ABIC phải cân nhắc giữa các lợi ích của cổ đông, người lao động, áp lực điều hành. Hơn nữa ABIC còn rất nhiều tồn tại, nên ABIC cần thời gian để khắc phục những tồn tại của giai đoạn trước.

Ngoài ra ABIC luôn đặt ra mục tiêu an toàn, rủi ro thấp nhất đối với hoạt động kinh doanh. Những lợi ích mà ABIC mang lại cho cổ đông cần sự ổn định và vững chắc. Việc lên sàn chính thức sẽ thực hiện vào thời điểm phù hợp trong giai đoạn 2021-2025.

10.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông nhất trí đánh giá ABIC đã hoàn thành sớm các mục tiêu của

Chiến lược kinh doanh giai đoạn 2017 - 2022 và nhất trí phê duyệt dự thảo Chiến lược phát triển ABIC giai đoạn 2021-2025, tầm nhìn đến năm 2030 thay thế cho Chiến lược kinh doanh giai đoạn 2017 - 2022. Một số mục tiêu cụ thể như sau:

STT	Nội dung mục tiêu	Giai đoạn 2021-2025
1	Về bộ máy và mạng lưới kinh doanh	Phân đầu đến năm 2025 có từ 15 đến 20 đơn vị thành viên
2	Nâng cấp mô hình hoạt động lên Tổng công ty	Dự kiến thực hiện trong năm 2022
3	Tăng vốn điều lệ	Đến năm 2025 đạt mức 700 tỷ đồng
4	Doanh thu kinh doanh bảo hiểm	Phân đầu đến năm 2025 đạt trên 3.300 tỷ đồng
5	Chi trả cổ tức	Tối thiểu 14%/năm
6	Lên sàn giao dịch chính thức	Thực hiện trong giai đoạn 2021-2025
7	Thu nhập của người lao động	Được đảm bảo theo Luật lao động, Thỏa ước lao động tập thể và Hợp đồng lao động.

Đại hội đồng cổ đông nhất trí giao Hội đồng quản trị công ty chỉ đạo triển khai Chiến lược phát triển ABIC giai đoạn 2021-2025, tầm nhìn đến năm 2030.

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

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.

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 2021 Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp kết thúc vào 12 giờ 00 phút, ngày 29 tháng 04 năm 2021.

Biên bản này được lập thành 05 bản có giá trị pháp lý như nhau.

TM. BAN THƯ KÝ

Nguyễn Văn Quyết

TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH



Phạm Đức Tuấn