

Hà Nội ngày 28 tháng 4 năm 2016

BIÊN BẢN

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2016

Hôm nay, vào lúc 8.45 ngày 28 tháng 4 năm 2016, tại khách sạn Melia, Hà Nội, Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm quốc gia Việt Nam đã tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016.

Diễn biến cuộc họp:

1. Ông Đỗ Anh Đức, Giám đốc Ban Đầu tư Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm quốc gia Việt Nam, tuyên bố lý do cuộc họp và công bố quyết định số 06-QĐ/HĐQT-2016 ngày 7/4/2016 của Chủ tịch Hội đồng quản trị về việc thành lập Ban thẩm tra tư cách cổ đông tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016.

Ban thẩm tra tư cách cổ đông gồm có:

- Ông Đỗ Anh Đức - Giám đốc Ban Đầu tư, Trưởng ban
- Ông Trần Anh Tuấn - Phó giám đốc Ban Nghiệp vụ đặc biệt, Ủy viên
- Ông Lê Huy - Nhân viên Ban IT, Ủy viên

2. Ông Đỗ Anh Đức thông báo việc áp dụng Luật Doanh nghiệp 2014 về điều kiện tiến hành ĐHĐCĐ và điều kiện thông qua các nghị quyết tại Đại hội lần này theo hướng dẫn tại công văn số 1183 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.
3. Ông Đỗ Anh Đức thay mặt Ban thẩm tra tư cách cổ đông báo cáo Đại hội kết quả thẩm tra tư cách cổ đông (Biên bản đính kèm) :
 - Tổng số cổ phần của VINARE là 131.075.937 cổ phần, tương ứng với 131.075.937 quyền biểu quyết (01 cổ phần/01 quyền biểu quyết).
 - Tổng số cổ đông được mời theo danh sách chốt ngày 30/3/2016 là 659 cổ đông, đại diện cho 131.075.937 cổ phần và tương ứng với 131.075.937 cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
 - Tại thời điểm khai mạc Đại hội (8.45'), số cổ đông tham dự và ủy quyền hợp lệ tham dự và biểu quyết tại Đại hội là 54 cổ đông, đại diện cho 124.028.824 cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm 94,62% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm quốc gia Việt Nam (VINARE).
 - Theo Luật Doanh nghiệp 2014, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016 ngày 28/4/2016 của VINARE hội đủ điều kiện tiến hành.
4. Tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày hôm nay còn có các thành viên HĐQT, BKS, đại diện công ty kiểm toán độc lập Deloitte Việt Nam, Ban giám đốc và cán bộ nhân viên Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm quốc gia Việt Nam.
5. Ông Đỗ Anh Đức mời ông Lê Song Lai, Chủ tịch HĐQT, Chủ tọa Đại hội lên điều hành đại hội.



6. Ông Lê Song Lai: cảm ơn và chúc mừng các đại biểu đến dự Đại hội.

Chủ tọa Đại hội đề xuất Đoàn Chủ tịch:

- Ông Lê Song Lai: Chủ tịch HĐQT
- Ông Martyn Parker: Phó Chủ tịch HĐQT
- Ông Phan Kim Bằng: Phó Chủ tịch HĐQT
- Ông Phạm Công Tứ: Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc

Chủ tọa Đại hội đề xuất tổ thư ký gồm:

- Bà Lưu Thị Việt Hoa: Kế toán trưởng
- Bà Nguyễn Thị Minh Châu: Phó Giám đốc Ban Nhân sự - TH

Và giới thiệu các thành viên Ban kiểm phiếu đề Đại hội thông qua gồm:

- Ông Trần Phan Việt Hải - Thành viên Ban kiểm soát, Trưởng ban
- Ông Nguyễn Anh Đức - Phó GD Ban Đầu tư, Ủy viên
- Ông Nguyễn Lê Anh - Giám đốc Ban IT, Ủy viên

Thành phần tổ thư ký và ban kiểm phiếu đã được thông qua theo quyết định của HĐQT.

Chủ tọa Đại hội giới thiệu chương trình Đại hội gồm những nội dung chính như sau:

- Báo cáo kết quả kinh doanh 2015 và kế hoạch kinh doanh 2016
- Phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế và tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2015, thù lao HĐQT, BKS, thư ký giúp việc 2015
- Báo cáo của HĐQT 2015
- Báo cáo của BKS 2015
- Sửa đổi Điều lệ Tổ chức và Hoạt động
- Phương thức lựa chọn công ty kiểm toán cho năm 2015

(Tài liệu phục vụ cuộc họp đã được đăng tải trên website của Tổng công ty: www.vinare.com.vn)

Ông Lê Song Lai xin ý kiến Đại hội thông qua danh sách Đoàn Chủ tịch, tổ thư ký, Ban kiểm phiếu và nội dung chương trình Đại hội.

Đại hội nhất trí thông qua danh sách Đoàn Chủ tịch, tổ thư ký, Ban kiểm phiếu và nội dung chương trình Đại hội và không có ý kiến khác.

7. Ông Phạm Công Tứ, Ủy viên HĐQT kiêm Tổng giám đốc, trình bày báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 2015 và kế hoạch kinh doanh 2016 (Báo cáo đính kèm).
8. Ông Phạm Công Tứ báo cáo phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế và tỷ lệ chi trả cổ tức, thù lao HĐQT, BKS, thư ký 2015 (Tờ trình đính kèm).
9. Ông Phan Kim Bằng, Phó Chủ tịch HĐQT, trình bày báo cáo của HĐQT năm 2015 (Báo cáo đính kèm).
10. Ông Trần Phan Việt Hải, thành viên Ban kiểm soát, trình bày báo cáo giám sát của BKS năm 2015 (Báo cáo đính kèm) và trình ĐHCĐ thông qua phương thức lựa chọn công ty kiểm toán cho năm tài chính 2016. Một số kết luận chính của báo cáo:

Về Hoạt động kinh doanh:

- Tình hình tài chính lành mạnh, danh mục đầu tư an toàn. Quản lý công nợ chặt chẽ và đã thu hồi được một số khoản công nợ lớn (GIC & PJICO).

- Tiếp tục đẩy mạnh các dự án nâng cao nghiệp vụ, quản trị điều hành để tiến tới đáp ứng các yêu cầu theo chuẩn mực quốc tế
- Thực hiện nghiêm túc các quy định liên quan đến công tác tài chính, trích lập dự phòng đầy đủ và theo nguyên tắc thận trọng.

Về Quản trị điều hành:

- Hội đồng quản trị và Ban điều hành sát sao, quan điểm minh bạch rõ ràng.
- Các vấn đề ra quyết định đều được thảo luận và thông báo đầy đủ tới ban điều hành và Ban kiểm soát.
- Ban điều hành chấp hành nghiêm túc các Nghị quyết, chỉ đạo từ HĐQT.
- Tiếp tục phát huy vị thế là đơn vị kết nối, hỗ trợ nghiệp vụ TBH cho thị trường bảo hiểm Việt nam.

Về Quản lý tài chính:

- Quản lý công nợ phải thu khách hàng và Phải trả người bán đã được cải thiện tốt: Phải thu khách hàng giảm 42.784 triệu đồng.
- Dự phòng hoạt động đầu tư tài chính giảm 23.126 triệu đồng, dự phòng nợ phải thu khó đòi giảm 7.234 triệu đồng.
- Năm 2015 biên khả năng thanh toán của Tổng Công ty đạt 1.506.178 triệu đồng so với biên khả năng thanh toán tối thiểu theo quy định là 202.143 triệu đồng.

11. Bà Nguyễn Thị Minh Châu báo cáo ĐHCĐ về việc sửa đổi Điều lệ Tổ chức và Hoạt động (Báo cáo đính kèm).

12. Ông Lê Song Lai đề nghị Đại hội thảo luận các báo cáo và các nội dung đã được trình bày trước Đại hội:

- Ông Martyn Parker, đại diện cổ đông Swiss Re, cảm ơn Ban Giám đốc về kết quả kinh doanh của Tổng công ty 2015. Tình hình thị trường BH rất cạnh tranh, mặc dù thị trường bảo hiểm gốc có mức tăng trưởng đáng kể, song thị trường TBH lại không tăng trưởng tương ứng. VINARE tập trung vào hiệu quả kinh doanh, không phải vào doanh số, như đã thể hiện trong báo cáo kết quả kinh doanh.

Swiss Re nhất trí với kế hoạch kinh doanh 2016, bám sát tình hình thực tế về đầu tư và thị trường bảo hiểm.

Swiss Re tiếp tục hỗ trợ VINARE trên các mặt hoạt động, đặc biệt là năng lực sản phẩm (BHNN, thiên tai, trách nhiệm, ung thư)

Swiss Re cam kết hỗ trợ VINARE và thị trường BH Việt Nam để lấp khoảng trống về bảo vệ rủi ro cho các doanh nghiệp và người dân.

- Đại hội không có ý kiến khác.

13. Ông Nguyễn Anh Đức, Ủy viên Ban kiểm phiếu, đọc Thê lệ biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016 của VINARE. Đại hội đã nhất trí và không có ý kiến bổ sung.

14. Ông Đỗ Anh Đức, Trưởng ban Kiểm tra tư cách đại biểu cổ đông, thông báo: sau thời điểm khai mạc đại hội, trước khi biểu quyết đã có thêm 03 cổ đông đến tham dự đại hội, đại diện cho 163.370 cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội. Tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết, tổng số cổ đông và người được ủy quyền hợp pháp của cổ đông tham dự Đại hội là 57 cổ đông, đại diện cho 124.192.194 cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội, và chiếm 94,74% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

15. Ông Lê Song Lai đề nghị Đại hội tiến hành biểu quyết thông qua các nội dung như đã báo cáo:

Nội dung 1: Thông qua báo cáo tài chính năm 2015 đã được kiểm toán:

1.1 Thông qua báo cáo tài chính riêng năm 2015 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam. Một số chỉ tiêu chính:

- Tổng tài sản: 6.372.268.111.284 VND
- Vốn chủ sở hữu: 2.561.432.135.350 VND
- Dự phòng nghiệp vụ:
 - + Dự phòng nhượng TBH: 1.940.659.038.257VND
 - + Dự phòng Nhận TBH: 2.759.084.582.826 VND

Chỉ tiêu	Thực hiện 2014 (VND)
- Doanh thu phí nhận TBH	1.618.441.954.053
+ Doanh thu phí nhận không bao gồm hoạt động thí điểm BHNN	1.617.142.212.907
+ Doanh thu phí nhận hoạt động thí điểm BHNN	1.299.741.146
- Phí giữ lại	613.958.172.788
+ Phí giữ lại không bao gồm hoạt động thí điểm BHNN	613.443.959.092
+ Phí giữ lại hoạt động thí điểm BHNN	514.213.696
- Lợi nhuận hoạt động đầu tư tài chính và hoạt động khác	241.630.760.995
- Lợi nhuận trước thuế	274.741.182.954
+ Trong đó, lợi nhuận từ chênh lệch tỷ giá (không được dùng để chia cổ tức)	20.451.990.986

Đánh giá chung: Tổng công ty hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh 2015.

1.2 Thông qua báo cáo tài chính hợp nhất năm 2015 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam. Một số chỉ tiêu chính:

- Tổng tài sản: 6.465.306.881.448 VND
- Vốn chủ sở hữu: 2.653.234.576.141 VND
- Dự phòng nghiệp vụ:
 - + Dự phòng nhượng TBH: 1.940.659.038.257VND
 - + Dự phòng nhận TBH: 2.759.084.582.826 VND

1.3 Thông qua kế hoạch kinh doanh 2016 bao gồm một số chỉ tiêu chính như sau:

Đơn vị: triệu VND

Chỉ tiêu	2016	2015	Tăng trưởng
Doanh thu phí nhận	1.730.000	1.617.142	7,0%
Doanh thu phí giữ lại	669.000	613.444	9,1%
Lợi nhuận trước thuế (không bao gồm chênh lệch tỷ giá đánh giá lại số dư ngoại tệ cuối kỳ)	260.000	254.289	2,4%
Cổ tức dự kiến (%)	12%	15%	

Nội dung 2: Thông qua phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế, tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2015, thù lao HĐQT, BKS, thư ký giúp việc 2015. Nội dung cụ thể:

2.1 Các chỉ tiêu lợi nhuận thực hiện:

- Lợi nhuận còn được phân phối tại 1/1/2015: 250.468.691.627 VND
Trong đó: Lợi nhuận được phân phối: 202.979.161.594 VND
Lợi nhuận không được phân phối (chênh lệch tỷ giá): 47.489.530.033 VND.
- Lợi nhuận sau thuế thực hiện năm 2015: 225.033.568.563 VND
Trong đó: Lợi nhuận được phân phối: 204.581.577.577 VND
Lợi nhuận không được phân phối (chênh lệch tỷ giá): 20.451.990.986 VND.
- Lợi nhuận sau thuế lũy kế 31/12/2015: 475.502.260.190 VND
Trong đó: Lợi nhuận được phân phối: 407.560.739.171 VND
Lợi nhuận không được phân phối (chênh lệch tỷ giá): 67.941.521.019 VND

2.2 Phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế 2015:

- Trích lập quỹ dự trữ bắt buộc (5% LNST): 10.229.078.879 VND
- Trích lập Quỹ phát triển kinh doanh (2% LNST): 4.091.631.552 VND
- Quỹ khen thưởng (1,5% LNST): 3.068.723.664 VND
- Quỹ Phúc lợi Tổng Công ty (01 tháng lương thực hiện): 3.363.989.005 VND
- Chi trả cổ tức năm 2015 (tỷ lệ 15%): 196.613.905.500 VND
- Lợi nhuận còn lại: 258.134.931.590 VND
- Trong đó : Lợi nhuận được phân phối: 190.193.410.571 VND

Lợi nhuận không được phân phối (chênh lệch tỷ giá): 67.941.521.019 VND

2.3 Phê duyệt thù lao (bao gồm cả thuế) của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, tổ thư ký Hội đồng quản trị 2015: 3.326.824.990 VND.

Nội dung 3: Thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2015

Nội dung 4: Thông qua Báo cáo hoạt động của BKS năm 2015

Nội dung 5: Thông qua toàn văn Điều lệ Tổ chức và Hoạt động sửa đổi

Nội dung 6: Thông qua phương thức lựa chọn công ty kiểm toán độc lập cho năm 2016:

6.1 Thông qua danh sách các công ty kiểm toán độc lập để lựa chọn sử dụng kiểm toán năm 2016, bao gồm các công ty sau:

1. Công ty TNHH KPMG Việt nam
2. Công ty TNHH Deloitte Việt Nam
3. Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (E & Y)
4. Công ty Pricewaterhouse Coopers (PWC)

6.2 Ủy quyền cho HĐQT quyết định lựa chọn 01 công ty kiểm toán độc lập trong danh sách đã phê duyệt để sử dụng kiểm toán báo cáo tài chính năm 2016.

Đại hội giải lao sau khi tiến hành biểu quyết.

16. Ông Nguyễn Anh Đức thay mặt Ban kiểm phiếu đọc Biên bản kiểm phiếu (Biên bản đính kèm). Căn cứ vào Biên bản kiểm phiếu, kết quả biểu quyết như sau:

Tại thời điểm biểu quyết có tổng số 57 cổ đông và đại diện ủy quyền hợp pháp của cổ đông tham dự đại hội, được phát thẻ biểu quyết, tương đương với 124.192.194 cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Nội dung 1:

Kết quả: số quyền biểu quyết tán thành là 124.191.024 quyền, chiếm 99,9991% tổng số quyền tham dự tại Đại hội; Số quyền biểu quyết không tán thành 0, chiếm 0% tổng số quyền tham dự biểu quyết tại Đại hội; số quyền biểu quyết không có ý kiến 1.170, chiếm 0,0009% tổng số quyền tham dự biểu quyết tại Đại hội. Số quyền biểu quyết không hợp lệ: 0.

Căn cứ vào Thẻ lệ biểu quyết và kết quả biểu quyết tại Đại hội, ĐHĐCĐ đã thông qua Nội dung 1.

Nội dung 2:

Kết quả: số quyền biểu quyết tán thành là 124.061.324 quyền, chiếm 99,8946% tổng số quyền tham dự tại Đại hội; Số quyền biểu quyết không tán thành 0, chiếm 0% tổng số quyền tham dự biểu quyết tại Đại hội; số quyền biểu quyết không có ý kiến 130.870, chiếm 0,1054% tổng số quyền tham dự biểu quyết tại Đại hội. Số quyền biểu quyết không hợp lệ: 0.

Căn cứ vào Thẻ lệ biểu quyết và kết quả biểu quyết tại Đại hội, ĐHĐCĐ đã thông qua Nội dung 2.

Nội dung 3:

Kết quả: số quyền biểu quyết tán thành là 124.191.024 quyền, chiếm 99,9991% tổng số quyền tham dự tại Đại hội; Số quyền biểu quyết không tán thành 0, chiếm 0% tổng số quyền tham dự biểu quyết tại Đại hội; số quyền biểu quyết không có ý kiến 1.170, chiếm 0,0009% tổng số quyền tham dự biểu quyết tại Đại hội. Số quyền biểu quyết không hợp lệ: 0.

Căn cứ vào Thẻ lệ biểu quyết và kết quả biểu quyết tại Đại hội, ĐHĐCĐ đã thông qua Nội dung 3.

Nội dung 4:

Kết quả: số quyền biểu quyết tán thành là 124.191.024 quyền, chiếm 99,9991% tổng số quyền tham dự tại Đại hội; Số quyền biểu quyết không tán thành 0, chiếm 0% tổng số quyền tham dự biểu quyết tại Đại hội; số quyền biểu quyết không có ý kiến 1.170, chiếm 0,0009% tổng số quyền tham dự biểu quyết tại Đại hội. Số quyền biểu quyết không hợp lệ: 0.

Căn cứ vào Thẻ lệ biểu quyết và kết quả biểu quyết tại Đại hội, ĐHĐCĐ đã thông qua Nội dung 4.

Nội dung 5:

Kết quả: số quyền biểu quyết tán thành là 122.877.534 quyền, chiếm 98,9414% tổng số quyền tham dự tại Đại hội; Số quyền biểu quyết không tán thành 1.183.790, chiếm 0,9532% tổng số quyền tham dự biểu quyết tại Đại hội; số quyền biểu quyết không có ý kiến 130.870, chiếm 0,1054% tổng số quyền tham dự biểu quyết tại Đại hội. Số quyền biểu quyết không hợp lệ: 0.

Căn cứ vào Thẻ lệ biểu quyết và kết quả biểu quyết tại Đại hội, ĐHĐCĐ đã thông qua Nội dung 6.

Nội dung 6:

Kết quả: số quyền biểu quyết tán thành là 124.192.194 quyền, chiếm 100% tổng số quyền tham dự tại Đại hội; Số quyền biểu quyết không tán thành 0, chiếm 0% tổng số quyền tham dự biểu quyết tại Đại hội; số quyền biểu quyết không có ý kiến 0, chiếm 0% tổng số quyền tham dự biểu quyết tại Đại hội. Số quyền biểu quyết không hợp lệ: 0.

Căn cứ vào Thẻ lệ biểu quyết và kết quả biểu quyết tại Đại hội, ĐHĐCĐ đã thông qua Nội dung 6.

17. Thông qua toàn văn Biên bản và Nghị quyết Đại hội

Bà Nguyễn Thị Minh Châu đọc toàn văn Biên bản và nghị quyết đại hội đồng cổ đông trước đại hội. Đại hội đã nhất trí thông qua toàn văn Biên bản và Nghị quyết và không có ý kiến bổ sung.

18. Ông Lê Song Lai, Chủ tọa đại hội tuyên bố bế mạc Đại hội. Đại hội kết thúc lúc 11.30 cùng ngày.

Ban thư ký

Lưu Thị Việt Hoa

Nguyễn Thị Minh Châu

T/M ĐOÀN CHỦ TỊCH



Lê Song Lai