

## TỜ TRÌNH

V/v báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2014  
và kế hoạch hoạt động năm 2015

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

### I. Hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2014.

#### 1. Thành viên Hội đồng quản trị:

STT	Thành viên HĐQT	Chức danh	Ghi chú
	Ông Nguyễn Văn Minh	Nguyên Chủ tịch HĐQT (Miễn nhiệm từ ngày 15/12/2014)	
1	Đình Việt Đông	Chủ tịch HĐQT (Bỏ nhiệm từ ngày 15/12/2014)	Không điều hành
2	Bà Hoàng Thị Tính	Phó Chủ tịch HĐQT/TGD	Điều hành
3	Ông Phạm Đức Tuấn	Thành viên	Không điều hành
4	Ông Đặng Thế Vinh	Thành viên	Không điều hành
5	Ông Dương Văn Thành	Thành viên	Không điều hành

#### 2. Kết quả hoạt động của HĐQT năm 2014

Theo quy định của Luật doanh nghiệp năm 2005, căn cứ theo Điều lệ tổ chức hoạt động của Công ty và Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2014, trên cơ sở yêu cầu thực tế trong hoạt động quản trị điều hành kinh doanh của công ty, trong năm 2014 Hội đồng quản trị đã tổ chức các hoạt động và đạt được kết quả sau đây:

##### a. Các cuộc họp chính thức của Hội đồng quản trị:

STT	Thời gian	Kỳ họp/Nội dung chính	Kết quả
1	Ngày 15/12/2014	Kỳ họp thứ 32	Ban hành Nghị quyết
2	Ngày 15/12/2014	Kỳ họp bất thường	Ban hành Nghị quyết
3	Ngày 18/10/2014	Kỳ họp thứ 31	Ban hành Nghị quyết
4	Ngày 18/07/2014	Kỳ họp thứ 30	Ban hành Nghị quyết
5	Ngày 08/07/2014	Kỳ họp thứ 29	Ban hành Nghị quyết
6	Ngày 11/06/2014	Kỳ họp thứ 28	Ban hành Nghị quyết
7	Ngày 04/06/2014	Kỳ họp thứ 27	Ban hành Nghị quyết

Thông qua các kỳ họp này, HĐQT công ty đã ban hành 16 nghị quyết về các nội dung quản trị mọi mặt hoạt động của công ty. Cụ thể về các nội dung như sau:

*b. Về ban hành quy chế, cơ chế quản trị kinh doanh:*

- Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2013; định hướng, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2014 để trình ĐHĐCĐ thông qua.
- Trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2014 các nội dung cần được thông qua và phê duyệt theo quy định của Pháp luật và Điều lệ Công ty.
- Thông qua báo cáo tình hình thực hiện quỹ lương năm 2013 và phương án phân phối tiền lương năm 2014;
- Phê duyệt kế hoạch kinh doanh, kế hoạch tài chính và định mức chi phí kinh doanh năm 2014;
- Phê duyệt kết quả đầu tư mua sắm tài sản 2013 và kế hoạch mua sắm tài sản 2014;
- Phê duyệt kế hoạch phát triển công nghệ thông tin từ năm 2014 đến 2017;
- Phê duyệt kế hoạch kiểm tra kiểm soát 2014;
- Phê duyệt Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban Quản lý rủi ro trực thuộc HĐQT
- Phê duyệt điều chỉnh cách tính Quỹ thu nhập;
- Phê duyệt chương trình Tái bảo hiểm 2015.

*c. Về tổ chức bộ máy - phát triển hệ thống:*

- Phê duyệt Chủ tịch HĐQT thôi kiêm nhiệm chức danh Tổng Giám đốc Công ty;
- Phê duyệt thành lập Ban Quản lý rủi ro trực thuộc HĐQT Công ty;
- Phê duyệt thành lập chi nhánh ABIC Phú Thọ;
- Phê duyệt nâng cấp Tổ giám định bồi thường Chi nhánh Thanh Hóa thành Phòng Giám định bồi thường trực thuộc Chi nhánh Thanh Hóa;
- Phê duyệt nâng cấp tổ Giám định bồi thường thành Phòng Giám định bồi thường tại Chi nhánh Khánh Hòa.

*d. Về công tác nhân sự:*

- Bầu Chủ tịch HĐQT mới thay Ông Nguyễn Văn Minh trong nhiệm kỳ 2012 - 2017;
- Bầu Phó Chủ tịch HĐQT;
- Bổ nhiệm Tổng Giám đốc Công ty trong số các thành viên HĐQT;
- Bổ nhiệm 01 Phó Tổng Giám đốc Công ty;
- Bổ nhiệm Trưởng Ban Quản lý rủi ro trực thuộc HĐQT quản lý;
- Bổ nhiệm Thư ký Công ty.

*e. Về đầu tư mua sắm cơ sở vật chất:*

- Phê duyệt kết quả đầu tư mua sắm tài sản 2013 và kế hoạch mua sắm tài sản 2014;
- Phê duyệt kế hoạch đầu tư mua trụ sở làm việc cho các chi nhánh: ABIC Cần Thơ, ABIC Khánh Hòa.
- Phê duyệt chủ trương cải tạo, sửa chữa và trang bị tài sản cho ABIC Phú Thọ.
- Phê duyệt kinh phí đầu tư mua xe ô tô cho Trụ sở chính, ABIC Nghệ An, ABIC Phú Thọ.

*f. Về một số nội dung khác:*

Báo cáo hoạt động HĐQT tại ĐHĐCĐ thường niên 2015



- Chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền tham dự ĐHĐCĐ 2014 và nhận cổ tức 2013; Mức tạm ứng và thời điểm nhận cổ tức 2013;
- Thông qua báo cáo về thoái vốn đầu tư tại Agriserco; Thu hồi vốn đầu tư tại ALC1;
- Bổ sung nội dung họp ĐHĐCĐ 2014, trình ĐHĐCĐ bầu thành viên HĐQT công ty theo đề nghị của cổ đông Agribank; Hoàn thiện hồ sơ đối với Ông Nguyễn Hữu Lương trình BTC phê duyệt chức danh Chủ tịch HĐQT;
- Tại các kỳ họp chính thức và thông qua hình thức lấy ý kiến bằng văn bản, trong năm 2014 HĐQT đã quyết nghị về một số vấn đề khác như: Lựa chọn Công ty TNHH KPMG Việt Nam thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính năm 2014; Phê duyệt kinh phí hỗ trợ hoạt động thể thao của công ty; ...

### 3. Đánh giá chung về hoạt động của HĐQT:

#### a. Đánh giá chung về hoạt động của HĐQT:

- Trong năm 2014 hoạt động của HĐQT công ty đã bám sát các yêu cầu và những vấn đề phát sinh trong thực tiễn kinh doanh để kịp thời ban hành các Nghị quyết, quyết định điều chỉnh phù hợp. Trình tự, thủ tục tổ chức các kỳ họp của HĐQT đều được thực hiện đúng theo quy định của Pháp luật và Điều lệ của công ty. Các thành viên HĐQT tham gia hoạt động tích cực với tinh thần trách nhiệm cao theo nhiệm vụ được phân công.
- Hoạt động của HĐQT trong năm 2014 đã có những bước tiến tích cực, đạt được mục tiêu tạo nền tảng để công ty có sự tăng trưởng cao và ổn định, mở rộng hệ thống mạng lưới kinh doanh, lợi nhuận hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc tiếp tục tăng trưởng so với năm 2013, đầu tư xây dựng cơ sở vật chất cho Trụ sở chính và một số chi nhánh, mua sắm phương tiện cho các đơn vị; lợi nhuận sau thuế vượt kế hoạch đề ra, đời sống của người lao động ổn định và từng bước được nâng cao....

#### b. Hoạt động giám sát của HĐQT :

HĐQT thực hiện hoạt động giám sát của HĐQT đối với Tổng Giám đốc điều hành và các cán bộ quản lý khác theo đúng các quy định của Pháp luật và Điều lệ tổ chức hoạt động công ty, cụ thể như:

- Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc trực tiếp điều hành và quản lý, giám sát mọi hoạt động của công ty, đến tháng 6/2014 đã thực hiện tách chức danh Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc. HĐQT đã ban hành các văn bản ủy quyền cho Tổng Giám đốc được thực hiện một số công việc thuộc thẩm quyền của HĐQT.
- Các cuộc họp của HĐQT đều triệu tập thành viên Ban Tổng Giám đốc tham dự và có báo cáo kết quả công việc bằng văn bản, hoặc giải trình trực tiếp ý kiến chất vấn của thành viên HĐQT tại cuộc họp;
- Các văn bản do Ban Tổng Giám đốc ban hành liên quan đến nhân sự, cơ chế kinh doanh, quản lý rủi ro hoạt động...đều được gửi đến các thành viên HĐQT và BKS công ty.
- Hàng tháng các thành viên Ban Tổng Giám đốc trực tiếp báo cáo kết quả công việc với Chủ tịch HĐQT tại Hội nghị giao ban.



- Các thành viên HĐQT chủ động thực hiện hoạt động kiểm tra, giám sát trong phạm vi được phân công, thực hiện các hoạt động hỗ trợ các đơn vị chi nhánh. Kết quả hoạt động của các thành viên HĐQT được báo cáo với HĐQT tại các kỳ họp.

*c. Hoạt động của các Ban thuộc Hội đồng quản trị:*

- HĐQT công ty ABIC đã thành lập 02 Ban trực thuộc HĐQT (Ban Quản lý rủi ro và Ban kiểm tra kiểm soát nội bộ) có ban hành Quy chế Tổ chức và hoạt động cho từng Ban và bổ nhiệm Thư ký Công ty.
- Các Ban trực thuộc HĐQT và Thư ký Công ty thực hiện chức năng tham mưu, giúp việc cho HĐQT trong công việc quản trị, giám sát và kiểm tra các hoạt động của Công ty.

**4. Kế hoạch hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2015**

Hoạt động của HĐQT công ty trong năm 2015 sẽ tập trung vào một số lĩnh vực sau:

- Năm 2015, HĐQT trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2015 các nội dung cần được thông qua và phê duyệt theo quy định của Pháp luật và Điều lệ Công ty.
- Duy trì nghiêm túc hoạt động của HĐQT theo quy định của Pháp luật và Điều lệ công ty, nâng cao năng lực, hiệu quả giám sát của HĐQT đối với các hoạt động điều hành kinh doanh thường xuyên của công ty.
- Phát huy tính chủ động của các thành viên HĐQT trong việc quản lý, giám sát và hỗ trợ các đơn vị trong hoạt động kinh doanh theo nhiệm vụ được phân công.
- Tập trung rà soát, chỉnh sửa, bổ sung hệ thống các quy chế, quy định về quản trị điều hành hoạt động kinh doanh của Công ty, phát huy vai trò các bộ máy giúp việc HĐQT.
- Kiến toàn bộ máy tổ chức tại Trụ sở chính và các chi nhánh theo hướng tinh gọn và hiệu quả. Xây dựng cơ chế phát triển nguồn nhân sự có trình độ chuyên môn đáp ứng yêu cầu thực tiễn kinh doanh.
- Tiếp tục chỉ đạo công ty thực hiện hoạt động kinh doanh theo định hướng chiến lược kinh doanh 5 năm (2012-2017) đã được ĐHĐCĐ năm 2012 phê duyệt.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và quyết nghị./.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: HĐQT, TK ABIC, TCHC.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH



**Đinh Việt Đông**



## BÁO CÁO

### Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2015

#### Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC);
- Căn cứ vào Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2014 của ABIC;
- Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2014 của ABIC đã được kiểm toán,

Hội đồng Quản trị công ty kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2015 với những nội dung sau:

#### I. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2014.

##### 1. Một số chỉ tiêu cơ bản trong hoạt động kinh doanh năm 2014:

STT	Chỉ tiêu	Đơn vị tính	TH 2013	KH 2014	TH 2014	TH/KH	Tăng trưởng
<b>I</b>	<b>Doanh thu bán hàng</b>	<i>Tỷ đồng</i>	<b>588.27</b>	<b>655.50</b>	<b>700.78</b>	<b>107%</b>	<b>119%</b>
1	<i>Phí Bảo hiểm gốc</i>	<i>Tỷ đồng</i>	526.09	600.00	632.69	105%	120%
2	<i>Phí nhận tái bảo hiểm</i>	<i>Tỷ đồng</i>	20.14	13.50	24.20	179%	120%
3	<i>Doanh thu đầu tư tài chính</i>	<i>Tỷ đồng</i>	41.83	42.00	43.20	103%	103%
4	<i>Thu nhập khác</i>	<i>Tỷ đồng</i>	0.21		0.69	0%	329%
<b>II</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<i>Tỷ đồng</i>	<b>71.44</b>	<b>125.00</b>	<b>147.90</b>	<b>118%</b>	<b>207%</b>
	<b>Trong đó</b>						
1	<i>Lợi nhuận thuần KDBH</i>	<i>Tỷ đồng</i>	36.84	37.00	41.34	112%	112%
2	<i>Lợi nhuận đầu tư tài chính</i>	<i>Tỷ đồng</i>	34.60	42.00	48.40	115%	140%
3	<i>Lợi nhuận khác</i>	<i>Tỷ đồng</i>	0.00	46.00	58.16	126%	
<b>III</b>	<b>Cổ tức</b>	<b>%</b>	<b>10%</b>	<b>12%</b>	<b>12%</b>	<b>100%</b>	<b>120%</b>
IV/	<i>Thu nhập người lao động</i>	<i>Tr.đng/tháng</i>	17.34	Đảm bảo	17.04		98%

*Ghi chú: Năm 2014 hạch toán tăng lợi nhuận tài chính do hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán 5.278 triệu đồng. Các chỉ tiêu khác được trình bày trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán.*

##### 2. Đánh giá chung về hoạt động kinh doanh của công ty trong năm 2014.

Năm 2014 được đánh giá là còn nhiều khó khăn, sức mua trên thị trường vẫn ở mức thấp, khả năng hấp thụ vốn của nền kinh tế chưa cao, dư thừa vốn tại các NHTM kéo dài, tăng trưởng tín dụng thấp, tình trạng nợ xấu chưa được giải quyết căn bản. Diễn biến căng thẳng ở Biển Đông và các vụ việc xảy ra tại Bình Dương, Đồng Nai, Hà Tĩnh cũng gây nhiều ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của các doanh nghiệp bảo hiểm Phi nhân thọ.

Trong năm 2014, Ngân hàng Nông nghiệp và PTNT Việt Nam trong quá trình thực hiện Đề án tái cơ cấu của Ngân hàng Nhà nước, tiếp tục tăng trưởng tín dụng có chất

lượng, cơ cấu tín dụng chuyển dịch theo đề án tái cơ cấu, tập trung vào lĩnh vực nông nghiệp, nông thôn. Tổng dư nợ cho vay đối với nền kinh tế đạt 555.600 tỷ đồng, tăng 4,8%, trong đó dư nợ cho vay nông nghiệp, nông thôn đạt 405.140 tỷ đồng tăng 6,9%, chiếm 71,6% tổng dư nợ cho vay. Cùng với nhiệm vụ phát triển huy động vốn và cấp tín dụng, Ngân hàng Nông nghiệp còn quan tâm phát triển sản phẩm, tăng doanh thu dịch vụ (trong đó có Bancassurance) góp phần nâng cao năng lực tài chính của tập đoàn và tạo tiền đề căn bản cho hoạt động kinh doanh của ABIC.

Thị trường bảo hiểm Việt Nam: tiếp tục tăng trưởng so với các năm trước, tổng doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ đạt 25.250 tỷ đồng, tăng trưởng 10,5% so với năm 2013, tổng số tiền đã chi trả bồi thường bảo hiểm phi nhân thọ đạt 10.353 tỷ đồng, tỷ lệ đã chi trả bồi thường 41%, giảm 2,5% so với năm trước (năm 2013 là 43,5%). Hành lang pháp lý quản lý hoạt động kinh doanh bảo hiểm tiếp tục được sửa đổi, bổ sung nhiều qui định mới trên các lĩnh vực về quản trị điều hành, các chỉ tiêu đánh giá xếp loại doanh nghiệp bảo hiểm, về hợp đồng bảo hiểm, đồng bảo hiểm, nợ phí bảo hiểm, phát triển các sản phẩm mới trong nông nghiệp, bảo lãnh xuất khẩu, bảo hiểm năng lượng... Sự thay đổi về môi trường pháp lý làm ảnh hưởng lớn đến môi trường quản trị, cơ chế quản lý và điều hành của Công ty.

Trong bối cảnh nhân sự cấp cao của ABIC thay đổi từ 9/6/2014, tuy nhiên ABIC đã hoàn thành và hoàn thành vượt mức hầu hết các chỉ tiêu kinh doanh cơ bản do Đại hội đồng cổ đông giao, với những kết quả thực hiện như sau:

Tổng doanh thu bán hàng vượt 7% kế hoạch, tăng trưởng 19%, trong đó: Doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt 632 tỷ đồng, tăng trưởng 20,2% so với năm 2013, đạt 105,34% kế hoạch; doanh thu phí nhận tái bảo hiểm đạt 24 tỷ đồng, tăng trưởng 20,41% so với năm 2013, đạt 179,3% kế hoạch; doanh thu đầu tư tài chính đạt 43 đồng, đạt 103% kế hoạch, tăng trưởng 3% so với 2013. Lợi nhuận trước thuế đạt 147,9 tỷ đồng, đạt 118% kế hoạch giao, lợi nhuận thuần KDBH thực hiện 41,34 tỷ đồng đạt 112% so với kế hoạch đề ra và là năm thứ 5 liên tiếp, công ty đạt được chỉ tiêu lợi nhuận trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm.

Lợi nhuận trước thuế năm 2014 tăng cao so với 2013 do có các yếu tố sau:

- Do thay đổi phương pháp hạch toán qui định tại Thông tư 232/2013/TT-BTC của BTC, theo đó từ 01/01/2014 các DNBH chỉ được hạch toán 50% các khoản chi phí hoa hồng bảo hiểm thực tế phát sinh vào chi phí kinh doanh còn lại 50% chưa phân bổ vào chi phí kinh doanh phải hạch toán chi phí chờ phân bổ vào kỳ kinh doanh sau nên đã gia tăng lợi nhuận 47.535 triệu đồng;
- Kể từ 01/01/2014, theo qui định quyết toán nội bộ, quỹ thu nhập của các đơn vị kinh doanh bị loại trừ các khoản nợ phải thu hạch toán nội bảng và ngoại bảng nên nợ phí đã làm giảm quỹ thu nhập và làm tăng lợi nhuận 10.360 triệu đồng;
- Năm 2014 hạch toán tăng lợi nhuận tài chính do hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán 5.278 triệu đồng.

**Nếu loại trừ các yếu tố làm tăng lợi nhuận bất thường thì khoản lợi nhuận thuần kinh doanh bảo hiểm tương đồng với các năm tài chính trước là 41.340 triệu đồng (tăng trưởng 12% so với 2013).**

Trong năm 2014, công ty đã nỗ lực hoàn thành đầy đủ nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước, nghĩa vụ với khách hàng mua bảo hiểm, nghĩa vụ với các Tổng Đại lý, các Đại lý viên và nghĩa vụ với người lao động. Quỹ lương trả cho người lao động đạt 93,66 tỷ đồng, đạt 102% kế hoạch đề ra. Cổ tức trả cho cổ đông dự kiến chi trả 12%, tăng trưởng 20% so với năm 2013, đạt 100% kế hoạch giao.

**3. Đánh giá các tỷ lệ an toàn trong hoạt động kinh doanh theo các chỉ tiêu đánh giá, xếp loại của Thông tư 195/2014/TT-BTC:**

STT	Chỉ tiêu	Biên độ giới hạn	TH 2014	Đánh giá
1	Tỷ lệ biên khả năng thanh toán	$x \geq 1$	1,98	Đạt
2	Trích lập DP nghiệp vụ	Tuân thủ quy định PL	Tuân thủ	Tuân thủ
3	Tỷ lệ kết hợp	$x < 100\%$	80,3%	Đạt
3.1	Tỷ lệ bồi thường	$x < 30,67\%$	26,7%	Đạt
3.2	Tỷ lệ chi phí HĐKD	Tuân thủ quy định	Tuân thủ	Tuân thủ
4	Thay đổi doanh thu phí BH thuận	$-10\% \leq x \leq 30\%$	22%	Đạt
5	Nợ phí trên tổng phí BH gốc	$x \leq 20\%$	2%	Đạt
6	Chất lượng giải quyết bồi thường			
6.1	Tỷ lệ hồ sơ tồn đọng	$x1 \leq 15\%$	8,4%	Đạt
6.2	Thời gian TB giải quyết bồi thường			
A	BH xe cơ giới	$x2 \leq 15$ ngày	13 ngày	Đạt
B	BH con người	$x2 \leq 30$ ngày	6 ngày	Đạt
C	BH khác	$x2 \leq 60$ ngày	-	Không đạt
7	Vốn CSH tương xứng với HĐ	Tuân thủ quy định PL	Tuân thủ	Tuân thủ
8	Thay đổi vốn CSH	$x \geq -15\%$	15,9%	Đạt
9	Tổng phí BH trên vốn CSH	$x \leq 500\%$	123%	Đạt
10	Nợ phải trả ngắn hạn trên TS thanh khoản	$x \leq 100\%$	19,3%	Đạt
11	Lợi nhuận sau thuế trên vốn CSH	$x > 5\%$	21,9%	Đạt
12	Nợ phải thu quá hạn từ 01 năm trở lên trên vốn CSH	$x \leq 5\%$	0,78%	Đạt
13	Trích lập DP nợ phải thu khó đòi	Tuân thủ quy định PL	Tuân thủ	Tuân thủ
14	Tuân thủ pháp luật về nguyên tắc và cơ cấu đầu tư	Tuân thủ quy định PL	Tuân thủ	Tuân thủ
15	Tỷ suất lợi nhuận đầu tư	$4,5\% < x \leq 15\%$	13%	Đạt
16	Trích lập DP giảm giá TS đầu tư	Tuân thủ quy định PL	Tuân thủ	Tuân thủ
17	Chỉ tiêu về cơ cấu tổ chức	Tuân thủ quy định PL	Tuân thủ	Tuân thủ
18	Quản trị điều hành và minh bạch thông tin			Tuân thủ
18.1	Tuân thủ quy định PL về kiểm tra, KSNB; quy trình nghiệp vụ	Tuân thủ quy định PL	Tuân thủ	Tuân thủ
18.2	Tuân thủ quy định về chế độ báo cáo	Tuân thủ quy định PL	Tuân thủ	Tuân thủ
18.3	Báo cáo của chuyên gia DP	Tuân thủ quy định PL	Tuân thủ	Tuân thủ
18.4	Xử phạt vi phạm HC trong năm		Không	Đạt



#### **4. Nguyên nhân đạt được kết quả nêu trên:**

Để đạt được những thành tích trên đây, ABIC nghiêm túc đánh giá, xác định một số nguyên nhân sau:

- ABIC luôn nhận được sự ủng hộ to lớn của Hội đồng thành viên và Ban Tổng Giám đốc Agribank, sự phối hợp và giúp đỡ của Lãnh đạo các Ban chuyên môn và hệ thống Agribank trên toàn quốc.
- Tập thể lãnh đạo và cán bộ nhân viên ABIC luôn đoàn kết, thấu hiểu và nhất trí thực hiện chủ trương, chiến lược tập trung nguồn lực hướng đến thị trường mục tiêu là khu vực Nông nghiệp – Nông thôn, trong đó khách hàng của hệ thống Agribank giữ vai trò chủ đạo trong hoạt động kinh doanh của ABIC.
- Hội đồng quản trị, đặc biệt là các Đại diện vốn của Agribank tại ABIC đã nâng cao tinh thần trách nhiệm, phát huy tốt vai trò lãnh đạo. Các Đại diện vốn đã góp phần xây dựng mối quan hệ hợp tác gắn bó giữa ABIC và hệ thống Agribank, tạo nên nền tảng vững chắc cho sự phát triển của ABIC.

#### **5. Một số giải pháp điều hành chính trong năm 2014.**

Thực hiện theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2014 và các Nghị quyết của Hội đồng Quản trị công ty, trong năm 2014, ABIC đã thực hiện một số giải pháp điều hành chính sau đây:

##### **5.1 Về bộ máy tổ chức, màng lưới kinh doanh:**

- Kiện toàn nhân sự lãnh đạo công ty: Bộ Tài chính đã phê chuẩn chức danh Chủ tịch công ty từ ngày 30/12/2014; HĐQT công ty chủ động bổ sung chức danh Phó Chủ tịch HĐQT giao kiêm nhiệm chức danh Tổng Giám đốc Công ty, đồng thời thực hiện sắp xếp, kiện toàn và bổ sung lãnh đạo ở một số Chi nhánh, bổ sung nhân sự cho các phòng tại Trụ sở chính và cán bộ tại các Chi nhánh. Công ty đã thành lập Ban Quản lý rủi ro trực thuộc Hội đồng Quản trị để kiểm soát, cảnh báo, ngăn ngừa các rủi ro trong hoạt động kinh doanh;
- Tiếp tục tổ chức công tác đào tạo bồi dưỡng, tập huấn để nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh, nhất là công tác giám định bồi thường phi hàng hải thống nhất từ Trụ sở chính tới các Chi nhánh, Phòng kinh doanh khu vực và Điểm giao dịch khách hàng.
- Bổ sung thêm cán bộ biệt phái tại những địa bàn tiềm năng trong khi Công ty chưa thành lập Chi nhánh và Phòng kinh doanh khu vực.

##### **5.2 Về cơ chế, quy trình kinh doanh:**

- Công ty hoàn thiện việc thực hiện cơ chế giao chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh cho các Chi nhánh và các Phòng tại Trụ sở chính, thực hiện cơ chế khoán kinh doanh gắn với hiệu quả cuối cùng.
- Ban hành lại Quy định tính toán Quỹ thu nhập đối với các đơn vị nhận khoán đảm bảo mọi quyền lợi được quyết toán trên cơ sở doanh thu thực thu.
- Hoàn thiện các sản phẩm bảo hiểm truyền thống nhằm tăng cường năng lực cạnh tranh trên thị trường, chỉnh sửa một số quy trình nghiệp vụ để từng bước nâng cao chất lượng từ hoạt động khai thác đến công tác giám định bồi thường và chăm sóc khách hàng.





- Triển khai việc nghiên cứu, xây dựng sản phẩm và lập kế hoạch triển khai thí điểm một số sản phẩm mới như: Bảo hiểm cây cao su, bò sữa, tàu cá...

### **5.3 Về hoạt động quản lý rủi ro:**

Năm 2014, cơ quan quản lý giám sát bảo hiểm Bộ Tài chính đã ban hành một số văn bản quy phạm pháp luật nhằm tăng cường quản lý thị trường bảo hiểm như: Thông tư 232, sửa đổi Thông tư 124, 125 và nhiều văn bản chỉ đạo các doanh nghiệp bảo hiểm tăng cường hoạt động kiểm tra, kiểm soát nội bộ, nhằm kịp thời phát hiện và chấn chỉnh ngay các sai phạm trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm và công tác quản lý tài chính. Tổng Giám đốc đã kịp thời quy định và ban hành các văn bản hướng dẫn các đơn vị tổ chức thực hiện trên các lĩnh vực quản lý tài chính, quản lý nghiệp vụ và các biện pháp kiểm tra, kiểm soát nội bộ đối với các khâu công việc từ trước khi cấp đơn, quá trình quản lý dịch vụ sau bán hàng (chăm sóc khách hàng, đơn đốc nợ đến kỳ phải thu, cập nhật thông tin đến đối tượng bảo hiểm, cấp sửa đổi bổ sung kịp thời, tái tục hợp đồng, quá trình xử lý tổn thất ...). Các phòng quản lý nghiệp vụ tại Trụ sở chính đã thường xuyên giám sát, hướng dẫn các nghiệp vụ phát sinh trên phân cấp như: khai thác bảo hiểm, thu xếp tái BH, đồng BH, công tác giám định và xét bồi thường bảo hiểm đảm bảo hoạt động kinh doanh của toàn công ty được an toàn và hiệu quả.

### **5.4 Về quản lý tài chính:**

Để quản lý doanh thu và chi phí phát sinh hàng ngày trong hoạt động kinh doanh, Tổng Giám đốc đã ban hành nhiều văn bản quy định cơ chế quản lý tài chính về quản lý doanh thu, quản lý nợ phí, quản lý chi phí trên cơ sở xây dựng các đơn giá định mức khoán chi về kinh doanh, một phần chi quản lý biến đổi, khoán chi tiền lương theo năng suất và hiệu quả kinh doanh, đây là những điều kiện căn bản tạo sự chủ động cho Thủ trưởng các đơn vị trong hoạt động kinh doanh và nằm trong tầm kiểm soát của HĐQT và Tổng Giám đốc công ty.

### **5.5 Về ứng dụng công nghệ thông tin:**

Trong các năm qua ABIC đã tích cực triển khai phát triển hệ thống công nghệ thông tin. Phần mềm về cơ bản đáp ứng được yêu cầu công việc nhập liệu cũng như quản trị điều hành; Phần mềm đã liên thông được giữa nghiệp vụ, kế toán và tái bảo hiểm để tăng năng suất lao động mà nhiều doanh nghiệp khác trên thị trường không có được, tuy nhiên do đội ngũ cán bộ chuyên về phần mềm còn mỏng do vậy việc chỉnh sửa các yêu cầu quản lý còn chậm, cán bộ quản lý nghiệp vụ và cán bộ tác nghiệp chưa tập trung khai thác hết các tính năng ứng dụng của phần mềm vào quản lý và tác nghiệp hàng ngày.

### **5.6 Công tác quản lý đại lý:**

Đến nay, công ty đã ký hợp đồng đại lý với 142 Tổng Đại lý Ngân hàng Nông nghiệp tham gia kênh phân phối bảo hiểm qua Ngân hàng (Banca), tăng 04 đơn vị so với 2013, với 12.000 Đại lý viên đạt tiêu chuẩn hành nghề, tăng 1.500 người so với 2013. Bên cạnh kênh Banca, ABIC đã ký 9 hợp đồng Đại lý với tổ chức kinh tế và 331 đại lý cá nhân, giảm 91 đại lý cá nhân so với 2013 do hoạt động không hiệu quả. Để khuyến khích hệ thống Tổng Đại lý nỗ lực phát triển doanh thu phí bảo hiểm, năm 2014, ABIC đã tổ chức phong trào thi đua “ABIC cùng Agribank chung tay xây dựng

nông thôn mới” đối với hệ thống Tổng Đại lý trực thuộc Agribank và đạt được nhiều kết quả quan trọng trong hoạt động kinh doanh 2014, tổng kết đánh giá kết quả để tiếp tục nhân rộng trong năm 2015.

### 5.7 Về công tác kiểm tra kiểm soát nội bộ:

Năm 2014, Cục QLGSBH - Bộ Tài chính có nhiều văn bản chỉ đạo các doanh nghiệp bảo hiểm tăng cường hoạt động kiểm tra, kiểm soát nội bộ, nhằm kịp thời phát hiện và chấn chỉnh ngay các sai phạm trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm và công tác quản lý tài chính tại các đơn vị. Qua hoạt động kiểm tra, giám sát tại các đơn vị cho thấy còn một số sai sót, tồn tại trong quản lý đối với hoạt động của đại lý bảo hiểm, khai thác bảo hiểm, giám định - bồi thường, quản lý tài chính, thu hồi nợ phí, tái bảo hiểm, đồng bảo hiểm...

## II. ĐỊNH HƯỚNG VÀ MỤC TIÊU KINH DOANH NĂM 2015

Bối cảnh nền kinh tế xã hội trong năm 2015 vẫn còn nhiều khó khăn thách thức đối với nền kinh tế xã hội nói chung, ngành Ngân hàng và ngành Bảo hiểm nói riêng như: tốc độ tăng trưởng tín dụng vẫn chậm làm cho việc phát triển các dịch vụ bảo hiểm theo kênh liên kết bảo hiểm ngân hàng tiếp tục gặp khó khăn; lãi suất ngân hàng tiếp tục duy trì ở mức thấp dẫn đến lợi nhuận tài chính không tăng trưởng được; mức độ cạnh tranh trên thị trường bảo hiểm vẫn cao đặc biệt là cạnh tranh về thị trường và về phí bảo hiểm, đồng thời có nhiều rủi ro trong các lĩnh vực bảo hiểm hàng hải, bảo hiểm cháy nổ và rủi ro thiên tai.

Dự báo của Cục Quản lý và Giám sát bảo hiểm Bộ Tài chính trong năm 2015, thị trường Bảo hiểm Phi Nhân thọ ước đạt doanh thu phí bảo hiểm PNT 26.950 tỷ đồng, tăng 10%; Tổng số tiền thực chi bồi thường bảo hiểm ước 11.050 tỷ đồng, tỷ lệ bồi thường gốc phần đầu đạt 41%.

Trên cơ sở phân tích đánh giá tình hình kinh tế - xã hội Việt Nam năm 2015, đánh giá xu hướng phát triển của thị trường bảo hiểm Việt Nam những năm tới và căn cứ vào năng lực nội tại của công ty, HĐQT báo cáo Đại hội đồng cổ đông về định hướng và một số mục tiêu hoạt động kinh doanh năm 2015 như sau:

### 1. Định hướng hoạt động kinh doanh

Trong năm 2015, định hướng chủ đạo trong hoạt động kinh doanh của ABIC là: "*Xác định thị trường Agribank là thị trường then chốt, phát huy lợi thế của ABIC qua kênh Bancassurance đối với sản phẩm Bảo an Tín dụng và các sản phẩm tiềm năng khác; Bước đầu mở rộng sản phẩm khác ở mức độ thận trọng phù hợp năng lực quản trị rủi ro đảm bảo an toàn hiệu quả; Tập trung rà soát, chỉnh sửa, hoàn thiện hệ thống văn bản quy chế, quy trình, quy định nội bộ phù hợp với thị trường và qui định pháp luật; Nâng cao năng suất lao động, đảm bảo tiền lương và thu nhập hợp lý của người lao động*".

Định hướng hoạt động kinh doanh theo các lĩnh vực như sau:

#### a) Định hướng thị trường khách hàng

- Tiếp tục tập trung nguồn lực khai thác thị trường khách hàng tại khu vực Nông nghiệp - Nông thôn, khách hàng của hệ thống Agribank trên toàn quốc.

- Chủ động dành nguồn lực hợp lý để mở rộng hoạt động kinh doanh với các đối tượng khách hàng ngoài hệ thống Agribank.

b) *Định hướng mạng lưới kênh phân phối sản phẩm*

Củng cố và nâng cao hiệu quả hoạt động các Tổng Đại lý Agribank đã tham gia mô hình Bancassurance, đẩy mạnh công tác đào tạo cho các Tổng đại lý đáp ứng theo các quy định của Pháp luật.

c) *Định hướng về sản phẩm*

- Tiếp tục triển khai và đánh giá, hoàn thiện các sản phẩm có hiệu quả như: sản phẩm Bảo an Tín dụng, bảo hiểm xe máy, bảo hiểm xe ô tô và bảo hiểm cháy nổ.
- Bước đầu mở rộng khai thác một số sản phẩm bảo hiểm tài sản và kỹ thuật có mức độ rủi ro thấp trong khả năng quản lý rủi ro của ABIC.
- Chủ động hạn chế khai thác một số sản phẩm như: Bảo hiểm tàu biển, bảo hiểm hàng xá, bảo hiểm xây dựng các công trình thủy điện nhỏ, bảo hiểm các doanh nghiệp gỗ, giấy, dệt may, . là những đối tượng có mức độ rủi ro cao, khó kiểm soát, lỗ trong kinh doanh nhiều năm.
- Triển khai thí điểm sản phẩm bảo hiểm nông nghiệp gắn với dòng vốn tín dụng của Ngân hàng Nông nghiệp cho nền kinh tế như: BH cây cao su, BH cây cà phê, BH bò sữa, BH tàu cá.

d) *Định hướng về cơ chế kinh doanh*

- Chủ động vận hành linh hoạt cơ chế tài chính, cơ chế khoán, cơ chế thi đua khen thưởng một cách phù hợp đối với từng địa bàn, từng Tổng Đại lý Agribank nhằm nâng cao năng suất và hiệu quả kinh doanh.
- Xây dựng và chỉnh sửa một số quy chế, quy trình nghiệp vụ đảm bảo hoạt động được thông suốt, an toàn và đúng pháp luật.

**2. Mục tiêu hoạt động kinh doanh năm 2015.**

STT	Chỉ tiêu	Đơn vị tính	Thực hiện 2014	Kế hoạch 2015	So sánh KH 2015 và TH 2014	
					Giá trị	%
<b>I</b>	<b>Doanh thu bán hàng</b>	<i>Tỷ đồng</i>	<b>700.78</b>	<b>816.50</b>	115.72	17%
1	<i>Phí Bảo hiểm gốc</i>	<i>Tỷ đồng</i>	632.69	746.50	113.81	18%
2	<i>Phí nhận tái bảo hiểm</i>	<i>Tỷ đồng</i>	24.20	25.00	0.80	3%
3	<i>Doanh thu đầu tư tài chính</i>	<i>Tỷ đồng</i>	43.20	45.00	1.80	4%
4	<i>Thu nhập khác</i>	<i>Tỷ đồng</i>	0.69	0.00	-0.69	-100%
<b>II</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<i>Tỷ đồng</i>	<b>147.90</b>	<b>103.15</b>	-44.79	-30%
	<b>Trong đó</b>					
1	<i>Lợi nhuận thuần KDBH</i>	<i>Tỷ đồng</i>	41.34	46.80	5.46	13%
2	<i>Lợi nhuận đầu tư tài chính</i>	<i>Tỷ đồng</i>	48.40	45.00	-3.40	-7%
3	<i>Nợ phí chưa thu làm tăng LN</i>	<i>Tỷ đồng</i>	10.36	0	-10.36	
4	<i>Hoa hồng chờ phân bổ làm tăng LN</i>	<i>Tỷ đồng</i>	47.54	11.34	-36.2	-76%
<b>III</b>	<b>Cổ tức</b>	<b>%</b>	<b>12%</b>	<b>12%</b>	0.00	0%

**Thuyết minh về Kế hoạch kinh doanh và kế hoạch tài chính năm 2015:**

**2.1 Về chỉ tiêu tổng doanh thu bán hàng:**

2.1.1 **Doanh thu phí bảo hiểm gốc:** Tốc độ tăng trưởng doanh thu phí BH gốc toàn công ty dự kiến đạt 18% so với thực hiện năm 2014 (đạt 746,5 tỷ đồng) bởi các lý do sau:

- Trên thị trường bảo hiểm, Cục Quản lý và Giám sát bảo hiểm – Bộ Tài chính và Hiệp Hội Bảo hiểm Việt Nam dự kiến tăng trưởng doanh thu phí bảo hiểm ở mức 10%. ABIC xây dựng kế hoạch tăng trưởng 18% cao hơn gần 2 lần so với thị trường là ở mức cao. Trong đó cơ cấu doanh thu sản phẩm chủ yếu là Bảo an Tín dụng đã được tăng trưởng cao qua nhiều năm và đang cần phải nâng cao chất lượng dịch vụ sau bán hàng. Nếu tiếp tục tăng trưởng cao quá sẽ không kiểm soát được rủi ro dẫn đến khiếu kiện, tranh chấp làm ảnh hưởng đến uy tín của Agribank và ABIC.
- Năng lực và kinh nghiệm của hệ thống nhân lực còn yếu (đặc biệt nghiệp vụ Tài sản kỹ thuật và Hàng hải) nên không đáp ứng được yêu cầu mở rộng qui mô hoạt động từ các sản phẩm này; Mức độ cạnh tranh trên thị trường của nhóm nghiệp vụ này rất gay gắt (hạ phí, mở rộng điều khoản, nợ phí tồn đọng...). Nghiệp vụ TSKT giảm 15,79 tỷ đồng (giảm 19,7%) so với thực hiện 2014 do giảm dịch vụ nội ngành 22 tỷ và một số dịch vụ thuộc nhóm 4 nhưng chủ động không tái tục. Nếu loại trừ các dịch vụ này khỏi doanh thu 2014 thì KH doanh thu 2015 nhóm TSKT vẫn đạt tăng trưởng 24%.
- Một số quy chế, quy tắc, quy trình, quy định quản lý nghiệp vụ đã ban hành từ năm 2007, đến thời điểm hiện tại có nhiều bất cập nhưng chưa được chỉnh sửa, bổ sung hoặc chưa được ban hành nên cần phải dành thời gian và nguồn lực xây dựng, hoàn thiện đảm bảo tính pháp lý trong hoạt động kinh doanh.
- Cơ quan quản lý Nhà nước về Bảo hiểm đã ban hành một số quy phạm pháp luật mới như Thông tư 194/2014/TT-BTC, Thông tư 195/2014/TT-BTC... nhằm quản lý chặt chẽ và minh bạch hơn hoạt động kinh doanh bảo hiểm nên cũng là yếu tố làm giảm doanh thu một số nghiệp vụ có số tiền bảo hiểm lớn, phí bảo hiểm nhiều phải chia kỳ thu phí hoặc chậm thanh toán phí kể từ 2015 việc cho khách hàng nợ phí phải có tài sản đảm bảo hoặc bảo lãnh thanh toán, nếu không đáp ứng, hợp đồng bảo hiểm bị chấm dứt hiệu lực. Đồng thời bắt đầu từ 01/01/2015, các đơn vị phải tuân thủ 18 chỉ tiêu giám sát hoạt động kinh doanh bảo hiểm do vậy buộc các DNBH phải nâng cao chất lượng khai thác và phục vụ sau bán hàng.

2.1.2 **Về doanh thu phí nhận tái bảo hiểm:** Trong những năm qua hoạt động Tái bảo hiểm có tỷ lệ bồi thường cao là do hoạt động nhận tái bảo hiểm cố định, ABIC không kiểm soát đánh giá rủi ro trước khi nhận tái (năm 2014 tỷ lệ bồi thường nhận tái bảo hiểm là 80,3%). Do vậy, năm 2015 hoạt động Tái bảo hiểm chủ yếu phục vụ cho hoạt động gốc, không nhận tái bảo hiểm từ hợp đồng tái cố định, các hợp đồng nhận tái tạm thời phải thực hiện kiểm soát như hoạt động bảo hiểm gốc để đảm bảo hiệu quả trong hoạt động kinh doanh TBH. Năm 2015, ABIC phải xây dựng và ban hành các quy trình, quy định liên quan đến hoạt động nhận và nhượng tái bảo hiểm để tăng cường kiểm soát hoạt động tái bảo hiểm, trước khi tiến hành mở rộng kinh doanh trong lĩnh vực này.

2.1.3 **Về doanh thu đầu tư tài chính:** Phấn đấu đạt 45 tỷ đồng, tăng 4% so với 2014. Hoạt động đầu tư tài chính của ABIC hầu hết là tiền gửi tại hệ thống Agribank, lãi suất theo quy định của Agribank, hơn nữa trên thị trường hiện nay thì lãi suất tiền gửi có xu hướng giảm.

#### 2.1.4 Về kế hoạch lợi nhuận.

Kế hoạch lợi nhuận trước thuế năm 2015 giảm 44,79 tỷ đồng (giảm 30%) so với thực hiện 2014 (tính trên giá trị sổ sách) do có các yếu tố sau:

- Chi hoa hồng bảo hiểm gốc và nhận tái BH năm 2015 dự kiến 132,74 tỷ đồng, thu hoa hồng nhượng tái BH 15 tỷ đồng, chi phí hoa hồng hạch toán chi phí chờ phân bổ năm 2015 theo Thông tư 232/2013/TT-BTC của BTC dự kiến 58,87 tỷ đồng, tăng so với năm 2014 là  $58,87 - 47,53 = 11,34$  tỷ đồng (giảm 36,2 tỷ đồng so với 2014).
- Thông tư 194/2014/TT-BTC của BTC qui định, kể từ 01/03/2015, các doanh nghiệp bảo hiểm phải quản lý chặt chẽ các khoản nợ phí, nếu có cho nợ phí phải có tài sản đảm bảo hoặc bảo lãnh thanh toán. Do đó kế hoạch chi phí năm 2015 không dự toán phát sinh các khoản nợ phí phải loại trừ khỏi quỹ thu nhập theo qui định quyết toán nội bộ để làm tăng lợi nhuận trước thuế (giảm 10,36 tỷ đồng so với 2014);
- Lợi nhuận tài chính năm 2015 dự kiến không có hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán nên giảm 3,4 tỷ đồng so với 2014.

Nếu loại trừ các yếu tố làm tăng lợi nhuận bất thường thì khoản lợi nhuận thuần kinh doanh bảo hiểm tương đồng với các năm tài chính trước là 46.800 triệu đồng (tăng trưởng 13% so với 2014).

#### 2.2 Dự kiến phương án chi trả cổ tức năm 2015.

- Tổng số cổ phần phải chi trả cổ tức là 36.841.800 cổ phần
- Dự kiến chi trả cổ tức 12% tương đương 44.210.160.000 đồng.

### 3. Các giải pháp thực hiện nhiệm vụ kinh doanh năm 2015

#### 3.1 Công tác tổ chức và nhân sự:

- Xây dựng và ban hành hệ thống các chỉ tiêu đánh giá, xếp loại Đơn vị kinh doanh trong nội bộ ABIC theo hướng dẫn tại Thông tư 195/2014/TT-BTC.
- Rà soát, bổ sung, chỉnh sửa một số quy chế, quy tắc, quy trình, quy định quản lý nghiệp vụ đã ban hành từ trước đảm bảo tính pháp lý trong hoạt động kinh doanh.
- Có kế hoạch cụ thể đào tạo nghiệp vụ, bồi dưỡng kỹ năng chăm sóc phục vụ khách hàng cho cán bộ, nhân viên trong toàn công ty. Định kỳ tổ chức thi phân loại cán bộ để tinh giảm, sắp xếp nhân sự phù hợp công việc và năng lực chuyên môn.
- Tuyển dụng, đào tạo hoặc có phương án thay thế nhân sự không đáp ứng tiêu chuẩn đối với các cán bộ chức danh và cán bộ làm công tác quản lý.
- Tăng cường phối hợp chặt chẽ với Ban tuyên truyền tiếp thị của Ngân hàng Nông nghiệp và PTNT VN xây dựng các hình thức tuyên truyền tiếp thị đa dạng phù hợp với đặc thù hoạt động kinh doanh và yêu cầu của từng địa bàn. Nâng cao hình thức, nội dung và sự thiết yếu của trang Web công ty, đảm bảo cung cấp thông tin công khai, minh bạch cho công chúng, khách hàng và cổ đông.

#### 3.2 Về quản lý tài chính:

Xây dựng và trình HĐQT ban hành lại Quy chế tài chính công ty, ban hành lại Quy định về quản lý tài chính phù hợp với Quy chế tài chính mới. Ban hành mới quy



định về quản lý nợ phải thu phí bảo hiểm. Tăng cường công tác tự kiểm tra để phát hiện sai sót chân chính toàn hệ thống.

### 3.3 Công tác quản lý nghiệp vụ:

- Tăng cường công tác đánh giá rủi ro trước khi cấp đơn. Tuân thủ nghiêm qui định khai thác, ký hợp đồng và báo tái bảo hiểm; thực hiện tốt việc chăm sóc khách hàng sau bán hàng, định kỳ đôn đốc thu phí bảo hiểm có chia kỳ thu phí hoặc chấm dứt hợp đồng kịp thời hoặc tái tục dịch vụ. Đảm bảo nhập liệu phần mềm quản lý kịp thời chính xác.
- Về quản lý sản phẩm: Rà soát, bổ sung và sửa đổi lại các sản phẩm thuộc nhóm nghiệp vụ BH tài sản và kỹ thuật theo nguyên tắc phù hợp với chương trình tái, đơn giản, rõ ràng, hạn chế tranh chấp, đảm bảo an toàn tài chính của doanh nghiệp và quyền lợi của khách hàng. Xây dựng và ban hành mới bộ sản phẩm về Bảo hiểm tàu cá, bảo hiểm cây công nghiệp và bảo hiểm vật nuôi theo nguyên tắc có thể tích hợp với các sản phẩm tín dụng của Ngân hàng Nông nghiệp và PTNT Việt Nam.
- Về quy trình nghiệp vụ: Hoàn thiện quy trình quản trị rủi ro khai thác bảo hiểm; đào tạo, nâng cao kỹ năng đánh giá rủi ro của cán bộ, nhân viên của trong toàn công ty; Hoàn thiện quy trình chăm sóc khách hàng, quy trình giải quyết bồi thường bảo hiểm; tăng cường kiểm tra, giám sát việc thực hiện.

### 3.4 Hoạt động công nghệ thông tin:

Tăng cường nhân sự có chuyên môn, có tay nghề về lập trình và ứng dụng phần mềm. Xây dựng đề án, lộ trình triển khai các dự án phần mềm đáp ứng yêu cầu nghiệp vụ như cấp đơn tự động, giám định bồi thường trực tuyến, hệ thống báo cáo quản lý nghiệp vụ... để cải thiện và nâng cấp ứng dụng phần mềm hiện tại, nâng cao khả năng quản lý, kiểm soát và báo cáo trong hệ thống. Tiếp tục hoàn thiện và phát triển chương trình Banca, đề xuất phương án triển khai kết nối dữ liệu với Agirbank để giảm thiểu tác nghiệp cho các đại lý trong hệ thống Agirbank nhằm nâng cao hiệu quả mô hình và hướng tới triển khai rộng rãi mô hình Banca với nhiều sản phẩm Bảo hiểm khác.

### 3.5 Công tác pháp chế:

- Phát huy tối đa năng lực pháp chế trong hoạt động kinh doanh của công ty trong việc ban hành hợp đồng mẫu của tất cả nghiệp vụ chủ yếu; rà soát, chỉnh sửa các tài liệu hợp thành bộ hợp đồng bảo hiểm cho đồng bộ thống nhất. Tích hợp những điều khoản cơ bản của hợp đồng bảo hiểm cho phù hợp, tương thích với những nội dung bắt buộc trong mẫu biểu, báo cáo giám định bồi thường
- Bộ phận quản lý nghiệp vụ tại từng đơn vị có trách nhiệm dự thảo hợp đồng bảo hiểm theo từng dịch vụ cụ thể, trường hợp trên phân cấp trình phê duyệt của Trụ sở chính trước khi giao kết với khách hàng. Nâng cao nhận thức, tính tuân thủ của các bộ phận có liên quan trong quá trình thương thảo, giao kết hợp đồng bảo hiểm, nhất là cán bộ trực tiếp làm công tác khai thác.
- Về lâu dài cần nghiên cứu phương án xây dựng một quy định riêng, áp dụng thống nhất trong hệ thống về trình tự, thủ tục, thương thảo, các bước thông qua dự thảo, ký

kết một bộ hợp đồng bảo hiểm, trong đó có quy trình kiểm soát chéo và sự tham gia của các bộ phận làm công tác về quản lý.

### 3.6 Phát triển mô hình kênh phân phối Bancassurance

- Phát triển mới 05 Tổng Đại lý Ngân hàng Nông nghiệp trên địa bàn Quảng Ninh, Bình Dương, Hồ Chí Minh và Phú Quốc). Nâng cao mối quan hệ phối hợp và phát triển doanh thu phí bảo hiểm đối với 70 Tổng Đại lý Ngân hàng có kết quả phối hợp trong năm 2014 chưa cao.
- Đặt mục tiêu phấn đấu trong toàn công ty tổng doanh số cho vay tín dụng cá nhân và hộ sản xuất được bảo hiểm đạt tỷ lệ 21% (tăng 5% đạt tốc độ tăng trưởng 31% so với 2014), số hộ vay vốn được BH đạt 42%, chưa bao gồm tín dụng doanh nghiệp (tăng 6% đạt tốc độ tăng trưởng 17% so với 2014).
- Tiếp tục thực hiện tốt chế độ thông tin hai chiều giữa ABIC và AGRIBANK để kịp thời giải quyết, chia sẻ những khó khăn vướng mắc giữa hai bên. Xây dựng mối quan hệ chặt chẽ thường xuyên, tranh thủ tối đa sự quan tâm, chỉ đạo sát sao của Lãnh đạo Tổng Đại lý đối với các Ngân hàng trực thuộc trong quá trình triển khai bán chéo, bán kèm các sản phẩm bảo hiểm với sản phẩm Ngân hàng, đặc biệt là Bảo an Tín dụng.
- Tăng cường công tác đào tạo tại chỗ cho đội ngũ đại lý viên, đặc biệt công tác tuyên truyền, tư vấn của đại lý viên và kỹ năng bán hàng.
- Nâng cao chất lượng giải quyết và rút ngắn thời gian giải quyết hồ sơ bồi thường. Phối hợp giải thích rõ ràng cho Ngân hàng và khách hàng trong công tác bồi thường, đặc biệt đối với hồ sơ từ chối, chế tài bồi thường...
- Tiếp tục đầu tư cho công tác tuyên truyền tại địa bàn bằng các hình thức đa dạng, phù hợp. Phối hợp với Chi nhánh Agribank các cấp tuyên truyền giải thích về lợi ích của sản phẩm đến các cấp chính quyền, tổ hội, đoàn thể tại địa phương.
- Vận dụng linh hoạt cơ chế tài chính Công ty giao cho các đơn vị đảm bảo hài hoà lợi ích giữa Tổng đại lý và cán bộ trực tiếp tác nghiệp cho ABIC. Nghiên cứu áp dụng các hình thức chi phù hợp điều kiện thực tế tại từng Tổng đại lý, đảm bảo hiệu quả của các khoản chi đồng thời thực hiện đúng quy định tài chính của Nhà nước và của ngành.
- Tiếp tục duy trì và tổ chức thành các chương trình thi đua dành cho các Tổng đại lý và Đại lý viên thuộc hệ thống Agribank trên toàn quốc.

Trên đây là Báo cáo đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014 và định hướng nhiệm vụ kinh doanh, các giải pháp thực hiện trong năm 2015. Hội đồng Quản trị kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: HĐQT, TK ABIC, TCHC.



**Đinh Việt Đông**

## TỜ TRÌNH

V/v phê duyệt việc HĐQT bổ nhiệm thành viên HĐQT thay thế và  
báo cáo việc HĐQT bầu chức danh Chủ tịch HĐQT

### Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ văn bản số: 17430/BTC-QLBH ngày 01 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính về việc Bộ Tài chính không đủ cơ sở xem xét, chấp thuận Ông Nguyễn Hữu Lương giữ chức vụ Chủ tịch Hội đồng quản trị của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp;

Căn cứ văn bản số: 1636/HĐTV-TCTL và quyết định số: 946/QĐ-HĐTV-TCTL ngày 12 tháng 12 năm 2014 của Hội đồng thành viên Agribank về việc thôi không cử Ông Nguyễn Văn Minh - Thành viên Hội đồng thành viên Agribank làm Người đại diện vốn thứ nhất của Agribank tại Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC) và cử Ông Đinh Việt Đông - Phó trưởng Ban Tổ chức Lao động và Tiền lương Agribank là Người đại diện vốn chuyên trách thứ nhất của Agribank tại ABIC và ứng cử chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị ABIC;

Căn cứ theo quy định tại khoản 2 và khoản 5 điều 27 Điều lệ tổ chức hoạt động ABIC và các quy định của Pháp luật đối với tiêu chuẩn của thành viên Hội đồng quản trị công ty cổ phần;

Căn cứ quy định tại khoản 6 điều 27 Điều lệ tổ chức hoạt động ABIC: "*Hội đồng quản trị có thể bổ nhiệm thành viên Hội đồng quản trị mới để thay thế chỗ trống phát sinh và thành viên mới này phải được chấp thuận tại Đại hội đồng cổ đông ngay tiếp sau đó. Sau khi được Đại hội đồng cổ đông chấp thuận, việc bổ nhiệm thành viên mới đó sẽ được coi là có hiệu lực vào ngày được Hội đồng quản trị bổ nhiệm*".

Tại kỳ họp bất thường ngày 15 tháng 12 năm 2014, Hội đồng quản trị (HĐQT) ABIC đã nhất trí quyết nghị bổ nhiệm Ông Đinh Việt Đông, chứng minh nhân dân số 011902972 do Công an Thành phố Hà nội cấp ngày 20/03/2009, đại diện vốn chuyên trách thứ nhất của Agribank tại ABIC, vào chức danh thành viên HĐQT ABIC và đồng thời bầu Ông Đinh Việt Đông giữ chức danh Chủ tịch HĐQT ABIC thay thế cho Ông Nguyễn Văn Minh, với nhiệm kỳ là thời gian còn lại của nhiệm kỳ HĐQT 2012-2017.





1. Thực hiện theo quy định Điều lệ ABIC, HĐQT kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015 quyết nghị 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 2012 - 2017. Việc bổ nhiệm có hiệu lực từ ngày 15 tháng 12 năm 2014.
2. Thực hiện theo quy định Điều lệ ABIC và căn cứ văn bản phê chuẩn chức danh Chủ tịch HĐQT ABIC số: 19151/BTC-QLBH ngày 30 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính, HĐQT ABIC trân trọng báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015 việc 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 có hiệu lực kể từ ngày 30 tháng 12 năm 2014.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và quyết nghị./.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: HĐQT, TK ABIC, TCHC.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
TUQ. CHỦ TỊCH  
PHÓ CHỦ TỊCH



**Hoàng Thị Tính**

Số /2015/TT-ABIC-HĐQT

Hà Nội, ngày tháng 4 năm 2015

## TỜ TRÌNH

V/v báo cáo kết quả thực hiện Điều 13 Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông 2014

### Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Thực hiện theo Điều 13 - Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên 2014 Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC), HĐQT ABIC trân trọng báo cáo Đại hội đồng cổ đông 2015 kết quả thực hiện như sau:

Theo sự ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2014, HĐQT ABIC đã thực hiện đầy đủ các thủ tục trình Bộ Tài chính phê duyệt Ông Nguyễn Hữu Lương giữ chức vụ Chủ tịch HĐQT ABIC.

Ngày 01 tháng 12 năm 2014, ABIC nhận được văn bản số: 17430/BTC-QLBH của Bộ Tài chính trả lời về việc phê chuẩn chức danh Chủ tịch HĐQT ABIC, trích: "*.....Bộ Tài chính không đủ cơ sở để xem xét, chấp thuận Ông Nguyễn Hữu Lương giữ chức vụ Chủ tịch HĐQT của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp*"

Như vậy, sau khi có ý kiến của Bộ Tài chính thì Ông Nguyễn Hữu Lương không đáp ứng đủ điều kiện làm Chủ tịch HĐQT ABIC

Trân trọng./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
TUQ. CHỦ TỊCH  
PHÓ CHỦ TỊCH

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: HĐQT, TK ABIC, TCHC.



Hoàng Thị Tính

gc

Số 33 /2015/TT-ABIC-HĐQT

Hà Nội, ngày 16 tháng 4 năm 2015

## TỜ TRÌNH

V/v Thông qua báo cáo quyết toán ngân sách của Hội đồng quản trị  
và Ban kiểm soát năm 2014

**Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

- Căn cứ Thông tư số 78/2014/TT-BTC ngày 18/06/2014 hướng dẫn thi hành Nghị định 218/2013/NĐ-CP về thi hành Luật Thuế thu nhập doanh nghiệp;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động Công ty cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp;
- Căn cứ Nghị quyết số 66/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/06/2014 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2014;
- Căn cứ Nghị quyết 44/2014/NQ-HĐQT ngày 05/06/2014 và Nghị quyết số 79/2014/NQ-HĐQT ngày 18/07/2014 của Hội đồng quản trị;
- Căn cứ vào kết quả hoạt động kinh doanh và Báo cáo tài chính năm 2014 của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp;

Hội đồng quản trị Công ty kính trình Đại hội đồng cổ đông quyết toán ngân sách của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2014 như sau:

### 1. Tiền lương của Chủ tịch HĐQT chuyên trách và Trưởng BKS chuyên trách:

#### 1.1. Mức chi trả tiền lương được ĐHĐCĐ và HĐQT phê duyệt:

Mức lương của Chủ tịch HĐQT chuyên trách và Trưởng Ban kiểm soát chuyên trách thực hiện theo Nghị quyết của HĐQT số 44/2014/NQ-HĐQT kỳ họp thứ 27 ngày 05/6/2014 và Nghị quyết số 79/2014/NQ-HĐQT kỳ họp thứ 30 ngày 18/7/2014, cụ thể như sau:

- + Chủ tịch HĐQT chuyên trách = 5 lần lương bình quân CBNV Công ty
- + Trưởng BKS chuyên trách = 3,3 lần lương bình quân CBNV Công ty

#### 1.2. Thực hiện chi trả:

Công ty đã thực hiện chi trả tiền lương, tiền làm thêm giờ, các khoản chi ngày lễ tết như sau:

- Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc: 586,5 triệu đồng/6 tháng, tương đương 97,75 triệu đồng/tháng, bằng 5,75 lần tiền lương bình quân toàn Công ty.
- Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc Hoàng Thị Tính (5 tháng là Thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc, 7 tháng là Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc):

1.014.645 triệu đồng/năm, tương đương 84,55 triệu đồng/tháng, bằng 4,97 lần tiền lương bình quân toàn Công ty (mức lương trên đã bao gồm 0,5 lần lương bình quân toàn công ty do kiêm nhiệm).

- Trưởng Ban kiểm soát chuyên trách: 774,18 triệu đồng/năm, tương đương 64,51 triệu đồng/tháng, bằng 3,79 lần tiền lương bình quân toàn Công ty.

## 2. Thù lao cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát:

### 2.1. Mức chi trả thù lao năm 2014 được ĐHĐCĐ phê duyệt:

- Chủ tịch HĐQT (không chuyên trách): 17.000.000 đồng/tháng
- Thành viên HĐQT (không chuyên trách): 15.000.000 đồng/tháng
- Thành viên Ban kiểm soát (không chuyên trách): 5.000.000 đồng/tháng

### 2.2 Thực hiện chi trả:

Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp chi trả thù lao cho thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát không chuyên trách năm 2014 như sau:

STT	Chức danh	Tiền thù lao/tháng (đồng)	Số người	Số tháng hưởng thù lao	Số tiền (đồng)
01	Chủ tịch HĐQT không chuyên trách	17.000.000	01	5,5	93.500.000
02	Thành viên HĐQT không chuyên trách	15.000.000	03	12	540.000.000
03	Thành viên BKS không chuyên trách	5.000.000	02		115.000.000
	<b>Tổng cộng</b>				<b>748.500.000</b>

(Bảng chữ: Bảy trăm bốn mươi tám triệu năm ngàn đồng chẵn./.)

### Ghi chú:

- Chủ tịch HĐQT không chuyên trách không trực tiếp tham gia điều hành từ tháng 7/2014->15/12/2014) thì hưởng mức thù lao đã được Đại hội đồng cổ đông quyết định.

- Thành viên BKS không chuyên trách năm 2014 là 02 người: gồm bà Lưu Thị Việt Hoa (12 tháng) và bà Tô Thị Phương Loan 11 tháng (đến tháng 12/2014 Bà Loan đã có đơn xin không tham gia thành viên Ban kiểm soát).

## 3. Chi phí khác:

### 3.1- Kế hoạch ngân sách đã được ĐHĐCĐ phê duyệt:

Thực hiện theo Nghị quyết đại hội đồng cổ đông thường niên 2014 đã thông qua cho phép ngân sách của HĐQT và BKS là 0,5% \* Doanh thu phí bảo hiểm gốc và doanh thu nhận tái. Do đó Ngân sách năm 2014 của HĐQT và BKS công ty trong năm 2014 là:

$$(632.693.721.139 + 24.201.827.894) * 0,5\% = 3.284.477.745 \text{ đồng.}$$

### 3.2- Thực hiện chi trong năm 2014:



Hội đồng quản trị đã tổ chức các buổi họp chỉ đạo, triển khai thực hiện các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh do Đại hội đồng cổ đông giao, đồng thời đi công tác hỗ trợ Công ty trong việc tiếp cận, làm việc với một số khách hàng lớn và các Tổng đại lý.

Ban kiểm soát đã tổ chức các cuộc kiểm tra hoạt động kinh doanh của Công ty (bao gồm Trụ sở chính và các chi nhánh).

Chi phí cho các hoạt động này là: **2.341.240.795** đồng. Cụ thể gồm các khoản sau:

STT	Nội dung	Số tiền (đồng)
<b>1</b>	<b>Chi phí cho hoạt động của Hội đồng quản trị</b>	<b>2.172.597.977</b>
1.1	Chi họp HĐQT	368.000.000
1.2	Chi giao dịch	749.006.341
1.3	Chi đi công tác. hội thảo. khảo sát...	1.055.591.636
<b>2</b>	<b>Chi phí cho hoạt động của Ban kiểm soát</b>	<b>168.642.818</b>
2.1	Chi họp Ban kiểm soát	0
2.2	Chi phí đi kiểm tra	131.470.091
2.3	Chi giao dịch khách hàng	37.172.727
	<b>Tổng cộng</b>	<b>2.341.240.795</b>

Số kinh phí chưa sử dụng là: **943.236.950** đồng không chuyển tiếp năm sau và hoàn nhập vào kết quả kinh doanh năm 2014.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: HĐQT, TK ABIC, TCHC.



**Đinh Việt Đông**

Số 34 /2015/TT-ABIC-HĐQT

Hà Nội, ngày 16 tháng 4 năm 2015

## TỜ TRÌNH

V/v 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

### Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Nghị định số 46/2007/NĐ-CP ban hành ngày 27/3/2007 của Chính phủ quy định chế độ tài chính đối với doanh nghiệp bảo hiểm và doanh nghiệp môi giới bảo hiểm;
- Căn cứ Điều lệ Tổ chức và hoạt động Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp;
- Căn cứ Quy chế Tài chính ban hành kèm theo quyết định số 67/2008/QĐ-HĐQT ngày 14/11/2008 của Hội đồng quản trị Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp;
- Căn cứ Nghị quyết 66/2014/NQ-ĐHĐCĐ của Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2014 ngày 21 tháng 06 năm 2014;
- Căn cứ Nghị quyết 44/2014/NQ-HĐQT của Hội đồng quản trị ngày 05 tháng 06 năm 2014;
- Căn cứ vào kết quả kinh doanh năm 2014 sau kiểm toán của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp,

Hội đồng quản trị Công ty kính trình Đại hội đồng cổ đông 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 như sau:

#### 1. Báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2013:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận chưa phân phối năm 2013	59.879.555.854
2	Các khoản chi đã trong năm 2014 (2 = 2.1 +2.2 + 2.3+2.4+2.5)	52.688.610.990
2.1	Chi trả cổ tức năm 2013	36.841.800.000
2.2	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành	500.000.000
2.3	Trích quỹ Đầu tư phát triển	2.636.057.153
2.4	Trích Quỹ Dự phòng tài chính	2.636.057.153
2.5	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	9.897.281.548
2.6	Chi khác	177.415.136
3	Lợi nhuận năm 2013 còn lại chưa phân phối	7.190.944.864



**2. Báo cáo kết quả lợi nhuận năm 2014 đã thực hiện**

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2014	115.235.860.710
2	Các khoản đã hạch toán trong năm 2013 theo quy định	5.761.793.035
	Trích quỹ Dự trữ bắt buộc năm 2014 (5%/LNST)	5.761.793.035
3	Lợi nhuận chưa phân phối năm 2014 chuyển sang	7.190.944.864
4	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (4=1-2+3)	116.665.012.539

**3. Dự kiến phương án phân phối lợi nhuận còn lại năm 2014**

STT	Nội dung	Số tiền (đồng)	Căn cứ phân phối
1	Tổng Lợi Nhuận còn lại chưa phân phối	116.665.012.539	
2	Dự kiến phân phối	73.703.637.595	
2.1	Trả cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 12%/01 cổ phần theo Nghị quyết số 66/2014/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/06/2014	44.210.160.000	Số CP hiện hữu 36.841.800 CP
2.2	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành (Bao gồm HĐQT, BKS, Ban TGD, KTT)	500.000.000	Theo điều 27 NBĐ 09/2009 của CP
2.3	Quỹ đầu tư phát triển	11.523.586.071	Theo quy định của BTC và Điều lệ ABIC
2.4	Quỹ dự phòng tài chính	5.761.793.036	Theo quy định của BTC và Điều lệ ABIC
2.5	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	11.708.098.488	Theo NBĐ 09/2009 của CP
	Trích quỹ phúc lợi	3.512.429.546	
	Trích quỹ khen thưởng	8.195.668.942	
3	<b>Lợi nhuận để lại chưa phân phối</b>	<b>42.961.374.944</b>	

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

- Đại hội đồng cổ đông thường niên 2014 đã quyết nghị các chỉ tiêu kinh doanh 2014 với chỉ tiêu lợi nhuận 125 tỷ đồng và quyết nghị mức cổ tức là 12% (chiếm 35% lợi nhuận kế hoạch), do cơ cấu lợi nhuận kế hoạch có 48 tỷ đồng (chiếm 38%) là hoa







Số 35 /2015/TT-ABIC-HĐQT

Hà Nội, ngày 16 tháng 4 năm 2015

## TỜ TRÌNH

V/v chấp thuận Đơn xin thôi không tham gia Ban kiểm soát  
của Bà Tô Thị Phương Loan

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC);
- Căn cứ Văn bản số 3643/2014/ABIC - BKS ngày 30 tháng 12 năm 2014 của Ban kiểm soát ABIC;
- Căn cứ Văn bản số 143/2014/ALCII-HĐQT của Hội đồng quản trị Công ty cho thuê Tài chính II Agribank "V/v đề nghị cho Bà Tô Thị Phương Loan thôi không tham gia Ban kiểm soát ABIC";
- Căn cứ Đơn xin không tham gia Ban kiểm soát ABIC của Bà Tô Thị Phương Loan ngày 05 tháng 12 năm 2014;

Thực hiện đối chiếu với quy định tại điểm b khoản 5 điều 38 Điều lệ tổ chức hoạt động ABIC đối với Thành viên Ban kiểm soát ABIC, trích "*Thành viên Ban kiểm soát không còn tư cách thành viên trong các trường hợp sau:...Thành viên đó từ chức bằng một văn bản thông báo được gửi đến trụ sở chính cho Công ty;*".

Như vậy, HĐQT ABIC kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015 quyết nghị chấp thuận Bà Tô Thị Phương Loan thôi không tham gia làm Thành viên Ban kiểm soát ABIC.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và quyết nghị./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: HĐQT, TK ABIC, TCHC.



Đinh Việt Đông

Số 36 /2015/TT-ABIC-HĐQT

Hà Nội, ngày 16 tháng 4 năm 2015

## TỜ TRÌNH

V/v bầu thành viên Ban kiểm soát chuyên trách thay thế

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ quy định của điều 122 Luật Doanh nghiệp năm 2005 về tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Ban kiểm soát;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC);
- Căn cứ văn bản số: 74/NQ-HĐTV ngày 13 tháng 04 năm 2015 của Hội đồng thành viên Agribank về việc giới thiệu Ông Nguyễn Ngọc Kiên - Chuyên viên Ban kiểm soát Agribank ứng cử chức danh Thành viên Ban kiểm soát chuyên trách tại ABIC;
- Căn cứ văn bản số: 28/2015/CV-ABIC-ĐDDV ngày 16 tháng 04 năm 2015 của Đại diện vốn của Agribank tại ABIC;

Thực hiện đối chiếu với điều kiện, tiêu chuẩn quy định tại khoản 1, khoản 2 và khoản 4 điều 38 Điều lệ tổ chức hoạt động ABIC đối với thành viên Ban kiểm soát ABIC. HĐQT ABIC kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015 quyết nghị:

Bầu Ông Nguyễn Ngọc Kiên - Chuyên viên Ban kiểm soát Agribank ứng cử chức danh Thành viên Ban kiểm soát của ABIC tại kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015 và tham gia thành viên chuyên trách tại Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2012 - 2017.

(Sơ yếu lý lịch Ông Nguyễn Ngọc Kiên đính kèm).

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và quyết nghị./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: HĐQT, TK ABIC, TCHC.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH



*[Signature]*  
Đinh Việt Đông

Số 37 /2015/TT-ABIC-HĐQT

Hà Nội, ngày 16 tháng 4 năm 2015

## TỜ TRÌNH

V/v Phê duyệt kế hoạch ngân sách, tiền lương, thù lao và chi phí khác  
của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2015

**Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

- Căn cứ Nghị định 218/2013/NĐ-CP ngày 26/12/2013 của Chính phủ về việc quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành Luật Thuế thu nhập doanh nghiệp;
- Căn cứ Thông tư số 78/2014/TT-BTC của Bộ trưởng Bộ Tài chính ban hành ngày 18/06/2014 hướng dẫn thi hành Nghị định số 218/2013/NĐ-CP ngày 26/12/2013 của Chính phủ quy định và hướng dẫn Luật Thuế thu nhập doanh nghiệp;
- Căn cứ Điều lệ Tổ chức và hoạt động hiện hành của Công ty;
- Căn cứ Nghị quyết 66/2014/NQ-ĐHĐCĐ của Đại hội đồng cổ đông thường niên 2014 ngày 21 tháng 06 năm 2014;
- Căn cứ vào Nghị quyết số 79/2014/NQ-HĐQT ngày 18/7/2014 về việc bổ nhiệm chức danh Phó Chủ tịch HĐQT và kiêm nhiệm Tổng Giám đốc Công ty;
- Căn cứ vào Nghị quyết số 126/2014/NQ-HĐQT ngày 15/12/2014 về việc bổ nhiệm chức danh Chủ tịch HĐQT Công ty.
- Căn cứ kết quả kinh doanh năm 2014 và kế hoạch kinh doanh năm 2015 của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp,

Hội đồng quản trị Công ty kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt kế hoạch ngân sách, tiền lương, thù lao và chi phí khác năm 2015 cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát Công ty như sau:

**1- Mức tiền lương, thù lao và chi phí khác của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát:**

STT	Chức danh	Mức thù lao (đồng/tháng)
1	Thành viên HĐQT	
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



STT	Chức danh	Mức thù lao (đồng/tháng)
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 (nếu có)	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của công ty
1.4	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 (nếu có)	15.000.000
2.3	Thành viên BKS chuyên trách (nếu có)	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui 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 (nếu có), Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách và Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách (nếu có), Thư ký Công ty không hưởng thù lao mà hưởng lương và các lợi ích khác theo quy định của công ty. Mức cụ thể đề nghị ĐHĐCĐ ủy quyền cho Hội đồng quản trị công ty quyết định.

## 2- Chi phí khác:

Để tạo điều kiện tốt nhất cho Công ty hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2015, đồng thời đảm bảo kinh phí cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và các Ban thuộc HĐQT thực hiện công tác quản trị tăng cường giám sát và hỗ trợ hoạt động kinh doanh. Tổng Giám đốc kính trình HĐQT báo cáo ĐHĐCĐ phê duyệt ngân sách cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát để chi tiêu một số khoản như: Điện thoại, công tác phí, chi phí giao dịch...

Mức chi: 0,5% /Doanh thu phí bảo hiểm gốc và doanh thu phí nhận tái.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua./

### Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: HĐQT, TK ABIC, TCHC.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH



**Đinh Việt Đông**

## TỜ TRÌNH

V/v phê chuẩn kết quả hoạt động kinh doanh của công ty năm 2014 và báo cáo quyết toán tài chính năm 2014 đã kiểm toán

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Điều lệ Tổ chức và hoạt động Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp;
- Căn cứ Quy chế Tài chính ban hành kèm theo Quyết định số 67/2008/QĐ-HĐQT ngày 14/11/2008 của Hội đồng quản trị Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp;
- Căn cứ Nghị quyết số 66/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/06/2014 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2014;
- Căn cứ Nghị quyết 44/2014/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 05 tháng 06 năm 2014;
- Căn cứ vào kết quả kiểm toán báo cáo tài chính 2014 của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam,

Hội đồng quản trị Công ty kính trình Đại hội đồng cổ đông các nội dung sau:

1. Thông qua báo cáo kết quả kinh doanh 2014 (Báo cáo đính kèm)
2. Thông qua báo cáo tài chính năm 2014 đã được kiểm toán năm bởi công ty TNHH KPMG Việt Nam: Báo cáo tài chính năm 2014 đã kiểm toán của Công ty đã được công bố theo quy định, đồng thời đăng tải trên Websites của công ty (<https://abic.com.vn>) bao gồm:
  - Báo cáo quyết toán tài chính năm 2014;
  - Bảng cân đối kế toán tại ngày 31/12/2014;
  - Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014;
  - Báo cáo lưu chuyển tiền tệ năm 2014;

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và quyết nghị /.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: HĐQT, TK ABIC, TCHC.



## TỜ TRÌNH

V/v thông qua mục tiêu và kế hoạch kinh doanh năm 2015

### Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Điều lệ Tổ chức và hoạt động hiện hành của Công ty;
- Căn cứ kết quả kinh doanh năm 2014 và kế hoạch kinh doanh năm 2015 của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp,

Hội đồng quản trị Công ty kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt mục tiêu và kế hoạch 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
- Thu nhập người lao động:**  
Đảm bảo thu nhập, đời sống người lao động, tôn trọng nguyên tắc chi trả tiền lương gắn với năng suất, chất lượng và hiệu quả kinh doanh

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và quyết nghị./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: HĐQT, TK ABIC, TCHC.



Đinh Việt Đông

A small, stylized handwritten mark or signature at the bottom right of the page.

**TỜ TRÌNH**  
**ĐỀ XUẤT LỰA CHỌN CÔNG TY KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP ĐỂ KIỂM TOÁN**  
**CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2015**

*Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG*

- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 60/2015/QH11 được Quốc hội khóa 11 nước Cộng hòa Xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 29/11/2005;  
- Căn cứ Điều lệ công ty cổ phần bảo hiểm ngân hàng Nông nghiệp đã được đại hội đồng cổ đông thông qua  
Để thực hiện việc kiểm toán báo cáo tài chính năm 2015 của công ty Cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp theo quy định của pháp luật và điều lệ công ty, Ban kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông việc lựa chọn đơn vị kiểm toán để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2015 của công ty như sau:

**1. Tiêu chí lựa chọn đơn vị kiểm toán:**

- Là công ty kiểm toán độc lập, được phép hoạt động tại Việt Nam, được Ủy ban chứng khoán Nhà nước chấp thuận thực hiện kiểm toán cho các tổ chức phát hành, tổ chức niêm yết và tổ chức kinh doanh chứng khoán;
- Là đơn vị kiểm toán có uy tín, đội ngũ kiểm toán viên có trình độ và có nhiều kinh nghiệm kiểm toán báo cáo tài chính trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng và chứng khoán theo các quy định và các chuẩn mực kế toán, Hệ thống kế toán Việt Nam;
- Không xung đột về lợi ích khi thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính cho Công ty;
- Có mức phí kiểm toán hợp lý, phù hợp với nội dung, phạm vi và tiến độ kiểm toán do Công ty yêu cầu.

**2. Ban kiểm soát trình Đại hội đồng cổ đông thông qua:**

2.1 Tiêu chí để lựa chọn đơn vị kiểm toán nêu tại mục 1 trên đây để Ban Kiểm soát làm căn cứ lựa chọn, đề xuất đơn vị kiểm toán cung cấp các dịch vụ kiểm toán báo cáo tài chính năm 2015 cho Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp;

2.2 Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định việc lựa chọn đơn vị kiểm toán theo yêu cầu của Ban kiểm soát Công ty.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và quyết nghị./.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- HĐQT; BKS
- Lưu: TCHC; HĐQT; BKS; KTTC.



Mai Khánh Chung

Số: 844 /2015/ABIC - BKS

Hà Nội, ngày 09 tháng 04 năm 2015

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT  
CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP  
(TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015)**

Thực hiện Luật doanh nghiệp, Luật kinh doanh bảo hiểm, Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp, Quy chế hoạt động của ban kiểm soát Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp. Ban kiểm soát thực hiện nhiệm vụ của mình trước Đại hội đồng cổ đông thường niên.

Ban kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông hoạt động của Ban kiểm soát và tình hình thực hiện hoạt động kinh doanh năm 2014 của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp:

**I/- THÔNG TIN CƠ BẢN VỀ ABIC NĂM 2014**

Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp được thành lập theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 38GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 18 tháng 10 năm 2006 và các giấy phép điều chỉnh, lần điều chỉnh gần đây nhất là Giấy phép điều chỉnh số 38/GPĐC3/KDBH ngày 26 tháng 7 năm 2011 do Bộ Tài Chính cấp.

Vốn điều lệ của Công ty 380 tỷ đồng.

Công ty có trụ sở chính tại tầng 6, tòa nhà 29T1, đường Hoàng Đạo Thúy, phường Trung Hòa, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội và 9 chi nhánh: ABIC Hà nội, ABIC Hồ Chí Minh, ABIC Đà Nẵng, ABIC Nghệ An, ABIC Đắk Lắk, ABIC Hải Phòng, ABIC Khánh Hòa, ABIC Cần Thơ và ABIC Thanh Hóa.

Tổng số nhân viên của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2014 là 479 nhân viên.

**II/ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT**

**1. Thành viên và Cơ cấu Ban kiểm soát:**

Ban kiểm soát công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp gồm:

1. Ông Mai Khánh Chung Trưởng Ban
2. Bà Lưu thị Việt Hoa Thành viên
3. Bà Tô Thị Phương Loan Thành viên

**2. Hoạt động của Ban kiểm soát:**

Căn cứ theo luật doanh nghiệp và điều lệ Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp; Ban kiểm soát đã tổ chức thực hiện tốt nhiệm vụ do Đại hội đồng cổ đông giao, đã thực hiện nghiêm túc các công việc như sau:

- Tham dự đầy đủ các cuộc họp của Hội đồng quản trị tổ chức.





- Ban kiểm soát đã tổ chức họp để thông báo đến các thành viên Ban kiểm soát về tình hình hoạt động kinh doanh của công ty

+ Ngày 21/03/2014 họp đánh giá kết quả thực hiện các nghị quyết HĐQT năm 2013 và phân công các thành viên kiểm tra giám sát Báo cáo tài chính năm 2013, lập báo cáo trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2014. Triển khai công tác hoạt động của Ban kiểm soát năm 2014. Báo cáo công tác của Ban kiểm soát để lập báo cáo thường niên năm 2014.

+ Ngày 25/04/2014 Ban kiểm soát họp để thống nhất thông qua nội dung Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát và thẩm định báo cáo tài chính 2013 trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2014; Thông báo tình hình hoạt động kinh doanh quý I năm 2014 đến các thành viên Ban kiểm soát.

+ Ngày 08/09/2014 Ban kiểm soát họp Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp gửi cổ đông Agribank theo yêu cầu công văn số 3247/NHNo-ĐT Agribank về công tác kiểm tra giám sát kết quả hoạt động kinh doanh của ABIC năm 2013 và 6 tháng đầu năm 2014.

+ Ngày 03/11/2014 Ban kiểm soát họp để triển khai công tác kiểm tra kiểm soát hoạt động kinh doanh các chi nhánh trực thuộc công ty.

- Tham gia các hội nghị sơ kết, tổng kết và theo dõi các phong trào thi đua do công ty và các chi nhánh trực thuộc tổ chức phát động thi đua.

- Trình báo cáo thẩm định báo cáo tài chính, báo cáo kết quả kinh doanh lên Đại hội đồng cổ đông thường niên tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2014.

- Kiểm tra tính hợp lý, hợp pháp, tính trung thực và mức độ cẩn trọng trong quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh, trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính.

- Tham dự thông qua các biên bản kiểm tra của đoàn kiểm tra kiểm toán nội bộ.

- Tổ chức đoàn kiểm tra kiểm soát toàn diện các hoạt động đối với các chi nhánh trực thuộc công ty

- Trưởng Ban kiểm soát tham gia các buổi giao ban của công ty để nắm bắt tình hình triển khai công tác kinh doanh của toàn công ty.

- Ban kiểm soát đã thực hiện kiểm tra, kiểm soát báo cáo tài chính quý và thẩm định báo cáo tài chính 6 tháng đầu năm 2014. Báo cáo thẩm định tài chính đã gửi cho cổ đông Agribank thông qua Ban đầu tư và Ban Tài chính kế toán Agribank.

- Ban kiểm soát đã phối hợp và kết hợp chặt chẽ với Ban Tổng giám đốc, Các phòng nghiệp vụ trụ sở chính và các chi nhánh trực thuộc trong quá trình kiểm tra giám sát để hoàn thành nhiệm vụ.

### **3. Đánh giá hoạt động của Ban kiểm soát:**

- Ban kiểm soát hoạt động theo Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát. Ban kiểm soát làm việc theo chế độ tập thể kết hợp với chế độ trách nhiệm của từng thành viên được chủ động kiểm tra, giám sát theo nhiệm vụ đã được Trưởng ban kiểm soát phân công.

- Ban kiểm soát thực hiện và hoàn thành một cách nghiêm túc, trung thực các nhiệm vụ được giao, đảm bảo lợi ích hợp pháp tối đa của công ty và các cổ đông của công ty.

- Hoạt động của Ban kiểm soát tuân thủ đúng pháp luật, luật doanh nghiệp và điều lệ của công ty. Thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn theo quy định của Đại hội đồng cổ đông.

- Hoạt động kiểm tra, kiểm soát của ban kiểm soát đã góp phần cùng Hội đồng quản trị và Ban Tổng giám đốc nâng cao năng lực quản trị doanh nghiệp trong quá trình hoạt động kinh doanh.

#### **4. Chương trình hoạt động của Ban kiểm soát năm 2015:**

- Ban kiểm soát tiếp tục thực hiện công việc kiểm soát, giám sát theo chức năng nhiệm vụ quy định tại luật doanh nghiệp và điều lệ công ty.

- Thực hiện giám sát Hội đồng quản trị, Ban điều hành công ty thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông và thực hiện các Nghị quyết của Hội đồng quản trị đã ban hành.

- Trưởng Ban kiểm soát tham gia dự các hội nghị sơ kết, tổng kết và theo dõi các phong trào thi đua do công ty và các chi nhánh trực thuộc tổ chức phát động thi đua.

- Trưởng Ban kiểm soát tham gia các buổi giao ban của công ty để giám sát hoạt động điều hành của Ban điều hành và nắm bắt tình hình triển khai công tác kinh doanh của toàn công ty.

- Trưởng Ban kiểm soát tham gia và giám sát các cuộc họp của Hội đồng quản trị

- Kiểm tra tính hợp lý, hợp pháp, tính trung thực trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính.

- Tham dự thông qua các biên bản kiểm tra của đoàn kiểm tra kiểm toán nội bộ.

- Tổ chức đoàn kiểm tra kiểm soát trụ sở chính và các chi nhánh trực thuộc công ty khi thấy cần thiết phải thành lập đoàn kiểm tra.

- Tổ chức kiểm tra khi có yêu cầu của các cổ đông theo quy định của luật doanh nghiệp và tổ chức kiểm tra đột xuất theo yêu cầu của Trưởng Ban kiểm soát.

Triển khai một số công tác của Ban kiểm soát năm 2015 như sau:

Quý I và Quý II năm 2015:

- Giám sát hoạt động kinh doanh năm 2014 của Công ty và các chi nhánh trực thuộc thông qua báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh của công ty và các báo cáo của các chi nhánh gửi theo yêu cầu của Ban kiểm soát.

- Kiểm soát và trình báo cáo thẩm định báo cáo tài chính, báo cáo kết quả kinh doanh lên Đại hội đồng cổ đông thường niên tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015.

Quý III và quý IV năm 2015:

- Ban kiểm soát thực hiện kiểm tra, kiểm soát và thẩm định báo cáo tài chính 6 tháng đầu năm 2015.

- Đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh 6 tháng đầu năm 2015.

- Đánh giá hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban điều hành 6 tháng đầu năm 2015

- Ban kiểm soát sẽ phối hợp và kết hợp chặt chẽ với Ban kiểm tra, kiểm soát nội bộ; Ban Tổng giám đốc; Các phòng nghiệp vụ trụ sở chính và các chi nhánh trực thuộc để tiến hành kiểm tra giám sát hoạt động kinh doanh của công ty. Chương trình kiểm tra sẽ được thống nhất và thông báo trước cho những đơn vị được kiểm tra.

- Thực hiện các công tác khác theo chức năng nhiệm vụ của Ban kiểm soát.



### **III/- ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2014**

Ban kiểm soát đã căn cứ vào Nghị Quyết của Đại hội đồng cổ đông, các nghị quyết của Hội đồng quản trị để giám sát sự chỉ đạo hoạt động kinh doanh của Hội đồng quản trị, giám sát việc thực hiện các Nghị quyết Hội đồng quản trị của Ban điều hành và các chi nhánh trực thuộc. Hoạt động của Ban kiểm soát tuân thủ theo Luật doanh nghiệp, Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp, Quy chế hoạt động của ban kiểm soát Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp. Qua kiểm tra giám sát hoạt động kinh doanh năm 2014 Ban kiểm soát đánh giá hoạt động kinh doanh của công ty cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp như sau:

#### **1. Đánh giá việc thực hiện các chế độ chính sách của Nhà nước, Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty.**

Năm 2014 toàn thể lãnh đạo và cán bộ nhân viên công ty đã đoàn kết, nỗ lực cố gắng hoàn thành và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch do Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng Quản trị giao, thể hiện trên các mặt sau:

- Tổng doanh thu bán hàng đạt 107%; vượt kế hoạch năm do Hội đồng quản trị giao.
- Công tác giải quyết bồi thường bảo hiểm đã có những cải thiện, đảm bảo được quyền lợi chính đáng của khách hàng và công ty, kiểm soát tốt tỷ lệ bồi thường ở mức 26,7%; thấp hơn mức kế hoạch giao.
- Trích lập bổ sung đầy đủ các quỹ dự phòng nghiệp vụ; tổng quỹ dự phòng nghiệp vụ là 461,3 tỷ đồng.
- Chấp hành đầy đủ nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước với tổng số thuế đã nộp 40,892 tỷ đồng.
- Thực hiện trích lập quỹ lương và phân phối tiền lương cho người lao động theo đúng quyết nghị của Hội đồng Quản trị và quy định của công ty. Tiền lương của người lao động đảm bảo.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 147,9 tỷ; vượt kế hoạch kinh doanh năm do HĐQT giao.
- Nguồn nhân sự 479 lao động, đảm bảo giữ ổn định và từng bước nâng cao về chất lượng, tổ chức bộ máy được tinh gọn theo hướng hiệu quả.
- Xây dựng và phát triển kênh phân phối kết hợp Ngân hàng - Bảo hiểm rộng khắp, phù hợp với thị trường khách hàng mục tiêu và đạt hiệu quả cao.

Căn cứ Luật Doanh nghiệp; Luật kinh doanh bảo hiểm; Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp Ban kiểm soát đánh giá Hội đồng quản trị, Ban điều hành đã chỉ đạo, điều hành Công ty theo đúng chức năng, nhiệm vụ quyền hạn đã được pháp luật quy định, Đại hội đồng cổ đông quyết nghị. Quá trình hoạt động kinh doanh đã thực hiện nghiêm chỉnh các chế độ chính sách của nhà nước.

#### **2. Đánh giá hoạt động quản lý điều hành của Công ty**

##### **2.1 Hoạt động của Hội đồng quản trị Công ty:**

- Năm 2014 có sự thay đổi trong Hội đồng quản trị như sau:

Ông Đinh Việt Đông

Chủ tịch

(bổ nhiệm ngày 30 tháng 12 năm 2014)

Ông Nguyễn Văn Minh

Chủ tịch

(miễn nhiệm ngày 30 tháng 12 năm 2014)

Bà Hoàng Thị Tính

Phó Chủ tịch

(bổ nhiệm ngày 15 tháng 7 năm 2014)

Ông Đặng Thế Vinh  
Ông Phạm Đức Tuấn  
Ông Dương Văn Thành

Thành viên  
Thành viên  
Thành viên

- Năm 2014 Hội đồng quản trị Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp đã tổ chức 06 kỳ họp chính thức (Kỳ họp thứ 27; 28; 29; 30; 31 và kỳ họp thứ 32) và 1 kỳ họp bất thường

- Kỳ họp lần thứ 27 ngày 04/06/2014;
- Kỳ họp lần thứ 28 ngày 11/06/2014;
- Kỳ họp lần thứ 29 ngày 08/07/2014;
- Kỳ họp lần thứ 30 ngày 18/07/2014;
- Kỳ họp lần thứ 31 ngày 18/10/2014;
- Kỳ họp lần thứ 32 ngày 15/12/2014;
- Kỳ họp bất thường ngày 15/12/2014;

Thông qua các kỳ họp này, HĐQT công ty đã ban hành Nghị quyết về các nội dung quản trị mọi mặt hoạt động của công ty. Cụ thể về các nội dung như sau:

*2.1.1- Về ban hành quy chế, cơ chế quản trị kinh doanh:*

- Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh của công ty năm 2014, định hướng, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2015 để trình ĐHĐCĐ thông qua.

- Phê duyệt kế hoạch kinh doanh, kế hoạch tài chính và định mức chi phí kinh doanh năm 2014.

- Phê duyệt kế hoạch phát triển Công nghệ thông tin của công ty từ 2014 đến 2017 .

- Thông qua điều lệ công ty được sửa đổi bổ sung.

- Trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2015 các nội dung cần được thông qua và phê duyệt theo quy định của pháp luật và Điều lệ công ty.

- Phê chuẩn lựa chọn Agribank là cổ đông chiến lược của ABIC và phê duyệt đề án hợp tác chiến lược giữa Agribank và ABIC.

*2.1.2- Về tổ chức bộ máy – phát triển hệ thống:*

- Phê duyệt thành lập Ban Quản lý rủi ro trực thuộc HĐQT công ty và Phê duyệt Quy chế tổ chức hoạt động của Ban Quản lý rủi ro.

- Phê duyệt thành lập chi nhánh ABIC Phú Thọ

- Bổ nhiệm thành viên HĐQT công ty để trình ĐHĐCĐ thường niên 2015 thông qua.

*2.1.3- Về công tác nhân sự:*

- Thông qua báo cáo đánh giá tình hình nhân sự của toàn hệ thống đến 31/12/2013. Bổ nhiệm Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị công ty, bổ nhiệm Tổng giám đốc và Phó Tổng giám đốc công ty, bổ nhiệm nhân sự lãnh đạo Ban Quản lý rủi ro, bổ nhiệm Giám đốc ABIC Hà Nội, bổ nhiệm giám đốc ABIC Cần Thơ, bổ nhiệm Phó Giám đốc phụ trách ABIC Đà Nẵng. Bổ nhiệm lại một số chức danh quản lý của công ty (do hết thời hạn bổ nhiệm)

*2.1.4 Về đầu tư mua sắm cơ sở vật chất:*

- Thông qua báo cáo kết quả đầu tư mua sắm trụ sở làm việc cho các đơn vị, phê duyệt kế hoạch đầu tư cơ sở vật chất năm 2014.

- Phê duyệt đầu tư mua trụ sở làm việc cho các chi nhánh: ABIC Khánh Hòa, Chi nhánh ABIC Cần Thơ.

- Phê duyệt kinh phí đầu tư mua bổ sung xe ô tô cho chi nhánh ABIC Nghệ An, ABIC Phú Thọ và Trụ sở chính.

*2.1.5- Về một số nội dung khác:*

Báo cáo của Ban kiểm soát ABIC tại ĐHĐCĐ năm 2015

- Nghị quyết về việc chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền tham dự Đại hội đồng cổ đông và tạm ứng cổ tức năm 2014.

- Phê duyệt lựa chọn Công ty TNHH KPMG Việt Nam thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính năm 2014;

+ Các cuộc họp Hội đồng quản trị Công ty đều do Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc Phó chủ tịch Hội đồng quản trị chủ trì, thảo luận, đảm bảo tính nghiêm túc và trách nhiệm.

+ Hội đồng quản trị đã có những thay đổi; Chủ tịch Hội đồng quản trị không kiêm nhiệm chức danh Tổng Giám đốc; Hội đồng quản trị cũng bầu và bổ nhiệm thêm một Phó chủ tịch hội đồng quản trị để tăng cường sự chỉ đạo của Hội đồng quản trị.

+ Hoạt động của Hội đồng quản trị công ty đã bám sát các yêu cầu và những vấn đề phát sinh trong thực tiễn kinh doanh để kịp thời ban hành các Nghị quyết, quyết định điều chỉnh phù hợp. Trình tự, thủ tục tổ chức các kỳ họp của Hội đồng quản trị đều được thực hiện đúng theo quy định của Pháp luật và Điều lệ của công ty. Các thành viên Hội đồng quản trị tham gia hoạt động tích cực với tinh thần trách nhiệm cao theo nhiệm vụ được phân công.

+ Hoạt động của Hội đồng quản trị trong năm 2014 đã có những thay đổi tích cực, đạt được mục tiêu tạo nền tảng để công ty có sự tăng trưởng cao và ổn định, mở rộng hệ thống mạng lưới kinh doanh, có lãi trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc, đầu tư xây dựng cơ sở vật chất cho Trụ sở chính và một số chi nhánh, mua sắm phương tiện cho các đơn vị; lợi nhuận sau thuế tăng so với năm trước, đời sống của người lao động ổn định và từng bước được nâng cao...

### ***2.2 Hoạt động của Ban Tổng Giám đốc Công ty.***

- Năm 2014 có sự thay đổi trong Ban Tổng giám đốc như sau:

Bà Hoàng Thị Tính	Tổng Giám đốc (bổ nhiệm ngày 9 tháng 6 năm 2014)
Ông Nguyễn Văn Minh	Tổng Giám đốc (Miễn nhiệm ngày 9 tháng 6 năm 2014)
Bà Hoàng Thị Tính	Phó Tổng Giám đốc (Miễn nhiệm ngày 9 tháng 6 năm 2014)
Ông Đỗ Minh Hoàng	Phó Tổng Giám đốc
Ông Quách Tá Khang	Phó Tổng Giám đốc
Ông Mai Sinh Phó Tổng Giám đốc	
Ông Nguyễn Tiến Hải	Phó Tổng Giám đốc (bổ nhiệm ngày 1 tháng 7 năm 2014)

- Ban Tổng Giám đốc công ty gồm 5 thành viên (Tổng Giám đốc và 4 Phó Tổng Giám đốc) đã thực hiện tốt việc phân công công việc, phân cấp và ủy quyền đảm bảo điều hành mọi hoạt động kinh doanh của công ty, bao quát toàn bộ các chi nhánh theo khu vực địa lý.

- Ban Tổng Giám đốc đã chỉ đạo Công ty tổ chức thực hiện tốt các Nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông và của Hội đồng quản trị công ty, thường xuyên bám sát địa bàn, nắm bắt thực tiễn hoạt động kinh doanh để có quyết định điều chỉnh phù hợp.

- Định kỳ hàng tháng Công ty tổ chức họp giao ban vào ngày 5 đầu tháng với các Phòng tại trụ sở chính Công ty và Giám đốc ABIC Hà Nội.

- Các Quý đều có tổ chức giao ban toàn công ty có sự tham dự của Trụ sở chính và các Chi nhánh trực thuộc.

+ Hoạt động điều hành của Ban Tổng Giám đốc đã đảm bảo tuân thủ theo đúng các quy định của pháp luật, quy định của Điều lệ công ty và theo đúng định hướng của Hội đồng quản trị, thực hiện hoàn thành và vượt mức kế hoạch kinh doanh do Hội đồng quản trị giao.

### 3. Thực hiện tốt các chỉ tiêu kinh doanh được giao:

CHỈ TIÊU (Đơn vị: triệu VND)	Thực hiện		Kế Hoạch 2014	% Thực hiện 2014	
	2013	2014		So với 2013	So với Kế hoạch
Doanh thu phí bảo hiểm gốc	530.849	632.694	600.000	119,19%	105,49%
Doanh thu phí nhận tái	20.139	24.202	13.500	120,17%	179,27%
Doanh thu đầu tư Tài chính	41.826	43.199	42.000	103,28%	102,85%
Lợi nhuận trước thuế	71.442	147.936	125.000	207,07%	118,35%
Cổ tức chi trả cổ đông	10%	12%	12%	120%	100%
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)	1.431	3.128			

- Doanh thu gốc: đạt 632,694 tỷ đồng bằng 105,49 % kế hoạch kinh doanh được giao, tăng trưởng 19,19 % so với với năm 2013. (Thị trường Bảo hiểm phi nhân thọ tăng trưởng 10,5 %)

- Doanh thu nhận tái bảo hiểm: đạt 24,202 tỷ đồng bằng 179,27% kế hoạch được giao; tăng trưởng 20,17 % so với với năm 2013

- Hoạt động tài chính: Tổng doanh thu đầu tư tài chính 43,199 tỷ đồng, bằng 102,85 % kế hoạch; tăng trưởng 3,28 % so với với năm 2013

- Lợi nhuận trước thuế: đạt 147,936 tỷ đồng bằng 118,35 % kế hoạch, tăng trưởng 107,07 % so với với năm 2013

- Lãi cơ bản trên cổ phiếu: đạt 3.128 đồng (VND).

### IV/ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2014

Báo cáo tài chính năm 2014 kết thúc ngày 31/12/2014 đã được công ty TNHH KPMG Việt Nam thực hiện kiểm toán bao gồm:

- Cân đối kế toán tại ngày 31/12/2014
- Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh cho năm tài chính 2014.
- Báo cáo Lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính 2014.
- Thuyết minh báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp tại ngày 31 tháng 12 năm 2014, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, các quy định có liên quan của chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ do Bộ Tài chính ban hành theo thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2012 và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

**CÁC CHỈ TIÊU TÀI SẢN VÀ NGUỒN VỐN**

*Đơn vị: VND*

<b>TT</b>	<b>NỘI DUNG</b>	<b>Số đầu năm</b>	<b>Số cuối năm</b>
<b>A</b>	<b>Tài sản ngắn hạn</b>	<b>942.998.189.410</b>	<b>1.009.764.485.637</b>
1	Tiền và các khoản tương đương tiền	475.018.018.342	215.685.410.954
2	Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	143.521.566.749	552.500.000.000
3	Các khoản phải thu	217.257.829.835	122.421.771.622
4	Hàng tồn kho	1.049.965.195	1.492.794.996
5	Tài sản ngắn hạn khác	1.992.568.395	57.369.820.085
6	Tài sản Tài bảo hiểm	104.158.240.894	60.294.687.980
<b>B</b>	<b>Tài sản dài hạn</b>	<b>128.036.407.906</b>	<b>135.504.071.962</b>
1	Tài sản cố định	111.278.583.630	124.417.470.480
2	Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	7.270.924.800	58.302
3	Các khoản phải thu dài hạn	6.380.700.000	6.243.968.670
4	Tài sản dài hạn khác	3.106.199.476	4.842.574.510
	<b>TỔNG CỘNG TÀI SẢN</b>	<b>1.071.034.597.316</b>	<b>1.145.268.557.599</b>
<b>A</b>	<b>Nợ phải trả</b>	<b>607.223.107.179</b>	<b>613.637.703.436</b>
1	Nợ ngắn hạn	605.190.792.096	611.165.506.735
	Trong đó:- Dự phòng nghiệp vụ	443.858.522.657	461.318.255.534
	- Quỹ khen thưởng, phúc lợi	16.133.793.791	23.474.275.339
	- DT HH chưa được hưởng		7.477.056.629
	- Các khoản phải trả khác	145.198.475.648	118.895.919.233
2	Nợ dài hạn	2.032.315.083	2.472.196.701
<b>II</b>	<b>Nguồn vốn chủ sở hữu</b>	<b>463.811.490.137</b>	<b>531.630.854.163</b>
1	Vốn đầu tư chủ sở hữu	380.000.000.000	380.000.000.000
2	Thặng dư vốn cổ phần	12.000.000.000	12.000.000.000
3	Cổ phiếu quỹ	(13.898.400.000)	(13.898.400.000)
4	Quỹ đầu tư phát triển	8.034.780.865	10.670.838.018
5	Quỹ dự phòng tài chính	6.175.405.963	8.811.463.116
6	Quỹ dự trữ bắt buộc	11.620.147.455	17.381.940.490
7	Lợi nhuận chưa phân phối	59.879.555.854	116.665.012.539
	<b>TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN</b>	<b>1.071.034.597.316</b>	<b>1.145.268.557.599</b>

## KẾT QUẢ KINH DOANH

Đơn vị: VND

TT	Chỉ tiêu	Năm 2013	Năm 2014
<b>1</b>	<b>Tổng doanh thu</b>	<b>500.915.606.764</b>	<b>596.180.525.512</b>
	Doanh thu từ hoạt động KDBH	458.887.808.255	552.290.468.736
	Doanh thu hoạt động đầu tư	41.826.130.133	43.199.471.926
	Doanh thu hoạt động khác	201.668.376	690.584.850
<b>2</b>	<b>Tổng chi phí</b>	<b>429.473.273.160</b>	<b>448.244.242.355</b>
	Chi phí từ hoạt động KDBH	235.493.319.832	253.537.339.465
	Chi phí hoạt động đầu tư	7.099.376.860	(5.196.694.545)
	Chi phí quản lý doanh nghiệp	186.551.547.321	199.764.282.486
	Chi phí khác	329.029.147	139.314.949
<b>3</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>71.442.333.604</b>	<b>147.936.283.157</b>
<b>4</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>52.721.143.062</b>	<b>115.235.860.710</b>
<b>5</b>	<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu</b>	<b>1.431</b>	<b>3.128</b>

### Đánh giá Tình hình Tài chính doanh nghiệp:

- Kết quả kinh doanh phản ánh đầy đủ doanh thu, chi phí phát sinh. Kết quả hoạt động kinh doanh cho năm tài chính kết thúc cùng ngày 31/12/2014 phù hợp với các chuẩn mực kế toán và chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho doanh nghiệp bảo hiểm.

### Các chỉ tiêu đánh giá thực trạng tài chính của công ty

TT	Chỉ tiêu	ĐV	Đầu năm	Cuối năm
<b>1</b>	<b>Cơ cấu Tài sản và cơ cấu nguồn vốn</b>			
1.1	<i>Cơ cấu tài sản</i>			
	- TSCĐ và Đầu tư dài hạn/Tổng tài sản	%	11.95	11.83
	- TSLĐ và Đầu tư ngắn hạn/Tổng tài sản	%	88.05	88.17
1.2	<i>Cơ cấu nguồn vốn</i>			
	- Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	56.70	53.58
	- Nguồn vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	43.30	46.42
<b>2</b>	<b>Khả năng thanh toán</b>			
2.1	<i>Khả năng thanh toán hiện hành</i>	lần	1.76	1.87
2.2	<i>Khả năng thanh toán nợ ngắn hạn</i>	lần	1.56	1.65
2.3	<i>Khả năng thanh toán nợ dài hạn</i>	lần	2.04	2.07
<b>3</b>	<b>Tỷ suất sinh lời</b>			
3.1	<i>Tỷ suất lợi nhuận/Doanh thu</i>			
	- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/Doanh thu	%	14.26	24.81
	- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Doanh thu	%	10.52	19.33





3.2	Tỷ suất lợi nhuận/Tổng tài sản			
	- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/Tổng tài sản	%	6.67	12.92
	- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản	%	4.92	10.06
3.3	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu	%	11.37	21.68

- Tổng tài sản của ABIC tại thời điểm 31/12/2014: 1 145,269 tỷ đồng so với thời điểm 31/12/2013: 1 071,035 tỷ đồng tăng 74,234 tỷ đồng, tăng trưởng 6,93 %.

Về cơ cấu tài sản đến 31/12/2014 Tài sản ngắn hạn chiếm 88,17 %, Tài sản dài hạn chiếm 11,83 %.

Về cơ cấu nguồn vốn đến 31/12/2014 Nguồn vốn chủ sở hữu chiếm 46,42 %, Nợ phải trả chiếm 53,58 %.

Khả năng thanh toán hiện hành là 1,87 lần; Khả năng thanh toán ngắn hạn là 1,65 lần; Khả năng thanh toán dài hạn là 2,07 lần.

- Lợi nhuận trước thuế 147,936 tỷ đồng

- Lợi nhuận sau thuế 115,236 tỷ đồng

- Tỷ suất sinh lời: Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/doanh thu 19,33 %

Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/tổng tài sản 10,06 %

Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/vốn chủ sở hữu 21,68 %

Các chỉ tiêu tài chính cơ bản của ABIC năm 2014 như: Tổng tài sản, vốn chủ sở hữu, quỹ dự phòng nghiệp vụ, doanh thu đều tăng trưởng và tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu đạt 21,68 %.

Qua các chỉ tiêu phân tích đánh giá hoạt động của công ty cho thấy hoạt động kinh doanh của công ty đảm bảo khả năng sinh lời đối với vốn của các cổ đông và đảm bảo khả năng thanh toán trong quá trình hoạt động kinh doanh. Công ty đã chấp hành tốt nghĩa vụ với ngân sách nhà nước; thực hiện kinh doanh có lãi đảm bảo chi trả cổ tức cho các cổ đông và đảm bảo được thu nhập ổn định cho người lao động.

Ban kiểm soát Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp đã thực hiện nhiệm vụ của Đại hội đồng cổ đông giao gồm các thành viên:

Ông Mai Khánh Chung Trưởng Ban kiểm soát

Bà Lưu thị Việt Hoa Thành viên Ban kiểm soát

Bà Tô Thị Phương Loan Thành viên Ban kiểm soát

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- HĐQT; BKS;
- Lưu: TCHC; BKS; HĐQT.

T/M BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN



Mai Khánh Chung