

Hà Nội, ngày 24 tháng 4 năm 2015

**BIÊN BẢN**  
**Kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015**

Hôm nay, ngày 24 tháng 4 năm 2015, tại Hà Nội, Công ty Cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC) tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015

**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;
- Trưởng Ban thuộc HĐQT, Trưởng Phó phòng tại Trụ sở chính.

**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 28.570.442 cổ phần, chiếm 76,39 % số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.

Căn cứ vào Luật Doanh nghiệp và Điều lệ hiện hành của Công ty, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 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 ABIC - Chủ tọa Đại hội;
- Bà Hoàng Thị Tĩnh, Phó Chủ tịch HĐQT, Tổng Giám đốc ABIC;
- Ông Dương Văn Thành, Ủy viên HĐQT ABIC.

**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 đại diện chủ tịch đoàn 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 Đoàn Việt Trang, Trưởng Ban Quản lý rủi ro, Thư ký Công ty, Trưởng Ban;

- Ông Đinh Quang Trung, Trưởng Phòng Thư ký Pháp chế Công ty, Thành viên.

## **2. Ban kiểm phiếu:**

- Ông Mai Khánh Chung, Trưởng Ban kiểm soát, Trưởng Ban;

- Ông Hoàng Đình Phương, Trưởng Ban Kiểm tra kiểm soát nội bộ, Thành viên;

- Ông Lê Phương Nam, Phó Phòng Công nghệ Thông tin, Thành viên;

### **III. Thông qua Chương trình và Quy chế làm việc của Đại hội và Hướng dẫn cách thức biểu quyết tại Đại hội:**

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

### **IV. Thông qua Quy chế bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát tại Đại hội:**

Sau khi nghe Ông Mai Khánh Chung, Trưởng Ban kiểm phiếu trình bày Quy chế bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát tại Đại hội, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Quy chế này.

### **V. Nội dung chính của Đại hội:**

#### **1. Báo cáo kết quả thực hiện Điều 13 Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2014:**

1.1. Bà Hoàng Thị Tính thay mặt HĐQT báo cáo Đại hội cổ đông về việc thực hiện Điều 13 Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2014.

1.2. Các ý kiến của cổ đông: Không

1.3. Kết luận của đại diện Đoàn chủ tịch:

Đại hội nhất trí báo cáo về kết quả thực hiện Điều 13 Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2014. Căn cứ vào văn bản số 17430/BTC-QLBH ngày 01/12/2014 của Bộ Tài chính, Ông Nguyễn Hữu Lương không đáp ứng đủ điều kiện làm Chủ tịch HĐQT ABIC.

#### **2. Thông qua Tờ trình của HĐQT đề xuất Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 phê chuẩn việc bổ nhiệm thành viên HĐQT thay thế và báo cáo việc HĐQT bầu chức danh Chủ tịch HĐQT**

2.1. Bà Hoàng Thị Tính thay mặt HĐQT trình bày Tờ trình của HĐQT đề xuất Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 phê chuẩn việc bổ nhiệm thành viên HĐQT thay thế và báo cáo việc HĐQT bầu chức danh Chủ tịch HĐQT.

2.2. Các ý kiến của cổ đông: Không

2.3. Kết luận của đại diện Đoàn chủ tịch:

a) Đại hội nhất trí phê chuẩn việc HĐQT bổ nhiệm Ông Đinh Việt Đông giữ chức danh thành viên HĐQT ABIC với nhiệm kỳ là thời gian còn lại của nhiệm kỳ HĐQT 2015 - 2017. Việc bổ nhiệm này có hiệu lực kể từ ngày 15/12/2014.

b) Đại hội nhất trí với báo cáo của HĐQT về việc HĐQT ABIC đã bầu Ông Đinh Việt Đông thành viên HĐQT ABIC, giữ chức danh Chủ tịch HĐQT ABIC, với nhiệm kỳ là thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012 - 2017. Việc bổ nhiệm này có hiệu lực kể từ ngày 30/12/2014 và đã được phê chuẩn tại văn bản số 19151/BTC-QLBH ngày 30/12/2014 của Bộ Tài chính.

#### 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. Thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2014 và Kế hoạch hoạt động năm 2015

3.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2014 và kế hoạch hoạt động năm 2015

3.2. Các ý kiến của cổ đông:

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 2014 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 2014 và tạo tiền đề cơ bản cho các năm tiếp theo. Nhất trí với kế hoạch hoạt động của HĐQT Công ty năm 2015

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. Phê duyệt kết quả hoạt động kinh doanh của ABIC năm 2014 và Báo cáo quyết toán tài chính năm 2014 của ABIC

4.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Báo cáo hoạt động kinh doanh năm 2014 và Báo cáo quyết toán tài chính năm 2014 của ABIC.

4.2. Các ý kiến của cổ đông:

4.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội

Đại hội nhất trí phê duyệt kết quả kinh doanh đã kiểm toán của công ty năm 2014 và nhất trí thông qua mục tiêu giải pháp kinh doanh năm 2015 với một số chỉ tiêu chủ yếu như sau:

STT	Chỉ tiêu	KH 2014 Tỷ VNĐ	TH 2014 VNĐ	TH/KH 2014	Tăng trưởng
<b>I</b>	<b>Doanh thu bán hàng</b>	<b>655.50</b>	<b>700.095.263.959</b>	<b>107%</b>	<b>119%</b>
1	Phí Bảo hiểm gốc	600.00	632.693.721.139	105%	120%
2	Phí nhận tái bảo hiểm	13.50	24.201.827.894	179%	120%
3	Doanh thu đầu tư tài chính	42.00	43.199.714.926	103%	103%
<b>II</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>125.00</b>	<b>147.936.283.157</b>	<b>118%</b>	<b>207%</b>

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 Kế hoạch kinh doanh năm 2015 của ABIC:

5.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày kế hoạch kinh doanh năm 2015 của ABIC.

5.2. Các ý kiến của cổ đông:

5.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội

Đại hội và nhất trí thông qua mục tiêu giải pháp kinh doanh năm 2015 trên một số chỉ tiêu cơ bản như sau:

- Tổng doanh thu bán hàng: đạt 816,5 tỷ đồng, tăng trưởng 17% so với thực hiện năm 2014, trong đó:

+ *Phí bảo hiểm gốc: Đạt 746,5 tỷ đồng, tăng trưởng 18% so với thực hiện 2014.*

+ *Phí nhận tái bảo hiểm: Đạt 25 tỷ đồng, tăng trưởng 3% so với thực hiện 2014.*

+ *Doanh thu đầu tư tài chính: phần đầu đạt 45 tỷ đồng, tăng 4% so với thực hiện 2014.*

- Lợi nhuận trước thuế: Thực hiện 100 tỷ.

- Cổ tức: 12%/cổ phần

#### 5.4. 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.

#### 6. Thông qua Báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2014

6.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày báo quyết toán ngân sách của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2014

6.2. Các ý kiến của cổ đông:

6.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua quyết toán ngân sách năm 2014 của HĐQT và Ban kiểm soát như sau:

- *Chi trả thù lao cho HĐQT và BKS không chuyên trách: 748.500.000 đồng*

- *Chi phí hoạt động khác: 2.341.240.795 đồng*

- *Số còn lại chưa chi là: 943.236.950 đồng không chuyển tiếp năm sau và đã được hạch toán vào lợi nhuận năm 2014 của ABIC.*

#### 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 2013 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2014:**

7.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày báo quyết toán ngân sách của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2014

7.2. Các ý kiến của cổ đông:

7.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

7.3.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua kết quả phân phối lợi nhuận năm 2013 như sau:

a) Lợi nhuận chưa phân phối năm 2013	:	<b>59.879.555.854</b>	đồng
b) Các khoản đã chi trong năm 2014:	:	<b>52.688.610.990</b>	đồng
- Chi trả cổ tức năm 2013	:	36.841.800.000	đồng
- Trích quỹ thưởng quản lý điều hành	:	500.000.000	đồng
- Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	:	9.897.281.548	đồng
- Trích Quỹ Dự phòng tài chính	:	2.636.057.153	đồng
- Trích quỹ Đầu tư phát triển	:	2.636.057.153	đồng
- Chi khác	:	177.415.136	đồng
<b>c) Lợi nhuận năm 2013 còn lại chưa phân phối (c=a-b)</b>	:	<b>7.190.944.864</b>	đồng

7.3.2. Đại hội nhất trí thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2014 như sau:

a) Lợi nhuận sau thuế năm 2014	:	<b>115.235.860.710</b>	đồng
b) Các khoản đã hạch toán trong năm 2013 theo quy định	:	5.761.793.035	đồng
- Trích quỹ Dự trữ bắt buộc năm 2014 (5%/LNST)	:	5.761.793.035	đồng
c) Lợi nhuận chưa phân phối năm 2014 chuyển sang	:	7.190.944.864	đồng
<b>d) Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (d=a-b+c)</b>	:	<b>116.665.012.539</b>	đồng
e) Dự kiến phân phối	:	<b>73.703.637.595</b>	đồng
- Chi trả cổ tức năm 2014	:	44.210.160.000	đồng
<i>Trả cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 12%/01 cổ phần theo Nghị quyết số 66/2014/NQ-DHĐCĐ ngày 21/6/2014 với số cổ phần hiện hữu là 36.841.800 cổ phần theo danh sách cổ đông chốt ngày 05/03/2015 của Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt nam.</i>			
- Trích quỹ thưởng quản lý điều hành	:	500.000.000	đồng
- Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	:	11.708.098.488	đồng
- Trích Quỹ Dự phòng tài chính	:	5.761.793.036	đồng
- Trích quỹ Đầu tư phát triển	:	11.523.586.071	đồng
<b>f) Lợi nhuận năm 2014 còn lại chưa phân phối (f=d-e)</b>	:	<b>42.961.374.944</b>	đồng

7.4. 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.

## **8. Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2014:**

8.1. Ông Mai Khánh Chung thay mặt Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2014.

8.2. Các ý kiến của cổ đông:

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 2014 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 2014.

8.4. 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.

## **9. Phê duyệt phương thức lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2015 của ABIC.**

9.1. Ông Mai Khánh Chung, Trưởng Ban kiểm soát trình bày Tờ trình của Ban kiểm soát về phương thức lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán các báo cáo tài chính năm 2015 của ABIC.

9.2. Các ý kiến của cổ đông: Không có ý kiến tham gia thêm.

9.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông nhất trí Tờ trình của Ban kiểm soát về phương thức lựa chọn công ty kiểm toán để thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính năm 2015 của Công ty. Đại hội nhất trí ủy quyền cho HĐQT 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 100 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

## **10. Phê chuẩn bà Tô Thị Phương Loan thôi không tham gia thành viên Ban kiểm soát ABIC**

10.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày tờ trình phê chuẩn bà Tô Thị Phương Loan thôi không tham gia thành viên Ban kiểm soát ABIC.

10.2. Các ý kiến của cổ đông:

10.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015 nhất trí phê chuẩn việc bà Tô Thị Phương Loan thôi không tham gia thành viên 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.



## **11. Bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát ABIC và tham gia thành viên chuyên trách tại Ban kiểm soát ABIC nhiệm kỳ 2012 - 2017**

11.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát ABIC và tham gia thành viên chuyên trách tại Ban kiểm soát ABIC nhiệm kỳ 2012 - 2017

11.2. Các ý kiến của cổ đông:

11.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015 nhất trí bầu bổ sung Ông Nguyễn Ngọc Kiên giữ chức danh thành viên Ban kiểm soát ABIC và tham gia thành viên chuyên trách tại Ban kiểm soát ABIC trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012 - 2017

11.4. 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.

## **12. Phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT, Ban kiểm soát năm 2015**

12.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT, Ban kiểm soát năm 2015.

12.2. Các ý kiến của cổ đông:

12.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015 nhất trí phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT, Ban kiểm soát năm 2015.

12.4. 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.

## **13. Ý kiến của cổ đông và giải đáp của Đoàn chủ tịch:**

13.1. Ý kiến của cổ đông:

(1) Cổ đông đại diện cho công ty chứng khoán:

- Trong năm 2015, ABIC có kế hoạch tăng vốn điều lệ và chuyển sànm niêm yết hay không?

(2) Cổ đông Ông Nguyễn Văn Minh:

- Ghi nhận nỗ lực cố gắng của tập thể lãnh đạo, cán bộ nhân viên ABIC đạt kết quả kinh doanh tốt trong năm 2014.

- Trong báo cáo kết quả kinh doanh năm 2014 cần phân tích rõ hơn về nguyên nhân chủ quan là sự cố gắng, nỗ lực của HĐQT, Ban điều hành, cán bộ nhân viên ABIC; sự hỗ trợ và hợp tác rất lớn của Agribank.

- Về mục tiêu nhiệm vụ kinh doanh năm 2015: Kế hoạch tăng trưởng doanh thu 18% là cao với thị trường bảo hiểm phi nhân thọ. Trong phần mục tiêu cần nêu rõ hơn về những nội dung còn yếu trong mảng nghiệp vụ tài sản kỹ thuật, hàng hải.

- Về báo cáo tài chính kiểm toán: Hoàn toàn nhất trí, báo cáo tài chính đã thể hiện sự minh bạch, ABIC đã áp dụng đúng chế độ hạch toán, kế toán Việt Nam, không có điểm loại trừ.

- Về lựa chọn đơn vị kiểm toán: Đề xuất lựa chọn đơn vị kiểm toán trong Big 4.

13.2. Giải đáp của Đoàn Chủ tịch:

Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn chủ tịch giải đáp ý kiến của Cổ đông:

- Về ý kiến của cổ đông đại diện công ty chứng khoán: Năm 2015, ABIC không có kế hoạch tăng vốn và không có kế hoạch chuyển sàn niêm yết.

- Về ý kiến của Ông Nguyễn Văn Minh: Đoàn chủ tịch tiếp thu và sẽ có điều chỉnh trong các kỳ họp sau.

13.3. Sau khi nghe giải đáp của Đoàn Chủ tịch, các cổ đông đã tham gia ý kiến đều nhất trí và không có đề nghị gì khác.

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

Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn Chủ tịch phát biểu cảm ơn khách mời, toàn thể các đại biểu tham dự Đại hội đồng cổ đông và bế mạc Đại hội.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp kết thúc vào 11 giờ 20 phút, ngày 24 tháng 4 năm 2015. Biên bản Đại hội được đọc toàn văn và được toàn thể Đại hội nhất trí thông qua.

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

*T/M Ban Thư ký*



**Đoàn Việt Trang**

**T/M ĐOÀN CHỦ TỊCH**



**Đinh Việt Đông**