



CHƯƠNG TRÌNH

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024 CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP

Hà Nội, ngày 27/06/2024

THỜI GIAN	NỘI DUNG	THỰC HIỆN
13h00 – 13h30	Đón khách và đăng ký cổ đông tham dự	Ban tổ chức
13h30 – 14h00	1. Tuyên bố lý do và giới thiệu đại biểu	Ban tổ chức
	2. Báo cáo kiểm tra tư cách cổ đông dự Đại hội	Ban tổ chức
	3. Bầu Đoàn Chủ tịch (xin ý kiến Đại hội)	Ban tổ chức
	4. Đoàn Chủ tịch cử Ban Thư ký Đại hội (xin ý kiến)	Đoàn chủ tịch
	5. Đoàn Chủ tịch đề cử Ban kiểm phiếu (ĐH thông qua)	
	6. Thông qua nội dung chương trình Đại hội (ĐH thông qua)	
	7. Thông qua Quy chế làm việc của Đại hội; Quy chế bầu bổ sung thành viên HĐQT, thành viên BKS ABIC (ĐH thông qua)	
14h00 - 16h30	8. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2024;	Đoàn chủ tịch
	9. Thông qua kết quả kinh doanh năm 2023, phê chuẩn Báo cáo tài chính năm 2023 đã kiểm toán	
	10. Thông qua Báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2023	
	11. Thông qua báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2022 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2023	
	12. Thông qua Phương án chi trả cổ tức năm 2023 bằng tiền mặt	
	13. Phê duyệt các chỉ tiêu kinh doanh năm 2024	
	14. Phê duyệt kế hoạch ngân sách, tiền lương, thù lao và lợi ích khác của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2024	
	15. Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2023 và kế hoạch hoạt động năm 2024 của Hội đồng quản trị công ty	
	16. Thông qua Báo cáo bán cổ phiếu quỹ theo nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2023	
	17. Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát công ty	



*

	18. Thông qua Tờ trình của Ban kiểm soát về lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2024	Ban Kiểm soát
	19. Bầu bổ sung thành viên HĐQT ABIC nhiệm kỳ 2022-2027	Đoàn chủ tịch
	20. Bầu bổ sung thành viên BKS ABIC nhiệm kỳ 2022-2027	
	21. Đại hội biểu quyết các nội dung	Đoàn chủ tịch
16h30-16h45	Nghỉ giải lao	Ban tổ chức
16h45-17h00	21. Ban kiểm phiếu báo cáo kết quả kiểm phiếu	Ban kiểm phiếu
17h00-17h15	22. Thông qua Nghị quyết ĐHĐCĐ 2024	Ban Thư ký
17h15-17h30	23. Bế mạc Đại hội	Đoàn chủ tịch

BAN TỔ CHỨC ĐẠI HỘI





CÔNG TY CP BẢO HIỂM NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP

Địa chỉ: Tầng 6, tòa nhà chung cư 29T1, Hoàng Đạo Thúy
Phường Trung Hòa, Cầu Giấy- Hà Nội

Điện thoại: (024) 6299 0055- Fax: (024) 6258 0055

Số: 246 /ABIC-ĐHĐCD

Hà Nội, ngày 31 tháng 5 năm 2024

QUY CHẾ LÀM VIỆC ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2024

- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020 ngày 17/06/2020 của Quốc Hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam;
- Căn cứ Điều lệ Công ty cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp năm 2023;
- Căn cứ Nghị quyết của Hội đồng quản trị Công ty tại kỳ họp lần thứ 92 ngày 28/5/2024 về việc tổ chức đại hội đồng cổ đông thường niên 2024.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Quy chế làm việc Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 như sau:

1. Nguyên tắc:

- Đảm bảo nguyên tắc công khai, công bằng và dân chủ.
- Tạo điều kiện thuận lợi cho công tác tổ chức và tiến hành Đại hội đồng cổ đông thành công.

2- Thành phần tham dự :

- Bao gồm toàn bộ các cổ đông của Công ty tại thời điểm chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024: ngày 27/5/2024.
- Cổ đông đến tham dự Đại hội phải đăng ký với Ban tổ chức tại địa điểm tổ chức Đại hội.

3- Trật tự của Đại hội

- Tất cả các cổ đông đến dự đại hội ăn mặc trang trọng, lịch sự.
- Cổ đông khi vào Hội trường Đại hội phải ngồi đúng vị trí hoặc khu vực do Ban tổ chức Đại hội quy định. Tuyệt đối tuân thủ việc sắp xếp vị trí của Ban tổ chức.
- Không hút thuốc trong phòng Đại hội.
- Không nói chuyện riêng, không sử dụng điện thoại di động trong thời gian diễn ra Đại hội, máy điện thoại phải tắt hoặc không được để chuông.

4- Phát biểu ý kiến tại đại hội

4.1- Nguyên tắc: Cổ đông tham dự Đại hội khi muốn phát biểu ý kiến thảo luận phải được sự đồng ý của Chủ tọa Đại hội.

4.2- Cách thức phát biểu: Cổ đông phát biểu ngắn gọn và tập trung vào đúng những nội dung trọng tâm cần trao đổi, phù hợp với nội dung chương trình nghị sự của Đại hội đã được thông qua. Chủ tọa Đại hội sẽ sắp xếp cho cổ đông phát biểu theo thứ tự đăng ký, đồng thời giải đáp các thắc mắc của cổ đông.

5- Quy định về Biểu quyết thông qua các vấn đề tại đại hội

5.1- Nguyên tắc:

- Tất cả các vấn đề trong chương trình nghị sự của đại hội đều phải được thông qua bằng cách lấy ý kiến biểu quyết công khai của tất cả các cổ đông bằng phiếu biểu quyết theo số cổ phần sở hữu và/hoặc đại diện. Phiếu biểu quyết ghi rõ tên cổ đông, số cổ phần

có quyền biểu quyết (sở hữu và/hoặc đại diện) của cổ đông và có đóng dấu treo của Công ty cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp.

5.2- Cách thức biểu quyết:

- Cổ đông biểu quyết (tán thành, không tán thành, không có ý kiến) một vấn đề bằng cách đánh dấu **X** vào các lựa chọn tương ứng trên Phiếu biểu quyết. Số phiếu biểu quyết cho một vấn đề tương ứng với số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông.

5.3- Phiếu biểu quyết hợp lệ phải đảm bảo các yêu cầu sau:

- Phiếu do Ban tổ chức phát hành có đóng dấu treo của Công ty
- Phiếu được biểu quyết theo đúng cách thức quy định tại mục 5.2 trên đây.
- Phiếu còn nguyên vẹn, không bị rách, không tẩy xóa, không sửa chữa hoặc thêm các nội dung trong phiếu.

- Phiếu không hợp lệ: là phiếu không đáp ứng được các yêu cầu đối với phiếu hợp lệ nêu trên

5.4- Phiếu biểu quyết của các cổ đông sẽ được Ban kiểm phiếu tập hợp và báo cáo kết quả ngay tại Đại hội.

6- Trách nhiệm của Chủ tọa đại hội

6.1- Điều khiển Đại hội theo đúng nội dung chương trình nghị sự, các thể lệ quy chế đã được Đại hội thông qua.

6.2- Hướng dẫn Đại hội thảo luận, lấy ý kiến biểu quyết các vấn đề nằm trong nội dung chương trình nghị sự của Đại hội và các vấn đề có liên quan trong suốt quá trình Đại hội.

6.3- Giải quyết các vấn đề nảy sinh trong suốt quá trình Đại hội. Chủ tọa cử Ban thư ký Đại hội.

6.4 - Chủ tọa đề cử Ban kiểm phiếu không quá 3 người và phải được thông qua trước Đại hội.

7- Trách nhiệm của Ban thư ký

7.1- Ghi chép đầy đủ, trung thực toàn bộ nội dung diễn biến tại Đại hội và những vấn đề đã được các cổ đông thông qua hoặc còn lưu ý tại Đại hội.

7.2- Soạn thảo biên bản họp Đại hội và Nghị quyết về các vấn đề đã được thông qua tại Đại hội đồng cổ đông.

8- Trách nhiệm của Ban kiểm phiếu

8.1- Xác định kết quả biểu quyết của cổ đông về các vấn đề thông qua Đại hội.

8.2- Lập biên bản kiểm phiếu và thông báo công khai kết quả biểu quyết tại Đại hội.

8.3- Xem xét và báo cáo với Đại hội quyết định những trường hợp vi phạm thể lệ biểu quyết hoặc đơn từ khiếu nại về biểu quyết.

Trình Đại hội đồng cổ đông thông qua./.

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- Lưu: CSNS, VPTSC.

T/M. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Nguyễn Tiến Hải

Số 293 /ABIC-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 19 tháng 6 năm 2024

**QUY CHẾ BẦU BỔ SUNG THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2022 - 2027**

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành Luật Doanh nghiệp;

Căn cứ Điều lệ Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2023 thông qua ngày 15/6/2023;

Ban tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC) ban hành Quy chế bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT), thành viên Ban kiểm soát (BKS) nhiệm kỳ 2022-2027 với các nội dung như sau:

I. Hướng dẫn bầu cử

Điều 1: Đối tượng thực hiện bầu cử

Cổ đông sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết và đại diện theo ủy quyền của cổ đông sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết (theo danh sách cổ đông Công ty ABIC chốt ngày 27/5/2024)

Điều 2: Tiêu chuẩn, điều kiện và hồ sơ đề cử, ứng cử thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát

Tiêu chuẩn và điều kiện tham gia đề cử, ứng cử thành viên HĐQT, thành viên BKS tại Đại hội đồng cổ đông thường niên ABIC năm 2024 được thực hiện theo quy định tại Điều lệ ABIC, Luật Doanh nghiệp, Luật Kinh doanh bảo hiểm và các văn bản pháp luật khác có liên quan.

Điều 3: Số lượng thành viên HĐQT, thành viên BKS được bầu bổ sung nhiệm kỳ 2022 – 2027

Số lượng thành viên HĐQT được bầu bổ sung nhiệm kỳ 2022 – 2027 là 01 thành viên.

Số lượng thành viên BKS được bầu bổ sung nhiệm kỳ 2022 – 2027 là 01 thành viên.

Điều 4: Nhiệm kỳ của thành viên HĐQT, thành viên BKS được bầu bổ sung

Nhiệm kỳ của thành viên HĐQT, thành viên BKS được bầu bổ sung là thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2022-2027.

Điều 5: Cách thức đề cử, ứng cử người để bầu bổ sung vào Hội đồng quản trị/Ban Kiểm soát

5.1. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 5% tổng số cổ phần phổ thông trở lên có quyền đề cử người vào Hội đồng quản trị theo quy định tại Khoản 2 Điều 26 và đề cử người vào Ban Kiểm soát theo quy định tại Khoản 1 Điều 37 Điều Lệ Công ty.

5.2. Các cổ đông phổ thông hợp thành nhóm đề cử người vào Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát phải thông báo về việc hợp nhóm cho các cổ đông dự họp biết trước khi khai mạc Đại hội đồng cổ đông.

5.3. Căn cứ số lượng bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát, cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại Điều này được quyền đề cử một hoặc một số người theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông làm ứng viên bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát.

5.4. Trường hợp số ứng cử viên được cổ đông hoặc nhóm cổ đông đề cử thấp hơn số ứng cử viên mà họ được quyền đề cử theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông thì số ứng viên còn lại do Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và các cổ đông khác đề cử.

Điều 6: Phương thức bầu cử

6.1. Việc biểu quyết bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát phải thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu, theo đó mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên được bầu của Hội đồng quản trị hoặc Ban kiểm soát và cổ đông có quyền dồn hết hoặc một phần tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên.

6.2. Trường hợp kết quả bầu cử không chọn được thành viên HĐQT, thành viên BKS theo quy định, thì Đại hội đồng cổ đông sẽ xem xét và quyết định.

Điều 7: Phiếu bầu và các trường hợp phiếu bầu không hợp lệ

7.1. Phiếu bầu và ghi phiếu bầu

- Phiếu bầu được in thống nhất, có đóng dấu (treo) của Công ty ABIC
- Cổ đông hoặc người được ủy quyền bằng văn bản sẽ được phát phiếu bầu thành viên HĐQT, BKS có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần có quyền biểu quyết (sở hữu và/hoặc được ủy quyền) nhân với số lượng thành viên HĐQT/Ban kiểm soát được bầu.

- Trường hợp cổ đông trong quá trình ghi Phiếu bầu cử bị nhầm lẫn, với điều kiện chưa bỏ vào Hòm phiếu, thì được quyền trực tiếp gặp Trưởng Ban kiểm phiếu để đổi lại Phiếu bầu cử nhằm đảm bảo quyền lợi cho cổ đông.

- Cổ đông phải tự mình ghi số quyền bầu cử cho từng ứng viên bằng số tuyệt đối vào phiếu bầu.

7.2. Các trường hợp phiếu bầu không hợp lệ

- Phiếu bầu không theo mẫu quy định, không có dấu của ABIC
- Phiếu bầu bị gạch, xóa, sửa chữa, ghi thêm tên của ứng viên không đúng hoặc không thuộc danh sách ứng viên đã được Đại hội đồng cổ đông thống nhất thông qua trước khi tiến hành bỏ phiếu.

- Phiếu ghi thêm những thông tin khác, thêm ký hiệu, hoặc không còn nguyên vẹn
- Phiếu bầu cho tổng số ứng viên vượt quá số lượng thành viên được bầu hoặc không bầu cho thành viên nào.

- Phiếu bầu có tổng số quyền bầu cử của cổ đông cho ứng viên vượt quá tổng số quyền bầu cử ghi trên phiếu bầu.

Điều 8: Ban kiểm phiếu và nguyên tắc bỏ phiếu, kiểm phiếu

8.1. Ban kiểm phiếu

- Ban kiểm phiếu do Chủ tọa đề cử và được Đại hội đồng cổ đông thông qua

- Ban kiểm phiếu có trách nhiệm:

+ Thông qua Quy chế bầu cử

+ Phát phiếu bầu và kiểm phiếu bầu

+ Công bố kết quả bầu cử trước Đại hội đồng cổ đông

+ Chịu trách nhiệm đối với kết quả bầu cử

- Thành viên Ban kiểm phiếu không được có tên trong danh sách đề cử và ứng cử vào HĐQT và BKS.

8.2. Nguyên tắc bỏ phiếu và kiểm phiếu

- Ban kiểm phiếu phải kiểm tra từng thùng phiếu trước sự chứng kiến của đại diện các cổ đông

- Việc bỏ phiếu được bắt đầu khi việc phát phiếu bầu cử hoàn tất và kết thúc khi cổ đông cuối cùng bỏ phiếu bầu vào thùng phiếu.

- Việc kiểm phiếu phải được tiến hành ngay sau khi việc bỏ phiếu kết thúc

- Kết quả kiểm phiếu được lập thành văn bản (Biên bản) và được Ban kiểm phiếu công bố trước Đại hội.

Điều 9: Nguyên tắc phê duyệt trúng cử thành viên HĐQT, thành viên BKS

9.1. Người trúng cử thành viên Hội đồng quản trị hoặc Ban kiểm soát được xác định theo số phiếu bầu hợp lệ tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên quy định tại Quy chế này.

9.2. Trường hợp có từ 02 ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu như nhau cho thành viên Hội đồng quản trị hoặc Ban kiểm soát thì sẽ tiến hành bầu lại trong số các ứng cử viên có số phiếu bầu ngang nhau.

Điều 10: Lập và công bố biên bản kiểm phiếu bầu cử

10.1. Sau khi kiểm phiếu, Ban kiểm phiếu phải lập Biên bản kiểm phiếu. Nội dung Biên bản kiểm phiếu gồm:

- Tổng số quyền bầu cử

- Tổng số cổ đông tham gia bỏ phiếu

- Tỷ lệ quyền bầu cử của cổ đông tham gia bỏ phiếu so với tổng số quyền bầu cử của cổ đông tham gia dự họp (theo phương thức bầu dồn phiếu)

- Số lượng và tỷ lệ phiếu hợp lệ, phiếu không hợp lệ

- Số lượng và tỷ lệ quyền bầu cử cho từng ứng viên HĐQT, BKS

- Công bố danh sách thành viên HĐQT, BKS trúng cử

Biên bản bầu cử phải có đủ chữ ký của Ban kiểm phiếu.

10.2. Toàn văn Biên bản kiểm phiếu bầu cử phải được công bố trước Đại hội đồng cổ đông.

Điều 11: Khiếu nại

Những khiếu nại về việc bầu cử và kiểm phiếu sẽ do Chủ tọa Đại hội đồng cổ đông giải quyết ngay tại Đại hội và được ghi vào Biên bản cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

II. Điều khoản thi hành

Quy chế này gồm 2 mục, 11 điều và có hiệu lực thi hành tại Đại hội đồng cổ đông thường niên ABIC năm 2024 sau khi được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ ✱
CHỦ TỊCH



Nguyễn Tiến Hải

BÁO CÁO

ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2023, MỤC TIÊU VÀ GIẢI PHÁP KINH DOANH NĂM 2024

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 vào Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của ABIC;

- Căn cứ vào Báo cáo tài chính năm 2023 của ABIC đã được kiểm toán.

Hội đồng quản trị (HĐQT) kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông kết quả kinh doanh năm 2023, phương hướng mục tiêu kinh doanh năm 2024 của ABIC với những nội dung sau:

PHẦN I. TÌNH HÌNH CHUNG

Năm 2023, trong bối cảnh nền kinh tế toàn cầu nói chung và nền kinh tế Việt Nam nói riêng phải đối mặt với nhiều khó khăn thách thức do chịu ảnh hưởng của sự bất ổn kinh tế thế giới, các ngành kinh tế chưa phục hồi sau đại dịch, tăng trưởng kinh tế thấp, chưa đạt mục tiêu Quốc hội đề ra, tăng trưởng tín dụng thấp do các doanh nghiệp không hấp thụ được vốn, xuất phát từ việc đơn hàng giảm sút. Tăng trưởng GDP của Việt Nam năm 2023 đạt trên 5.02%, mặc dù không đạt mục tiêu 6,5% đề ra nhưng là kết quả tích cực và thuộc nhóm các nước có mức tăng trưởng cao nhất trong khu vực.

Thị trường bảo hiểm cũng gặp những khó khăn nhất định, doanh thu phí bảo hiểm suy giảm do ảnh hưởng của nền kinh tế khó khăn, cơ quan quản lý nhà nước tăng cường kiểm tra, quản lý kênh bancassurance và niềm tin của khách hàng đối với thị trường bảo hiểm giảm sút do khủng hoảng truyền thông về ngành bảo hiểm. Theo báo cáo của Hiệp hội bảo hiểm Việt Nam tính đến hết tháng 12/2023 doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ đạt 71.064 tỷ đồng, tăng 3% so với cùng kỳ năm 2022, trong đó Một số doanh nghiệp bảo hiểm có quy mô doanh thu trên 2.000 tỷ đồng đạt mức tăng trưởng cao hơn mức tăng trưởng bình quân của thị trường như PVI, VBI, PJICO, BIC...

Bồi thường bảo hiểm gốc khoảng 23.906 tỷ đồng, tương ứng với tỷ lệ bồi thường (chưa bao gồm dự phòng bồi thường) khoảng 33,6%, tăng 1,2% so với cùng kỳ năm 2022.

PHẦN II. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2023

1. Kết quả thực hiện chỉ tiêu kế hoạch theo nghị quyết ĐHĐCĐ.

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2023	Thực hiện 2022	Thực hiện 2023	Tăng trưởng		% HTKH
					Giá trị	Tỷ lệ	
1	Doanh thu KDBH	2,097	2,127	2,059	-69	-3.2%	98.2%
-	Doanh thu gốc	2,077	2,118	1,998	-120	-5.7%	96.2%
-	Doanh thu nhận tái	20	9	61	52	572.2%	302.5%
2	DT đầu tư tài chính	160	132	173	41	30.8%	107.9%
3	LN trước thuế	305	276	308	32	11.6%	101.0%
4	Tỷ suất sinh lời trên vốn chủ sở hữu (ROE)	15%/năm	16,9%/năm	16,8%/năm			Đạt
5	Cổ tức	20%/1CP	20%/1CP	Dự kiến 20%/1CP			Đạt

(Số liệu báo cáo đã được kiểm toán)

2. Kết quả tự chấm điểm và xếp loại Công ty theo TT 195 của Bộ Tài chính.

Năm 2023 là năm thứ 08 liên tiếp ABIC được xếp nhóm 1A, tổng điểm đạt 990/1000 điểm, cụ thể:

a. Nhóm chỉ tiêu đánh giá về khả năng thanh toán, dự phòng nghiệp vụ và hiệu quả hoạt động kinh doanh bảo hiểm: Đạt yêu cầu.

b. Nhóm chỉ tiêu đánh giá về hoạt động nghiệp vụ bảo hiểm được đánh giá trên cơ sở biên độ, điểm tối đa và điểm trừ của từng chỉ tiêu: Nhóm chỉ tiêu này đạt số điểm tối đa là 300 điểm, xếp mức A.

c. Nhóm chỉ tiêu đánh giá về vốn, chất lượng tài sản và đầu tư tài chính được đánh giá trên cơ sở biên độ, điểm tối đa và điểm trừ của từng chỉ tiêu: Nhóm chỉ tiêu này đạt số điểm tối đa là 500 điểm, xếp mức A.

d. Nhóm chỉ tiêu đánh giá về quản trị doanh nghiệp và minh bạch thông tin được đánh giá trên cơ sở biên độ, điểm tối đa và điểm trừ của từng chỉ tiêu: Nhóm chỉ tiêu này đạt số điểm tối đa là 190/200 điểm, xếp mức A.

3. Kết quả triển khai Chiến lược phát triển ABIC giai đoạn 2021-2025, tầm nhìn 2030 theo nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

STT	Nội dung	Mục tiêu Chiến lược	Kết quả thực hiện đến 31/12/2023
1	Về bộ máy và phát triển mạng lưới	Đến năm 2025 có từ 15 đến 20 đơn vị thành viên.	Trong năm 2023 Công ty đã thành lập 07 chi nhánh mới. Hiện nay Công ty đã có 20 chi nhánh, hoàn thành sớm mục tiêu phát triển mạng lưới.
2	Nâng cấp mô hình tổ chức lên Tổng Công ty	Thực hiện vào thời điểm thích hợp	Trong năm 2023 HĐQT đã quyết định thành lập các Ban mới tại Trụ sở chính (Ban Bảo hiểm số, Ban khách hàng doanh nghiệp, Ban NCPT sản phẩm) và thành lập các Ban trên cơ sở nâng cấp và đổi tên các Phòng tại Trụ sở chính, hợp nhất các Phòng Quản lý nghiệp vụ thành lập Ban quản lý nghiệp vụ, đồng thời điều động và bổ nhiệm các cán bộ phù hợp với mô hình mới.
3	Tăng vốn điều lệ	Đến năm 2025 đạt mức tối thiểu 700 tỷ đồng.	Trong năm 2023, Công ty đã hoàn thành việc nâng vốn điều lệ lên 723,9 tỷ đồng thông qua hình thức chi cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 41,34%, hoàn thành sớm mục tiêu tăng vốn điều lệ.
4	Doanh thu kinh doanh bảo hiểm	Phấn đấu đến năm 2025 đạt trên 3.300 tỷ đồng.	Doanh thu KDBH năm 2023 đạt 2.307 tỷ đồng (bao gồm doanh thu chưa được hưởng), tăng trưởng 8,5% so với năm 2022.
5	Chi trả cổ tức	Tối thiểu 14%/năm.	Đạt. (Năm 2023 chi trả cổ tức 51,34%, trong đó tiền mặt 10%, cổ phiếu 41,34%)
6	Thu nhập của người lao động	Được đảm bảo theo Luật Lao động, Thỏa ước lao động tập thể và Hợp đồng lao động.	Đạt
7	Tỷ suất sinh lời trên vốn chủ sở hữu (ROE)	Tối thiểu 15%	Đạt 16,8%/năm
8	Lên sàn giao dịch chính thức	Thực hiện trong giai đoạn 2021-2025.	Thực hiện vào thời điểm thích hợp

4. Đánh giá chung về kết quả thực hiện nhiệm vụ kinh doanh năm 2023.

4.1. Công tác quản trị và điều hành.

- Trong năm 2023, công tác quản trị của ABIC đảm bảo thực hiện đúng quyền hạn và nhiệm vụ theo Luật, Điều lệ Công ty. HĐQT đã tổ chức thành công Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 vào ngày 15/06/2023 và các phiên họp HĐQT định kỳ. HĐQT đã họp 18 kỳ chính thức và thực hiện lấy ý kiến các thành viên

HDQT bằng văn bản, ban hành 72 Nghị quyết, 205 Quyết định của HDQT/Chủ tịch HDQT để thực hiện vai trò định hướng, chỉ đạo tổ chức bộ máy và các mặt hoạt động của Công ty.

- HDQT, Chủ tịch HDQT thực hiện trách nhiệm giám sát, chỉ đạo Tổng giám đốc và người quản lý khác trong điều hành công việc kinh doanh hàng ngày của Công ty.

- HDQT cũng đã kịp thời quyết nghị phê duyệt các đề xuất của Tổng Giám đốc trong các lĩnh vực: đầu tư xây dựng cơ sở vật chất, mua sắm tài sản, trang thiết bị và các kiến nghị khác thuộc thẩm quyền của HDQT.

4.2. Kết quả kinh doanh.

Căn cứ vào Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2023 trong đó phê chuẩn chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2023, ABIC xin báo cáo một số kết quả đã đạt được cụ thể như sau:

- Lợi nhuận trước thuế đạt 308 tỷ đồng, hoàn thành 101% kế hoạch, doanh thu tài chính đạt 173 tỷ đồng hoàn thành 107,9% kế hoạch và doanh thu kinh doanh bảo hiểm đạt 2.059 tỷ đồng, hoàn thành 98,2% kế hoạch (doanh thu KDBH bao gồm doanh thu chưa được hưởng đạt 2.307 tỷ đồng, tăng trưởng 8,5% so với năm 2022).

- Tỷ suất sinh lời trên vốn chủ sở hữu (ROE): đạt 16,8%/năm, vượt so với mục tiêu kế hoạch 1,8%/năm.

- Cổ tức chi trả ở mức cao 51,34% trong đó chi bằng cổ phiếu 41,34%/CP, chi bằng tiền mặt 10%.

- Thu nhập của người lao động được đảm bảo, tiền lương bình quân năm 2023 là 25,6 triệu/tháng.

- Tỷ lệ bồi thường thuộc trách nhiệm giữ lại trên doanh thu thuần là 33,3%, giảm 3,3% so với năm 2022, hoàn thành mục tiêu kế hoạch.

- Các chỉ tiêu đo lường năng suất, chất lượng và hiệu quả trong hoạt động kinh doanh như: tỷ lệ quỹ thu nhập, tỷ lệ tái tục hợp đồng bảo hiểm, tỷ lệ nợ phải thu phí bảo hiểm (đặc biệt không phát sinh mới nợ quá hạn không có khả năng thu hồi), tỷ lệ hồ sơ tồn... đều trong ngưỡng cho phép.

- Kết quả tự đánh giá, chấm điểm xếp loại hoạt động kinh doanh theo TT 195 của Bộ Tài chính, hoạt động kinh doanh của ABIC xếp loại 1A (loại cao nhất theo quy định).

- Công tác triển khai Đề án chiến lược phát triển ABIC giai đoạn 2021-2025, tầm nhìn đến 2030 được đồng bộ, theo đúng lộ trình đã được ĐHĐCĐ phê chuẩn và hoàn thành sớm một số mục tiêu cụ thể như sau:

+ Hoàn thành sớm mục tiêu phát triển mạng lưới: ABIC hiện có 20 chi nhánh trên toàn quốc.

+ Hoàn thành sớm mục tiêu tăng vốn điều lệ, hiện tại vốn điều lệ của công ty là 723,9 tỷ đồng.

+ Kênh phân phối Bancassurance và mối quan hệ với Agribank được nâng tầm với việc Agribank khẳng định chủ trương hợp tác đại lý bảo hiểm phi nhân thọ lâu

dài với ABIC thông qua lễ ký kết Thỏa thuận hợp tác toàn diện giữa Agribank và ABIC (tháng 4/2023) và lễ ký kết hợp đồng Tổng đại lý bảo hiểm tập trung (tháng 12/2023).

- Đã hoàn thành việc cơ cấu lại bộ máy tại Trụ sở chính và kiện toàn nhân sự các cấp nhằm đáp ứng yêu cầu của Luật Kinh doanh bảo hiểm và chuẩn bị các điều kiện để nâng cấp mô hình lên Tổng công ty (sẽ trình cấp có thẩm quyền phê duyệt trong thời gian tới).

- Đã bổ sung, sửa đổi các quy định nội bộ (điều lệ, quy chế, quy định, quy trình) nhằm đáp ứng các yêu cầu quản lý và Luật Kinh doanh bảo hiểm mới.

- Ra mắt sản phẩm bảo hiểm Bảo an tài khoản và kênh Bảo hiểm trực tuyến.

- Ký kết thành công thỏa thuận hợp tác toàn diện giữa ABIC-Agribank-Bộ Nông nghiệp và phát triển nông thôn.

PHẦN III. ĐỊNH HƯỚNG VÀ MỤC TIÊU KINH DOANH NĂM 2024

1. Dự báo, nhận định tình hình.

- Năm 2024 kinh tế thế giới dự báo gia tăng khả năng suy thoái, tình hình địa chính trị tiếp tục với nhiều bất ổn, thiên tai dịch bệnh khó dự báo trước. Với nền kinh tế có độ mở lớn như Việt Nam sẽ phải chịu tác động đan xen nhiều mặt, phải đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức.

- Các tổ chức quốc tế nhận định tăng trưởng Tổng sản phẩm trong nước (GDP) năm 2024 của Việt Nam tương đối khả quan: Ngân hàng thế giới (WB) dự báo tăng trưởng 6,5%, IMF dự báo tăng trưởng 5,8%, Ngân hàng Phát triển châu Á (ADB) dự báo tăng trưởng 6%, Chính phủ dự kiến mục tiêu tăng trưởng GDP năm 2024 khoảng 6-6,5%.

- Dự báo toàn thị trường bảo hiểm phi nhân thọ trong năm 2024 tăng trưởng từ 10%-15%/năm.

- Tỷ lệ khai thác tiềm năng trên tổng dư nợ tín dụng hộ sản xuất và cá nhân năm 2023 còn thấp khoảng 18,2% do đó còn nhiều dư địa để phát triển doanh thu khai thác qua kênh Bancas Agribank.

2. Định hướng hoạt động kinh doanh năm 2024.

- Tiếp tục kiên định mục tiêu kinh doanh, theo đó mang lại giá trị ngày càng lớn hơn cho cổ đông, duy trì đảm bảo quyền lợi của người lao động và tuân thủ pháp luật.

- Tập trung nguồn lực tài chính và nhân sự để khai thác tối đa lợi thế và nguồn lực của Agribank và các cổ đông khác, nâng cao vị thế, thương hiệu của ABIC trên thị trường bảo hiểm Việt Nam và quốc tế, xây dựng và chuẩn bị các điều kiện để chủ động sẵn sàng cạnh tranh với các doanh nghiệp bảo hiểm trên thị trường.

- Triển khai vững chắc, có hiệu quả các mục tiêu và nhiệm vụ chiến lược phát triển ABIC giai đoạn 2021-2025, tầm nhìn đến 2030 đã được ĐHDCĐ quyết nghị.

- Tiếp tục củng cố, kiện toàn bộ máy tại Trụ sở chính và các Chi nhánh; nâng cao hiệu quả hoạt động của các Chi nhánh mới thành lập; tiếp tục mở rộng phát triển mạng lưới, thành lập Chi nhánh mới khi đủ điều kiện và thành lập các phòng KDKV có doanh thu từ 10 tỷ trở lên.

- Thực hiện đánh giá nguồn lực nhân sự hiện nay; xây dựng chính sách về tuyển dụng, sử dụng, đào tạo, đãi ngộ, đánh giá... cán bộ để tạo nguồn nhân sự chất lượng, đáp ứng yêu cầu của thực tế hoạt động kinh doanh trong thời kỳ mới.

- Đầu tư xây dựng cơ sở hạ tầng CNTT đáp ứng yêu cầu kinh doanh và yêu cầu về kiểm tra kiểm soát, quản trị rủi ro; Tiếp tục ứng dụng chuyển đổi số trong hoạt động kinh doanh và công tác quản trị, điều hành; Tăng cường công tác an toàn, bảo mật cho hệ thống CNTT.

- Tiếp tục định hướng xây dựng và phát triển các sản phẩm bảo hiểm bán lẻ qua kênh Bancassurance, trong đó hệ thống Agribank là trọng tâm và trung tâm; chuẩn bị các điều kiện sẵn sàng cạnh tranh đối với các sản phẩm, dịch vụ ở những vùng trọng điểm.

- Mở rộng và phát triển kênh phân phối sản phẩm Bancassurance đến các tổ chức tín dụng, phi tín dụng có đặc điểm tương đồng.

- Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát tuân thủ, kiểm toán và kiểm soát nội bộ, quản trị rủi ro đối với hoạt động kinh doanh, quản lý tài chính, chế độ thông tin báo cáo.

- Tiếp tục rà soát, đẩy nhanh tiến độ chỉnh sửa, bổ sung hoàn thiện quy chế, quy trình nghiệp vụ đáp ứng hoạt động kinh doanh trong tình hình mới đồng thời đảm bảo an toàn và hiệu quả phù hợp với quy định của pháp luật.

3. Mục tiêu kinh doanh năm 2024.

- Doanh thu kinh doanh bảo hiểm: 2.634 tỷ đồng.

- Doanh thu đầu tư tài chính: 148 tỷ đồng.

- Tỷ suất sinh lời trên vốn chủ sở hữu (ROE): tối thiểu 15%/năm, lợi nhuận trước thuế: tối thiểu 320 tỷ đồng.

- Cổ tức: tối thiểu 14%/ 1 cổ phần.

4. Giải pháp thực hiện kế hoạch kinh doanh.

4.1. Khai thác tiềm năng của Agribank

- Bám sát địa bàn để kịp thời nắm bắt thông tin về giải ngân, về tài sản bảo đảm, phối hợp chặt chẽ với cán bộ Ngân hàng/đại lý viên để tiếp cận và bán bảo hiểm.

- Đẩy mạnh triển khai bán BATD cho khách hàng doanh nghiệp tại các TDL Agribank khu vực nội đô.

- Thành lập bộ phận khai thác đảm bảo đáp ứng năng lực, chuyên môn nhằm khai thác triệt để các dịch vụ bảo hiểm dự án đối với khách hàng doanh nghiệp vay vốn tại Agribank.

4.2. Phát triển kênh phân phối và sản phẩm

- Tiếp tục thực hiện ký kết các hợp đồng, biên bản ghi nhớ hợp tác theo từng lĩnh vực để triển khai tốt thỏa thuận hợp tác toàn diện giữa ABIC và Agribank.
- Tăng cường nghiên cứu các sản phẩm mới phù hợp với kênh Bancas Agribank và các kênh Bancas của các tổ chức tín dụng, phi tín dụng có đặc điểm tương đồng.

4.3. Tổ chức bộ máy, mạng lưới, nhân sự

- Tiếp tục triển khai Đề án nâng cấp mô hình Tổng Công ty theo Chiến lược đã được phê duyệt.
- Tiếp tục thành lập thêm các Chi nhánh mới để tăng năng lực cạnh tranh, đáp ứng yêu cầu kinh doanh và quản lý, yêu cầu của pháp luật.
- rà soát các địa bàn, trường hợp đủ điều kiện thì tiếp tục thành lập phòng KDKV, đồng thời tổ chức mạng lưới các điểm phục vụ khách hàng bám sát mạng lưới của Agribank để nâng cao chất lượng dịch vụ.
- Sàng lọc và nâng cao chất lượng nhân sự trong toàn Công ty cả về chất và lượng bắt đầu từ khâu tuyển dụng, đào tạo, quy hoạch, bổ nhiệm, miễn nhiệm ... và thực hiện tốt chính sách đối với người lao động.

4.4. Công nghệ thông tin

- Xây dựng ứng dụng di động myABIC, ứng dụng bồi thường ABIC Care, ứng dụng quản lý đại lý; Nâng cấp website Bancassurance.
- Tiếp tục triển khai số hoá toàn bộ còn lại của các quy trình khai thác, bồi thường; chứng từ bảo hiểm, kế toán điện tử, nâng cấp phần mềm nghiệp vụ lõi.
- Ban hành quy trình cập nhật số liệu, quy định bảo vệ dữ liệu khách hàng, khung văn bản trong việc số hoá quy trình, tài liệu tác nghiệp, xây dựng kho dữ liệu tập trung.

4.5. Công tác truyền thông

Nâng cao công tác truyền thông tại các đơn vị, chú trọng thực hiện quảng bá trên đa dạng kênh và hình thức, đẩy mạnh truyền thông digital nhằm tăng cường độ phủ của thương hiệu và phát triển kênh bán bảo hiểm trực tuyến.

- Chăm sóc khách hàng:
 - + Đưa vào vận hành Phòng chăm sóc khách hàng với quy trình hoạt động và nhân sự thực hiện, đảm bảo tối ưu để phục vụ khách hàng, nâng cao trải nghiệm với sản phẩm, dịch vụ, thích ứng với sự phát triển kinh doanh đa dạng kênh của Công ty.
 - + Xây dựng bộ phận lắng nghe khách hàng để đưa ra các giải pháp trong việc nâng cao chất lượng phục vụ khách hàng tốt hơn trong từ khâu tiếp cận, giới thiệu đến bán hàng đến hậu mãi sau bán hàng.
- Về hoạt động truyền thông:
 - + Công tác truyền thông báo chí: chú trọng triển khai hoạt động tuyên truyền thông qua truyền hình và digital (quảng cáo website, Facebook, Zalo,...) và các

f vs

nhóm báo chính trị nhằm truyền tải hình ảnh về Bảo hiểm Agribank đến toàn quốc (thương hiệu bảo hiểm quốc dân) đa dạng hình thức và nội dung thực hiện.

+ Công tác truyền thông nội bộ: Triển khai truyền thông gắn kết người lao động của Bảo hiểm Agribank nhằm xây dựng văn hóa doanh nghiệp và tăng tính trách nhiệm đối với công việc của mỗi ABICer. Thiết kế và tạo dựng môi trường làm việc “xanh” thúc đẩy khả năng sáng tạo, sáng kiến, nâng cao tính tự chủ, làm việc độc lập gia tăng hiệu quả công việc.

+ Công tác thương hiệu: Triển khai hệ thống cảm nang nhận diện thương hiệu với slogan mới phù hợp với chiến lược phát triển của công ty trên các ấn phẩm, tạo sự chuyên nghiệp trong hoạt động kinh doanh, đối nội, đối ngoại.

+ An sinh xã hội: Tiếp tục thực hiện các hoạt động vì cộng đồng, thể hiện tinh thần “Sẻ chia” của Bảo hiểm Agribank.

+ Chương trình khuyến mại: Triển khai các chương trình khuyến mại thường niên và thực hiện các chương trình khuyến mại cho sản phẩm mới.

4.6. Kiểm soát tuân thủ và quản lý rủi ro

- Xây dựng và hoàn thiện các quy chế, chính sách về quản lý rủi ro, quy định khung quản lý rủi ro, các quy định nội bộ về quản lý rủi ro (hạn mức rủi ro, chỉ số cảnh báo rủi ro...).

- Xây dựng các quy trình đánh giá, kiểm soát rủi ro theo hướng mọi dịch vụ, kinh tế phát sinh sẽ được kiểm soát ngay từ đầu vào cho từng cấp và từng bộ phận.

4.7. Quy chế, quy trình

Tiếp tục rà soát, đẩy nhanh tiến độ chỉnh sửa, bổ sung, hoàn thiện, ban hành mới hệ thống quy chế, quy định, quy trình nghiệp vụ... ưu tiên ban hành các quy trình, quy chế quan trọng như quy chế, quy trình về kiểm toán nội bộ, kiểm soát tuân thủ và quản trị rủi ro, quy chế quản lý người giữ chức danh chức vụ, quy chế tiền lương, quy chế tài chính... nhằm đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh trong tình hình mới.

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

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: KHCL, CSNS, VPTSC.

T/M. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Nguyễn Tiến Hải

Số 248 /TT-ABIC-HĐQT

Hà Nội, ngày 31 tháng 5 năm 2024

TỜ TRÌNH

V/v Thông qua kết quả kinh doanh năm 2023 và phê chuẩn
Báo cáo tài chính năm 2023 đã kiểm toán

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;
- Căn cứ Nghị quyết số 146/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ ngày 15/06/2023 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 và thông báo số 2986/TB-ABIC-ĐTV ngày 10/07/2023 V/v Đính chính nghị quyết và biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2023;
- Căn cứ vào kết quả kiểm toán Báo cáo tài chính 2023 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 kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua báo cáo kết quả kinh doanh năm 2023 và phê chuẩn Báo cáo tài chính năm 2023 của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam (tài liệu đính kèm). Một số chỉ tiêu chính thực hiện năm 2023:

T T	Chi tiêu	Kế hoạch 2023 (VNĐ)	Thực hiện 2023 (VNĐ)	TH/KH 2023 (%)	Tăng trưởng (%)
I	Doanh thu bán hàng	2.257.000.000.000	2.231.502.663.738	98,87	(1,2)
1	Phí Bảo hiểm gốc	2.077.000.000.000	1.998.105.339.533	96,2	(5,7)
2	Phí nhận tái bảo hiểm	20.000.000.000	60.526.743.344	302,6	571,0
3	Doanh thu đầu tư tài chính	160.000.000.000	172.570.826.907	107,9	30,7
4	Thu nhập khác	Không giao	299.753.954		
II	Lợi nhuận trước thuế	305.000.000.000	308.066.623.289	101,01	11,4

Ghi chú: Báo cáo tài chính năm 2023 đã kiểm toán của Công ty đã được công bố theo quy định, đồng thời đăng tải trên Websites của công ty (<http://abic.com.vn>) bao gồm: Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc; Báo cáo kiểm toán độc lập; Bảng cân đối kế toán tại ngày 31/12/2023; Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023; Báo cáo lưu chuyển tiền tệ năm 2023.

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

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu TCKT, CSNS, VPTSC.



Nguyễn Tiến Hải

Số: 249 /TT-ABIC-HĐQT

Hà Nội, ngày 31 tháng 5 năm 2024

TỜ TRÌNH

**V/v Thông qua báo cáo quyết toán ngân sách của Hội đồng quản trị
và Ban kiểm soát năm 2023**

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- 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 và các văn bản hướng dẫn sửa đổi, bổ sung thông tư 78/2014/TT-BTC;

- Căn cứ Nghị định số 53/2016/NĐ-CP ban hành ngày 13/06/2016 của Chính phủ quy định về lao động, tiền lương, thù lao tiền thưởng đối với công ty có cổ phần, vốn góp chi phối của nhà nước;

- Căn cứ thông tư 28/2016/TT-BLĐTBXH ban hành ngày 01/09/2016 của Bộ Lao động thương binh và xã hội hướng dẫn thực hiện quy định về lao động, tiền lương, thù lao, tiền thưởng đối với công ty có cổ phần, vốn góp chi phối của nhà nước;

- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp;

- Căn cứ Nghị quyết số 146/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ ngày 15/06/2023 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 và thông báo số 2986/TB-ABIC-ĐTV ngày 10/07/2023 V/v Đính chính nghị quyết và biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2023;

- Căn cứ vào kết quả hoạt động kinh doanh và Báo cáo tài chính năm 2023 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 2023 như sau:

1. Chi trả từ quỹ tiền lương, thù lao hiệu quả công việc của HĐQT chuyên trách, Ban kiểm soát chuyên trách, Ban Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Thư ký Công ty, Trưởng/Phó các ban trực thuộc HĐQT và CBNV

1.1. Mức tiền lương, thù lao theo hiệu quả công việc, tiền thưởng năm 2023:

Công ty thực hiện chi trả tiền lương, thù lao theo hiệu quả công việc, tiền làm thêm giờ, các khoản chi ngày lễ tết, khen thưởng trong năm 2023 cho các chức danh trên theo Nghị quyết 100/NQ-HĐQT ngày 23/05/2023.

- Đối với quỹ tiền lương, thù lao hiệu quả công việc kế hoạch của người quản lý chuyên trách: Trường hợp Công ty hoàn thành kế hoạch sản xuất, kinh doanh và lợi nhuận thực hiện vượt kế hoạch thì cứ 1% lợi nhuận thực hiện vượt lợi nhuận kế hoạch,

lương bình quân thực hiện của người quản lý công ty chuyên trách được tính thêm tối đa bằng 2%, nhưng không quá 20% so với mức bình quân kế hoạch.

- Đối với quỹ thưởng của người quản lý chuyên trách: Trường hợp lợi nhuận thực hiện cao hơn kế hoạch thì quỹ thưởng của người quản lý công ty tối đa không quá 1,5 tháng tiền lương bình quân thực hiện của người quản lý công ty chuyên trách; trường hợp còn lại tối đa không quá 01 tháng.

Đối với nhân viên các ban của HĐQT sẽ thực hiện tạm ứng, quyết toán lương như lương chức danh của các CBNV tại Trụ sở chính.

1.2. Thực hiện chi trả:

Năm 2023, Công ty đã thực hiện chi trả tiền lương, thù lao theo hiệu quả công việc, tiền làm thêm giờ, các khoản chi ngày lễ tết, khen thưởng Ban quản lý điều hành công ty cho các chức danh trên đúng theo Nghị quyết 100/NQ-HĐQT ngày 23/05/2023.

2. Thù lao cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát không chuyên trách

2.1. Mức chi trả thù lao năm 2023 được ĐHĐCĐ phê duyệt:

- Chủ tịch HĐQT (không chuyên trách): 14.000.000 đồng/tháng
- Thành viên HĐQT (không chuyên trách): 12.000.000 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 2023 như sau:

TT	Chức danh	Tiền thù lao/tháng (đồng)	Số người	Số tiền (đồng)
1	Thành viên HĐQT không chuyên trách	12.000.000	01	144.000.000
2	Thành viên BKS không chuyên trách	5.000.000	01	60.000.000
	Tổng cộng			204.000.000

(Bằng chữ: Hai trăm linh bốn triệu đồng chẵn./.)

* Ghi chú:

- Thành viên hội đồng quản trị không chuyên trách là Ông Trần Anh Tuấn (từ ngày 01/01/2023 đến ngày 31/12/2023).

- Thành viên ban kiểm soát không chuyên trách là Ông Dương Văn Thành (từ ngày 01/01/2023 đến ngày 31/12/2023).

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 2023 đã thông qua, cho phép ngân sách của HĐQT và BKS với chi phí hoạt động là 0,3% * Doanh thu phí bảo hiểm gốc và doanh thu nhận tái.

3.2- Thực hiện chi trong năm 2023:

Ngân sách năm 2023 của HĐQT và BKS công ty là:

$$(1.998.105.339.533 + 60.526.743.344) * 0,3\% = 6.175.896.248 \text{ đồng.}$$

(Sáu tỷ một trăm bảy mươi lăm triệu tám trăm chín sáu nghìn hai trăm bốn mươi tám đồng).

Trong năm 2023, 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 gặp gỡ đối thoại với các Tổng đại lý.

Ban kiểm soát, Ban KTKSNB đã tổ chức các cuộc kiểm tra hoạt động kinh doanh của Công ty (bao gồm Trụ sở chính và các chi nhánh), và chi phí trang bị công cụ dụng cụ phục vụ cho công việc hàng ngày.

Chi phí cho các hoạt động này là: **3.260.888.253** đồng, cụ thể gồm các khoản sau:

STT	Nội dung	Số tiền (đồng)
1	Chi phí cho hoạt động của Hội đồng quản trị	3.035.223.103
1.1	Hội đồng quản trị đi công tác (Vé máy bay+tiền Phòng nghỉ + Công tác phí + học tập khảo sát)	1.222.247.533
1.2	Chi tiếp khách, Tổ chức hội nghị.	999.285.093
1.3	Trang bị công cụ dụng cụ	53.877.274
1.4	Ban KTKTNB đi công tác (Vé máy bay+tiền phòng nghỉ + công tác phí thường xuyên)	500.974.630
1.5	Ban KTKTNB chi tiếp khách	229.111.300
1.6	Trang bị công cụ dụng cụ	
1.7	Ban quản lý rủi ro, Ban KSTT (Vé máy bay đi công tác + công tác phí thường xuyên)	11.627.273
1.8	Trang bị công cụ dụng cụ	18.100.000
2	Chi phí cho hoạt động của Ban kiểm soát	225.665.150
2.1	Chi phí đi công tác (vé máy bay + Phòng nghỉ+ công tác phí thường xuyên)	57.281.817
2.2	Trang bị công cụ dụng cụ	
2.3	Chi giao dịch tiếp khách	168.383.333
3	Tổng cộng (3=1+2)	3.260.888.253

Số kinh phí chưa sử dụng là: **2.915.007.995 đồng** (Hai tỷ chín trăm mười lăm triệu không trăm linh bảy nghìn chín trăm chín mươi lăm đồng) không chuyển tiếp năm sau mà thực hiện hoàn nhập vào kết quả kinh doanh năm 2023.

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

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu TCKT, CSNS, VPTSC.

Nguyễn Tiên Hải

TỜ TRÌNH

V/v Thông qua báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2022
và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2023

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Nghị định số 53/2016/NĐ-CP ban hành ngày 13/06/2016 của Chính phủ quy định về lao động, tiền lương, thù lao tiền thưởng đối với công ty có cổ phần, vốn góp chi phối của nhà nước;
- Căn cứ thông tư 28/2016/TT-BLĐTBXH ban hành ngày 01/09/2016 của Bộ Lao động thương binh và xã hội hướng dẫn thực hiện quy định về lao động, tiền lương, thù lao, tiền thưởng đối với công ty có cổ phần, vốn góp chi phối của nhà nước;
- Căn cứ Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp;
- Căn cứ Quy chế Tài chính của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp;
- Căn cứ Nghị quyết số 146/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ ngày 15/06/2023 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 và thông báo số 2986/TB-ABIC-ĐTV ngày 10/07/2023 V/v Đính chính nghị quyết và biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2023;
- Căn cứ vào kết quả kinh doanh năm 2023 đã được 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 2022 và phương án sử dụng phân phối lợi nhuận năm 2023 như sau:

1. Báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2022: theo Nghị quyết số 146/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ của Đại hội đồng cổ đông năm 2023.

TT	Nội dung	Số tiền (đồng)	Ghi chú
1	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	408.944.730.482	
2	Các khoản đã chi trong năm 2023	315.084.060.378	
2.1	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	55.423.749.742	Theo nghị quyết 146/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ 15/06/2023)
2.2	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành (Bao gồm HĐQT, BKS, Ban TGD, KTT)	917.763.636	Theo nghị quyết 146/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ 15/06/2023)
2.3	Trả cổ tức bằng tiền mặt 10%/01CP	50.399.217.000	Nghị quyết 451/NQ-HĐQT 19/10/2023

2.4	Trả cổ tức bằng cổ phiếu 41,34%/01CP	208.343.330.000	Nghị quyết 528/NQ-HĐQT 13/11/2023
3	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (3=1-2)	93.860.670.104	Chênh lệch 1.303.436 đồng do làm tròn cổ phiếu

2. Báo cáo kết quả lợi nhuận của năm 2023 đã thực hiện:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)	Ghi chú
a	Lợi nhuận kế toán năm 2023	308.066.623.289	
b	Chi phí thuế TNDN hiện hành	61.754.462.413	
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2023 (a-b)	246.312.160.876	
2	Các khoản đã hạch toán trong năm 2023	12.315.608.044	
	-Trích quỹ Dự trữ bắt buộc năm 2023 (5%/LNST)	12.315.608.044	Nghị định 46/2023/NĐ-CP Điều 54 Quỹ dự trữ bắt buộc được trích tối đa 10% vốn điều lệ là 723.917.500.000 đồng *10% = 72.391.750.000 đồng; Đến ngày 31/12/2023 Quỹ dự trữ bắt buộc dự là 63.873.025.044 đồng
3	Lợi nhuận chưa phân phối năm 2023 sau trích quỹ dự trữ bắt buộc (3)=(1)-(2)	233.996.552.832	
4	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối các năm trước năm 2023 chuyển sang	93.860.670.104	
5	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (5)=(3)+(4)	327.857.222.936	

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

3.1 Dự kiến phân phối lợi nhuận chưa có chi trả cổ tức

STT	Nội dung	Số tiền (đồng)	Ghi chú
1	Lợi nhuận sau thuế còn lại chưa phân phối	327.857.222.936	
2	Dự kiến phân phối (chưa có chi trả cổ tức)	61.905.296.869	
2.1	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	60.970.411.564	Theo Điều 18 thông tư 28/2016/TT-BLĐTBXH (Dự kiến 3 tháng lương bình quân)
2.2	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành (Bao gồm HĐQT, BKS, Ban TGĐ, KTT)	934.885.305	Điều 18 thông tư 28/2016/TT-BLĐTBXH (Dự kiến 1.5 tháng bình quân)
3	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	265.951.926.067	

3.2. Dự kiến chia cổ tức từ lợi nhuận còn lại chưa phân phối

Căn cứ điểm 4, Khoản 8.1 Điều 8 “Phê duyệt các chỉ tiêu kinh doanh năm 2023 của Công ty” tại Nghị quyết số 146/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ ngày 15/06/2023: “**Cổ tức: 20%/1 cổ phần**”, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông phương án chi trả cổ tức như sau:

TT	Nội dung	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	265.951.926.067
2	Chi trả cổ tức:	
-	Lần 1: Chi trả cổ tức bằng tiền mặt tỷ lệ 10% /1 cổ phiếu (số cổ phiếu đang lưu hành là 71.233.550 cổ phiếu)	71.233.550.000
-	Cổ tức còn lại: HĐQT sẽ trình ĐHĐCĐ tiếp tục chi trả trong vòng 06 tháng kể từ ngày kết thúc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024	dự kiến 10%/1 cổ phiếu
3	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	194.718.376.067

* **Lưu ý:** Lợi nhuận còn lại chưa phân phối sẽ bị ảnh hưởng bởi:

- Việc bán cổ phiếu quỹ.
- Việc thực hiện tăng vốn điều lệ bằng phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu (nếu không thực hiện được) và việc làm tròn cổ phiếu và xử lý cổ phiếu lẻ.

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

- Phần lợi nhuận để lại sẽ làm tăng năng lực tài chính của ABIC để tăng phần phí bảo hiểm giữ lại đối với các dịch vụ kinh doanh bảo hiểm có kết quả tốt.

- Đảm bảo an toàn tài chính cho các năm sau khi có rủi ro bất thường xảy ra.

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

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu TCKT, CSNS, VPTSC.

T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Nguyễn Tiên Hải

PHƯƠNG ÁN CHI TRẢ CỔ TỨC BẰNG TIỀN MẶT

(đính kèm phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2023

tại Tờ trình số 250 TT/ABIC-HĐQT ngày 31/5/2024 của HĐQT trình ĐHĐCĐ)

1. Căn cứ pháp lý


- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành Luật Chứng khoán;
- Thông tư 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 hướng dẫn Công Bố thông tin trên thị trường chứng khoán;
- Điều lệ Tổ chức và Hoạt động của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp;
- Căn cứ Nghị quyết 146/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ ngày 15/6/2023 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023;
- Căn cứ Tờ trình số 1727/TT-ABIC-TCKT ngày 21/5/2024 về việc thông qua báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2022 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2023

2. Phương án chi trả

- Tỷ lệ cổ tức bằng tiền mặt chi trả dự kiến: 10% (mỗi cổ phần phổ thông nhận được 1.000 VNĐ).
- Đối tượng được nhận cổ tức: Các cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông của ABIC tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền nhận cổ tức bằng tiền.
- Nguồn chi trả: Từ nguồn lợi nhuận để lại tại Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2023 của ABIC.
- Cách thức thực hiện:
 - + Đối với chứng khoán lưu ký: Người sở hữu chứng khoán làm thủ tục nhận cổ tức tại Thành viên lưu ký nơi mở tài khoản lưu ký.
 - + Đối với chứng khoán chưa lưu ký: Người sở hữu chứng khoán làm thủ tục nhận cổ tức tại Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (tầng 6, Tòa nhà 29T1, Hoàng Đạo Thúy, Trung Hòa, Cầu Giấy, Hà Nội).
- Thời gian thực hiện: Hội đồng quản trị chủ động chọn thời gian thích hợp.

3. ĐHĐCĐ giao và Ủy quyền cho Hội đồng quản trị

- Quyết định ngày chốt danh sách cổ đông nhận cổ tức và ngày chi trả cổ tức bằng tiền theo phương án nêu trên của Đại hội đồng cổ đông.
- Thực hiện tất cả các công việc, thủ tục cần thiết để hoàn tất phương án chi trả cổ tức bằng tiền nêu trên phù hợp với quy định của pháp luật.

-----

Số: 251 /TT-ABIC-HĐQT

Hà Nội, ngày 31 tháng 5 năm 2024

TỜ TRÌNH

V/v: Phê duyệt chỉ tiêu kinh doanh năm 2024

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty;
- Căn cứ kết quả kinh doanh năm 2023 và các dự báo về mục tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2024 của HĐQT 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 kinh doanh năm 2024 trên một số chỉ tiêu cơ bản như sau:

1. Doanh thu kinh doanh bảo hiểm: 2.634 tỷ đồng.
2. Doanh thu đầu tư tài chính: 148 tỷ đồng.
3. Tỷ suất sinh lời trên vốn chủ sở hữu (ROE): tối thiểu 15%/năm, lợi nhuận trước thuế: tối thiểu 320 tỷ đồng.
4. Cổ tức: tối thiểu 14%/1 cổ phần.

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

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: KHCL, CSNS, VPTSC.

T/M. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Nguyễn Tiến Hải

48

Số 252 /TT-ABIC-HĐQT

Hà Nội, ngày 31 tháng 5 năm 2024

TỜ TRÌNH

V/v **Phê duyệt kế hoạch ngân sách, tiền lương, thù lao và lợi ích khác của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2024**

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 và các văn bản hướng dẫn sửa đổi, bổ sung thông tư 78/2014/TT-BTC;
- Căn cứ Nghị định số 53/2016/NĐ-CP ban hành ngày 13/06/2016 của Chính phủ quy định về lao động, tiền lương, thù lao tiền thưởng đối với công ty có cổ phần, vốn góp chi phối của nhà nước;
- Căn cứ thông tư 28/2016/TT-BLĐTBXH ban hành ngày 01/09/2016 của Bộ Lao động thương binh và xã hội hướng dẫn thực hiện quy định về lao động, tiền lương, thù lao, tiền thưởng đối với công ty có cổ phần, vốn góp chi phối của nhà nước;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp;
- Căn cứ Nghị quyết số 146/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ ngày 15/06/2023 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 và thông báo số 2986/TB-ABIC-ĐTV ngày 10/07/2023 V/v Đính chính nghị quyết và biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2023;
- Căn cứ kết quả kinh doanh năm 2023 và kế hoạch kinh doanh năm 2024 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 theo hiệu quả công việc và lợi ích khác năm 2024 cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát Công ty như sau:

1. Mức tiền lương, thù lao theo hiệu quả công việc và lợi ích khác của HĐQT 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 qui định của công ty
1.2	Chủ tịch HĐQT không chuyên trách	14.000.000


1.3	Phó Chủ tịch HĐQT chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của công ty
1.4	Thành viên HĐQT chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của công ty
1.5	Thành viên HĐQT không chuyên trách	12.000.000
2	Thành viên Ban kiểm soát	
2.1	Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của công ty
2.2	Trưởng BKS không chuyên trách	12.000.000
2.3	Thành viên BKS chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của công ty
2.4	Thành viên BKS không chuyên trách	5.000.000

Mức cụ thể đối với các trường hợp chuyên trách đề nghị ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định phù hợp với nghị định 53/2016/NĐ-CP và thông tư 28/2016/TT-BLĐTBXH.

2. Chi phí khác:

Để tạo điều kiện tốt nhất cho Công ty hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2024, đồng thời đảm bảo kinh phí cho HĐQT, Ban kiểm soát và các Ban thuộc HĐQT thực hiện công tác quản trị tăng cường công tác giám sát và hỗ trợ hoạt động kinh doanh, Hội đồng quản trị kính trình ĐHĐCĐ phê duyệt ngân sách cho HĐQT và Ban kiểm soát để chi tiêu một số khoản như: Điện thoại, công tác phí, chi phí giao dịch...

Mức chi: 0,3% /Doanh thu phí bảo hiểm gốc và doanh thu phí nhận tái.

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

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu TCKT, CSNS, VPTSC.



T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Nguyễn Tiến Hải

Số: 253 /TT-ABIC-HĐQT

Hà Nội, ngày 31 tháng 5 năm 2024

TỜ TRÌNH

**V/v thông qua Báo cáo hoạt động năm 2023 và kế hoạch hoạt động năm 2024
của Hội đồng quản trị Công ty**

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị (HĐQT) theo quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty, HĐQT xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 một số nội dung sau:

I. Hoạt động của HĐQT năm 2023:

1. Số lượng thành viên HĐQT:

Theo Nghị quyết số 146/NQ-ĐHĐCĐ thường niên năm 2023, Hội đồng quản trị ABIC gồm 04 thành viên sau:

STT	Họ và Tên	Chức danh	Ghi chú
1	Nguyễn Tiến Hải	Chủ tịch HĐQT	Chuyên trách
2	Lê Hồng Quân	Thành viên HĐQT	Chuyên trách
3	Đỗ Minh Hoàng	Thành viên HĐQT	Chuyên trách
4	Trần Anh Tuấn	Thành viên HĐQT	Kiểm nhiệm

2. Kết quả hoạt động của HĐQT năm 2023:

Theo quy định của Luật Doanh nghiệp; Căn cứ theo nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT quy định tại Điều lệ tổ chức hoạt động của ABIC và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2023; Trên cơ sở yêu cầu thực tế trong hoạt động quản trị điều hành kinh doanh của ABIC, năm 2023 HĐQT đã tổ chức các hoạt động và đạt được kết quả sau đây:

2.1. Các cuộc họp HĐQT và lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản

- Cuộc họp chính thức: Năm 2023 HĐQT Công ty tổ chức 18 kỳ họp chính thức (từ kỳ họp 72 đến kỳ họp 89), ban hành 23 Nghị quyết.

- Lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản: Ngoài kỳ họp chính thức, HĐQT đã tổ chức lấy ý kiến của các Thành viên HĐQT bằng văn bản, qua đó đã ban hành 49 nghị quyết.

Tổng số nghị quyết HĐQT ban hành năm 2023: 72 nghị quyết về mọi mặt hoạt động của Công ty. HĐQT thực hiện xin ý kiến ĐHĐCĐ bằng văn bản điều chỉnh chỉ tiêu KHKD năm 2022. Chi tiết như sau: ✍

STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung Nghị quyết
1	01 NQ-HĐQT	04/01 2023	NQ phê duyệt trích quỹ phúc lợi xây nhà tình nghĩa trên địa bàn tỉnh Long An
2	02 NQ-HĐQT	05/01 2023	NQ thành lập Phòng KDKV Đông Gia Lai thuộc ABIC Đắk Lắk
3	06 NQ-HĐQT	09/01 2023	NQ ủng hộ chương trình Tết vì người nghèo –Xuân Quý Mão tại tỉnh Nghệ An
4	07 NQ-HĐQT	11/01 2023	NQ phê duyệt mua sắm TS cho chi nhánh Nam Định và Chi nhánh Kiên Giang
5	28 NQ-HĐQT kỳ họp 72	21/2 2023	Đánh giá kết quả KD năm 2022 và nhận diện khó khăn thách thức 2023
			Các chỉ tiêu, nhiệm vụ trọng tâm năm 2023
			Thông qua dự thảo Quy chế quản lý, sử dụng quỹ khen thưởng, quỹ phúc lợi
			Phê duyệt nội dung Cẩm nang văn hóa Bảo hiểm Agribank
6	29 NQ-HĐQT kỳ họp 73	21/2 2023	Chủ trương kiện toàn chức danh Tổng giám đốc Công ty
7	30 NQ-HĐQT kỳ họp 74	22/2 2023	Giới thiệu nhân sự kiện toàn chức danh Tổng giám đốc Công ty
8	38 NQ-HĐQT	06/3 2023	NQ chi cho CBNV nhân ngày Quốc tế phụ nữ
9	39 NQ-HĐQT	06/3 2023	NQ chốt danh sách cổ đông để tổ chức ĐHĐCĐ thường niên 2023
10	40 NQ-HĐQT	07/3 2023	NQ thay đổi địa chỉ trụ sở Chi nhánh ABIC Kiên Giang
11	41 NQ-HĐQT	07/3 2023	NQ phê duyệt mua sắm tài sản cố định tại TSC
12	53 NQ-HĐQT	27/3 2023	NQ phê duyệt kết quả đánh giá, xếp hạng xếp loại đơn vị nhận phân cấp 2023
13	64 NQ-HĐQT kỳ họp 75	05/4 2023	Chủ trương tuyển dụng và bổ nhiệm chức danh Tổng giám đốc Công ty
14	65 NQ-HĐQT Kỳ họp 76	10/4 2023	NQ thành lập Chi nhánh ABIC Nam Định, ABIC Kiên Giang và phòng KDKV Bạc Liêu
15	69	10/4	NQ hủy danh sách tại ngày đăng ký cuối cùng 28/03/2023 và

STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung Nghị quyết
	NQ-HĐQT	2023	thông qua ngày đăng ký cuối cùng 15/05/2023 chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền dự họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2023
16	84 NQ-HĐQT	27/4 2023	NQ ban hành Quy chế quản lý, sử dụng Quỹ khen thưởng, Quỹ phúc lợi tại ABIC
17	85 NQ-HĐQT	28/4 2023	NQ thành lập P KD2 và đổi tên PKD tại chi nhánh ABIC Thăng Long
18	92 NQ-HĐQT	10/5 2023	NQ trích quỹ phúc lợi hỗ trợ cán bộ có hoàn cảnh gia đình khó khăn tại ABIC Thăng Long
19	94 NQ-HĐQT Kỳ họp 77	11/5 2023	Phê duyệt sử dụng quỹ phúc lợi để cân đối bổ sung thu nhập người quản lý công ty và chức danh được HĐQT phê duyệt mức lương.
20	97 NQ-HĐQT	17/5 2023	NQ phê duyệt chủ trương bổ sung quy hoạch giai đoạn 2020 – 2025 đối với chức danh chức vụ thuộc Chủ tịch HĐQT phê duyệt
21	100 NQ-HĐQT Kỳ họp 78	23/5 2023	<ul style="list-style-type: none"> -Thông qua Báo cáo đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2023 -Thông qua kết quả kinh doanh năm 2022 và phê chuẩn Báo cáo tài chính năm 2022 đã kiểm toán. -Thông qua Báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và BKS năm 2022 -Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2021 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2022 -Phê duyệt chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2023 -Phê duyệt kế hoạch ngân sách, tiền lương, thù lao và lợi ích khác của HĐQT, Ban Kiểm soát năm 2023 -Thông qua dự thảo Báo cáo hoạt động năm 2022 và kế hoạch hoạt động năm 2023 của Hội đồng quản trị công ty trình ĐHĐCĐ. -Phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2022 -Thông qua phương án chi trả cổ tức bằng tiền mặt -Thông qua phương án bán cổ phiếu quỹ -Thông qua dự thảo Điều lệ tổ chức hoạt động của Công ty -Thông qua dự thảo Quy chế hoạt động của HĐQT -Thông qua dự thảo Quy chế Quản trị nội bộ Công ty -Thông qua Tờ trình về việc đương nhiên mất tư cách thành

STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung Nghị quyết
			<p>viên HĐQT và đề xuất số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022-2027</p> <p>-Thông qua chương trình tổ chức ĐHCĐ thường niên 2023</p> <p>Thông qua báo cáo kết quả thực hiện nghị quyết của HĐQT năm 2022</p> <p>Thông qua Báo cáo kết quả chi lương theo doanh thu, thù lao theo hiệu quả công việc năm 2022</p> <p>Phê duyệt kế hoạch quỹ tiền lương theo doanh thu, thù lao theo hiệu quả công việc, trích tiền thưởng toàn Công ty năm 2023</p> <p>Phê duyệt thành lập Phòng Tổ chức nhân sự và Văn phòng Trụ sở chính trên cơ sở tách hoạt động của Phòng Tổ chức hành chính</p> <p>Phê duyệt chỉ tiêu kế hoạch lao động năm 2023</p> <p>Phê duyệt rà soát bổ sung, điều chỉnh quy hoạch các chức danh chức vụ thuộc HĐQT phê duyệt giai đoạn 2020 - 2025 năm 2023</p>
22	101 NQ-HĐQT Kỳ họp 78	23/5 2023	<p>Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện mua sắm, sửa chữa TSCĐ, XDCB năm 2022 và kế hoạch mua sắm, sửa chữa TSCĐ, XDCB năm 2023 của toàn Công ty</p> <p>Phê duyệt kinh phí sửa chữa, cải tạo, cung cấp và lắp đặt biển hiệu tại trụ sở ABIC Chi nhánh Kiên Giang và trang bị xe ô tô cho phòng KDKV Cà Mau</p> <p>Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện thuê biển quảng cáo tầm lớn năm 2022 và kế hoạch thuê biển quảng cáo tầm lớn năm 2023</p>
23	127 NQ-HĐQT	25/05 3023	<p>NQ thành lập Phòng Kinh doanh 2 trên cơ sở tách Phòng Kinh doanh 1 tại Chi nhánh ABIC Hải Phòng;</p> <p>NQ phê duyệt chủ trương chuyển địa điểm phòng KDKV Quảng Ngãi thuộc Chi nhánh ABIC Đà Nẵng</p>
24	129 NQ-HĐQT	26/5 2023	NQ về tuyển dụng cán bộ
25	185 NQ-HĐQT Kỳ họp 79	20/6 2023	<p>Phê duyệt ban hành Quy định chức năng nhiệm vụ Phòng Tổ chức nhân sự và Văn phòng TSC</p> <p>Phê duyệt chủ trương thành lập Chi nhánh ABIC Thái Nguyên và ABIC Thừa Thiên Huế</p> <p>Triển khai NQ Đại hội đồng cổ đông 2023</p> <p>Công tác cán bộ (bổ sung Phó TGD ABIC)</p>
26	186	20/6	Phê duyệt kinh phí sửa chữa, cải tạo, cung cấp và lắp đặt biển

STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung Nghị quyết
	NQ-HĐQT Kỳ họp 79	2023	hiệu tại trụ sở Chi nhánh ABIC Nam Định
27	194 NQ-HĐQT	27/6 2023	NQ về việc thanh lý 2 xe ô tô tại TSC ABIC
28	195 NQ-HĐQT	27/6 2023	NQ về việc thành lập phòng KD 2 và đổi tên phòng KD tại ABIC TP Hồ Chí Minh
29	226 NQ-HĐQT	05/7 2023	NQ phê duyệt lựa chọn công ty kiểm toán độc lập
30	241 NQ-HĐQT Kỳ họp 80	10/7 2023	Phê duyệt hợp nhất công tác giám định bồi thường tại Trụ sở chính Công ty
31	255 NQ-HĐQT	13/7 2023	NQ phê duyệt thanh lý mạng LAN
			NQ phê duyệt thuê nhà, trang bị tài sản cho ABIC Thừa Thiên Huế và ABIC Thái Nguyên
32	281 NQ-HĐQT Kỳ họp 81	25/7 2023	Phê duyệt cho thôi giữ chức vụ Phó TGD đối với Ông Đỗ Minh Hoàng
33	289 NQ-HĐQT Kỳ họp 82	31/7 2023	Triển khai phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức
			Phê duyệt thành lập phòng KDKV Bắc Giang II
			Phê duyệt chủ trương thành lập phòng KDKV Cao Bằng, Bắc Kạn thuộc ABIC Thái Nguyên
34	304 NQ-HĐQT	03/8 2023	Phê duyệt phân chia giữa Quỹ khen thưởng và Quỹ phúc lợi; Phân bổ Quỹ khen thưởng ABIC; kế hoạch sử dụng Quỹ khen thưởng chung, Quỹ phúc lợi của ABIC.
35	306 NQ-HĐQT	04/8 2023	Phê duyệt chuyển địa điểm P KDKV Lâm Đồng II
36	336 NQ-HĐQT Kỳ họp 83	11/8 2023	Phê duyệt chủ trương thành lập ABIC Bến Tre
			Phê duyệt thành lập Ban Giám định bồi thường, ban hành Quy định chức năng nhiệm vụ Ban GĐBT, điều chỉnh chức năng nhiệm vụ Phòng TSKT và Phòng HH
			Phê duyệt chủ trương điều động, bổ nhiệm cán bộ tại TSC đến nhận công tác tại các Chi nhánh
37	339 NQ-HĐQT	15/8 2023	Phê duyệt sửa chữa, mua sắm tài sản tại ABIC Hồ Chí Minh
			Thay đổi tên gọi, địa điểm phòng KDKV Thanh Xuân thuộc ABIC Hà Nội
38	351 NQ-ABIC	18/8 2023	Phê duyệt kinh phí sửa chữa, cải tạo, cung cấp và lắp đặt biển hiệu tại Trụ sở chi nhánh ABIC Thừa Thiên Huế, ABIC Thái


STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung Nghị quyết
			Nguyên Phê duyệt hỗ trợ kinh phí xây dựng cột mốc chủ quyền Trường Sa và chỉnh trang khuôn viên đơn vị Bộ tư lệnh vùng 1 Quân chủng Hải quân
39	363 NQ-HĐQT Kỳ họp 84	23/8 2023	Về nhân sự kiện toàn chức danh Phó Tổng giám đốc Công ty Phê duyệt kinh phí phát động chương trình thi đua khen thưởng cho các đơn vị nhận khoán năm 2023
40	378 NQ-HĐQT	07/9 2023	Nghị quyết về giải thể Phòng Kinh doanh Trụ sở chính
41	382 NQ-HĐQT Kỳ họp 85	13/9 2023	Nghị quyết chủ trương giữ nguyên chức danh quy hoạch đối với nhân sự được tuyển dụng và bổ nhiệm
42	388 NQ-HĐQT	15/9 2023	Nghị quyết phê duyệt chủ trương xây dựng Bộ nhận diện thương hiệu
43	399 NQ-HĐQT Kỳ họp 86	25/9 2023	Phê duyệt đề xuất mô hình cơ cấu tổ chức mới tại Trụ sở chính Phê duyệt kinh phí phát động chương trình thi đua ngắn hạn bổ sung cho chương trình “ ABIC cùng Agribank - Chung sức thành công” Phê duyệt phân bổ quỹ khen thưởng cho các đơn vị Thông qua sửa đổi Quy chế về công tác Văn thư và lưu trữ Phê duyệt chủ trương thành lập ABIC chi nhánh Lào Cai Phê duyệt kinh phí ủng hộ từ Quỹ phúc lợi Công ty cho các hộ dân và cảnh sát PCCC chung cư mini tại P Khương Đình, Hà Nội Phê duyệt chủ trương chuyển địa điểm Phòng KDKV Bắc Giang II thuộc chi nhánh ABIC Thăng Long
44	400 NQ-HĐQT Kỳ họp 86	25/9 2023	Phê duyệt bổ sung kinh phí thuê dịch vụ năm 2023 tại Trụ sở chính Công ty Phê duyệt kinh phí thuê trụ sở và mua sắm tài sản cho Chi nhánh ABIC Bến Tre
45	417 NQ-HĐQT	03/10 2023	Phê duyệt mô hình cơ cấu tổ chức tại TSC Thành lập phòng KDKV Bắc Nam Định thuộc ABIC Nam Định
46	439 Kỳ họp 87	16/10	Phê duyệt tuyển dụng và bổ nhiệm Phó TGD Cty
47	447 NQ-HĐQT Kỳ họp 88	17/10	Phê duyệt bộ nhận diện thương hiệu Bảo hiểm Agribank

STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung Nghị quyết
48	448 NQ-HĐQT Kỳ họp 88	17/10	Đánh giá thực hiện chương trình Tái bảo hiểm đến 30/6/2023 và xem xét gia hạn đến 31/3/2024
			Phê duyệt chủ trương thành lập ABIC Chi nhánh Bình Thuận
			Điều động và bổ nhiệm 2 Trưởng ban thuộc HĐQT
49	449 NQ-HĐQT Kỳ họp 88	17/10	Sắp xếp, xử lý bất động sản thuộc quyền sở hữu của ABIC (Đà Nẵng, Nghệ An, Hải Phòng)
			Thuê trụ sở và trang bị tài sản cho ABIC Lào Cai
50	451 NQ-HĐQT	19/10	Phê duyệt phương án trả cổ tức bằng tiền mặt và ngày đăng ký cuối cùng hưởng quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu và tiền mặt
51	474 NQ-HĐQT	26/10	Phê duyệt hỗ trợ cán bộ công ty nghỉ hưu mất sức trước tuổi.
52	475 NQ-HĐQT	30/10	Phê duyệt chủ trương thành lập phòng Tổng hợp tại ABIC Thanh Hóa
			Phê duyệt chủ trương thành lập phòng KD/KDKV tại ABIC Thanh Hóa
			Phê duyệt chuyên địa điểm phòng KDKV Yên Bái thuộc ABIC Phú Thọ
53	494 NQ-HĐQT	01/11	Phê duyệt chủ trương bổ nhiệm chức vụ Người phụ trách quản trị công ty
54	510 NQ - HĐQT	06/11	Phê duyệt bổ sung hợp đồng tái BH nghiệp vụ xe cơ giới (vật chất xe) năm 2023
55	520 NQ-HĐQT Kỳ họp 89	7/11	Phê duyệt chủ trương bổ nhiệm phó TGD Công ty
56	521 NQ-HĐQT	8/11	Phê duyệt chỉ tiêu định hướng kinh doanh năm 2024
57	522 NQ-HĐQT	8/11	Phê duyệt kinh phí sửa chữa phòng KDKV Lâm Đồng II
58	528 NQ-HĐQT	13/11	Thông qua kết quả tăng vốn điều lệ bằng hình thức phát hành cổ phiếu trả cổ tức 2022
59	535 NQ-HĐQT	15/11	Phê duyệt sửa chữa cải tạo Trụ sở làm việc, trang bị TSCĐ tại ABIC Chi nhánh Bến Tre
			Phê duyệt chủ trương phát triển phần mềm bồi thường bảo hiểm Sức khỏe
			Phê duyệt thành lập phòng Kinh doanh 2 và đổi tên phòng Kinh doanh tại ABIC Kiên Giang
60	557	20/11	Phê duyệt tài trợ mua trang thiết bị nhà văn hóa tại tỉnh Yên

STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung Nghị quyết
	NQ-HĐQT		Bái
61	576 NQ-HĐQT	29/11	Phê duyệt chủ trương thành lập Chi nhánh ABIC Bình Định
62	580 NQ-HĐQT	30/11	Phê duyệt chủ trương về công tác cán bộ
63	581 NQ-HĐQT	30/11	Phê duyệt chủ trương thuê dịch vụ phần mềm đào tạo trực tuyến.
64	617 NQ-HĐQT	5/12	Phê duyệt kinh phí cải tạo, sửa chữa, mua sắm TSCĐ tại ABIC Lào Cai
65	640 NQ-HĐQT	14/12	Phê duyệt thành lập Phòng KDKV Đông Long An trên cơ sở tách Phòng KDKV Long An tại Chi nhánh ABIC TP Hồ Chí Minh
66	649 NQ-HĐQT	19/12	Phê duyệt kinh phí trang bị hệ thống cung cấp khí tươi sạch tại tầng 6 Trụ sở chính Công ty
			Phê duyệt chủ trương cho ABIC Chi nhánh Đà Nẵng thuê trụ sở làm việc mới
67	656 NQ-HĐQT	21/12	Phê duyệt thuê trụ sở và trang bị tài sản cho ABIC Bình Định
68	659 NQ-HĐQT	22/12	Phê duyệt thành lập phòng KD 2 trên cơ sở tách P KD tại ABIC Thái Nguyên
69	667 NQ-HĐQT	25/12	Phê duyệt kinh phí sửa chữa, cải tạo hệ thống điện, điện thoại, mạng tại Trụ sở chính
70	669 NQ-HĐQT	26/12	Phê duyệt kinh phí cải tạo mặt bằng văn phòng làm việc tại Trụ sở chính
71	702 NQ-HĐQT	29/12	Phê duyệt thanh lý xe ô tô tại ABIC HP
			Phê duyệt trang bị thiết bị truyền hình trực tuyến tại các Chi nhánh thành lập mới và sửa chữa cải tạo tại ABIC Thanh Hóa
			Về việc điều chỉnh mục đích và thời hạn sử dụng đất tại Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất đối với cơ sở nhà đất của ABIC tại Đà Nẵng
72	703 NQ-HĐQT	29/12	Phê duyệt bổ sung chức danh Phó TP trực thuộc các ban thuộc khối điều hành.

2.2. Một số nội dung chính được HĐQT thông qua, phê duyệt.

a) HĐQT thông qua và trình ĐHĐCĐ thường niên 2023 phê duyệt:

- Kết quả kinh doanh năm 2022 và Báo cáo tài chính năm 2022 đã kiểm toán;
- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022, mục tiêu, giải pháp hoạt động kinh doanh năm 2023; Chỉ tiêu kinh doanh năm 2023; 

- Báo cáo hoạt động năm 2022 và kế hoạch hoạt động 2023 của HĐQT;
- Báo cáo quyết toán nhân sách của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2022; Kế hoạch ngân sách, tiền lương, thù lao và lợi ích khác năm 2023 của HĐQT và BKS;
- Báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2021 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2022; Phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức 2022;
- Tờ trình về đương nhiên mất tư cách thành viên HĐQT và đề xuất số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022 - 2027.
- Điều lệ ABIC năm 2023, Quy chế hoạt động của HĐQT, Quy chế quản trị nội bộ;
- b) Về cơ chế kinh doanh và quy chế quản trị*
- Phê duyệt báo cáo tình hình thực hiện quỹ tiền lương 2022 và kế hoạch quỹ tiền lương năm 2023; Phê duyệt đơn giá tiền lương, thù lao theo hiệu quả công việc năm 2023;
- Phê duyệt xếp hạng, xếp loại đơn vị nhận phân cấp 2023;
- Đánh giá kết quả thực hiện chương trình Tái BH đến 30/6/2023, gia hạn chương trình Tái BH đến 31/3/2024;
- Ký kết thỏa thuận hợp tác với Agribank, Hợp đồng đại lý tập trung với Agribank;
- Phê duyệt chủ trương sửa đổi một số quy chế quản trị nội bộ, ban hành một số quy chế, quy định; Quy chế quản lý, sử dụng Quỹ khen thưởng Quỹ phúc lợi, Bộ nhận diện thương hiệu, Sửa đổi Quy chế về công tác Văn thư và lưu trữ, Cẩm nang văn hóa bảo hiểm Agribank, Quy định chức năng nhiệm vụ một số Ban tại TSC;
- Phê duyệt kế hoạch kiểm tra kiểm soát đối với các đơn vị trực thuộc;
- Phê duyệt lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính 2023;
- c) Về tổ chức bộ máy - phát triển hệ thống:*
- Phê duyệt thành lập 5 Chi nhánh: ABIC Nam Định, ABIC Kiên Giang, ABIC Thái Nguyên, ABIC Thừa Thiên Huế, ABIC Bến Tre, ABIC Lào Cai và phê duyệt chủ trương thành lập ABIC Bình Định (chính thức thành lập ngày 01/01/2024)
- Phê duyệt thành lập một số phòng KDKV, Phòng KD, chuyển địa điểm phòng KDKV thuộc các Chi nhánh:
- Phê duyệt cơ cấu tổ chức bộ máy mới tại Trụ sở chính Công ty, thành lập các Ban/Văn phòng TSC (hợp nhất công tác giám định bồi thường, bộ phận chuyên môn nghiệp vụ) và đáp ứng quy định của Luật KDBH và Thông tư 70 của Bộ Tài chính về quản trị rủi ro, kiểm toán nội bộ và kiểm soát nội bộ.
- Phê duyệt giải thể Phòng Kinh doanh tại Trụ sở chính.
- d) Về công tác nhân sự:*
- Tuyển dụng và bổ nhiệm Tổng giám đốc, bổ nhiệm bổ sung 02 phó Tổng giám đốc, cho thôi chức vụ Phó Tổng giám đốc, Bổ nhiệm Trưởng Ban/phó Trưởng ban thuộc HĐQT, Giám đốc/Phó Giám đốc các Ban thuộc khối điều hành, Chánh VP/Phó chánh VP và các TP, phó TP tại TSC Công ty. ✍

- Bổ nhiệm Giám đốc/phó Giám đốc và các chức danh TP nghiệp vụ, phòng KDKV tại các Chi nhánh mới thành lập

- Phê duyệt quy hoạch, bổ sung quy hoạch nhân sự giai đoạn 2021- 2025;

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

- Phê duyệt phương án sắp xếp lại, xử lý nhà đất của Công ty;

- Thông qua báo cáo kết quả thực hiện mua sắm, sửa chữa tài sản cố định, xây dựng cơ bản năm 2022, kế hoạch mua sắm, sửa chữa tài sản cố định, xây dựng cơ bản 2023;

- Phê duyệt kinh phí mua sắm, sửa chữa, cải tạo trụ sở các Chi nhánh mới, cải tạo Trụ sở chính Công ty;

- Phê duyệt chủ trương trang bị phần mềm bồi thường BH sức khỏe, thuê dịch vụ phần mềm đào tạo trực tuyến;

g) *Về một số nội dung khác:*

- Phê duyệt triển khai trả cổ tức bằng tiền mặt và phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức 2022;

- Phê duyệt kinh phí cho công tác an sinh xã hội, hỗ trợ kinh phí hoạt động thể thao cho các đơn vị toàn Công ty;

- Phê duyệt kinh phí khen thưởng cán bộ nhân viên Công ty nhân dịp lễ tết.

3. Đánh giá chung về hoạt động của HĐQT:

3.1. Đánh giá hoạt động của HĐQT:

- Trong năm 2023 hoạt động của HĐQT 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 và các chỉ đạo 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 ABIC. Chủ tịch HĐQT và 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 2023 đã bao hàm nội dung có ý nghĩa tạo nền tảng cho thời gian tới: Tiếp tục triển khai thực hiện các mục tiêu của chiến lược phát triển ABIC giai đoạn 2021-2025 tầm nhìn đến năm 2030; Tổ chức 18 kỳ họp và xin ý kiến bằng văn bản, ban hành 72 Nghị quyết (là năm tổ chức nhiều kỳ họp nhất và ban hành nhiều nghị quyết nhất đến nay); Ký kết Thỏa thuận hợp tác, Hợp đồng đại lý tập trung với Agribank; Phê duyệt cơ cấu tổ chức bộ máy mới tại Trụ sở chính Công ty, Bổ nhiệm Tổng giám đốc, 02 Phó Tổng giám đốc và các chức danh Lãnh đạo các Ban tại Trụ sở chính; Mở rộng bộ máy mạng lưới thông qua việc phê duyệt thành lập thêm 6 chi nhánh, hoàn thiện hồ sơ thành lập 1 chi nhánh, thành lập các Phòng KDKV, Phòng KD tại các Chi nhánh; Công tác an sinh xã hội góp phần nâng cao hình ảnh của ABIC... Sự chủ động trong hoạt động của HĐQT năm 2023 đã giúp Công ty vượt qua khó khăn, hoàn thành tốt các chỉ tiêu kế hoạch được ĐHĐCĐ phê duyệt, bảo toàn và phát triển được nguồn vốn chủ sở hữu, thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với Ngân sách

Nhà nước, trích lập đầy đủ các khoản dự phòng nghiệp vụ theo quy định của Pháp luật, đảm bảo công ăn việc làm và thu nhập của người lao động...

3.3. Hoạt động giám sát của HĐQT

HĐQT, Chủ tịch HĐQT thực hiện trách nhiệm giám sát, chỉ đạo Tổng Giám đốc và người quản lý khác trong điều hành công việc kinh doanh hàng ngày của Công ty theo đúng các quy định của pháp luật và Điều lệ ABIC như:

- Các cuộc họp của HĐQT đều triệu tập thành viên Ban Tổng Giám đốc/Lãnh đạo phòng/ban chuyên môn tham dự và có báo cáo kết quả công việc, hoặc giải trình trực tiếp ý kiến chất vấn của thành viên HĐQT tại cuộc họp;

- Thông qua các báo cáo chi tiết đầy đủ, kịp thời của Ban Tổng Giám đốc về tiến độ thực hiện nhiệm vụ, những khó khăn vướng mắc, phân tích nguyên nhân và đề xuất các giải pháp xử lý.

- 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.

- 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 chi nhánh. Kết quả hoạt động của các thành viên HĐQT được báo cáo với HĐQT.

- Phối hợp với Ban kiểm soát Công ty trong việc giám sát hoạt động của Tổng giám đốc và các đơn vị trong hệ thống.

- Kiểm tra, giám sát hoạt động của Công ty thông qua hoạt động của Ban Kiểm tra kiểm soát nội bộ, Ban Quản lý rủi ro trực thuộc HĐQT:

II. Kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2024:

Năm 2024, trong bối cảnh dự báo tình hình quốc tế còn tiếp tục phức tạp do tác động tiêu cực từ xung đột Nga - Ukraina, xung đột tại Trung Đông, tình hình cạnh tranh trên thị trường bảo hiểm ngày càng cao, các công ty bảo hiểm có mô hình Banca phải khẩn trương thích ứng với sự thay đổi của Luật các tổ chức tín dụng 2024.... Do đó hoạt động của HĐQT Công ty sẽ tập trung vào một số lĩnh vực chính sau:

1. HĐQT trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 các nội dung cần được thông qua và phê duyệt thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ theo quy định của Pháp luật và Điều lệ Công ty;

2. Hội đồng quản trị tập trung chỉ đạo Công ty triển khai nhiệm vụ và giải pháp trọng tâm năm 2024, bao gồm:

2.1. Chỉ đạo Tổng giám đốc triển khai vững chắc các giải pháp để đạt các mục tiêu chiến lược phát triển ABIC giai đoạn 2021-2025, tầm nhìn đến 2030 đã được ĐHĐCĐ phê duyệt; đặc biệt phấn đấu sớm hoàn thành chỉ tiêu doanh thu kinh doanh bảo hiểm; nâng cấp mô hình từ Công ty lên Tổng công ty.

2.2. Tiếp tục tổ chức triển khai đồng bộ các giải pháp để thích ứng với Luật Kinh doanh bảo hiểm năm 2022; Luật các tổ chức tín dụng năm 2024 và các nghị định, thông tư hướng dẫn 2 Luật này. ✍

2.3. Tiếp tục định hướng xây dựng và phát triển các sản phẩm bảo hiểm bán qua kênh Bancassurance, chuẩn bị các điều kiện sẵn sàng cạnh tranh đối với các sản phẩm, dịch vụ ở những vùng trọng điểm. Mở rộng và phát triển kênh phân phối sản phẩm Bancassurance đến các tổ chức tín dụng, phi tín dụng khác.

2.4. Đầu tư xây dựng cơ sở hạ tầng CNTT đáp ứng yêu cầu kinh doanh và yêu cầu về kiểm tra kiểm soát, quản trị rủi ro; Tiếp tục ứng dụng chuyển đổi số trong hoạt động kinh doanh và công tác quản trị, điều hành; Tăng cường công tác an toàn, bảo mật cho hệ thống CNTT và có cơ chế đãi ngộ phù hợp để chọn lọc, thu hút nhân sự CNTT về làm việc tại ABIC.

2.5. Tiếp tục củng cố, kiện toàn bộ máy tại Trụ sở chính và các Chi nhánh; nâng cao hiệu quả hoạt động của các Chi nhánh mới thành lập; mở rộng phát triển mạng lưới, thành lập Chi nhánh mới khi đủ điều kiện và thành lập các phòng KDKV.

2.6. Thực hiện rà soát, đẩy nhanh tiến độ chỉnh sửa, bổ sung, hoàn thiện, ban hành mới hệ thống quy chế, quy định, quy trình nghiệp vụ... đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh trong tình hình mới, đồng thời đảm bảo an toàn và hiệu quả, phù hợp với quy định của pháp luật, đặc biệt là hệ thống quy chế, quy trình về kiểm toán nội bộ, kiểm soát tuân thủ và quản trị rủi ro, quy chế quản lý người giữ chức danh chức vụ, quy chế quản lý người lao động, quy chế tiền lương, quy chế tài chính...

2.7. Thực hiện các giải pháp nâng cao chất lượng nhân sự trong toàn Công ty cả về chất và lượng bắt đầu từ khâu tuyển dụng, đào tạo, quy hoạch, bổ nhiệm, miễn nhiệm, điều động, luân chuyển thường xuyên. Xây dựng chính sách tiền lương gắn với chất lượng, kết quả công việc của từng đơn vị, cá nhân.

2.8. Tăng cường công tác kiểm tra giám sát, kiểm soát tuân thủ, kiểm toán và kiểm soát nội bộ, quản trị rủi ro đối với hoạt động kinh doanh, quản lý tài chính, chế độ thông tin báo cáo.

2.9. Phối hợp với đối tác để khẩn trương xây dựng và triển khai hệ thống quản lý chất lượng ISO tại ABIC, chuẩn bị các công việc cần thiết để hướng tới xây dựng, áp dụng chỉ số đánh giá hiệu quả công việc - KPI, trước mắt là tại Trụ sở chính.

2.10. Tăng cường công tác truyền thông để nâng cao hình ảnh ABIC và Agribank, triển khai mạnh mẽ truyền thông nội bộ về các mục tiêu, định hướng của ABIC và lan tỏa Văn hóa bảo hiểm Agribank đến người lao động.

3. HĐQT chủ động hỗ trợ Ban Tổng giám đốc trực tiếp làm việc với các cấp trong hệ thống Agribank, triển khai chi tiết các nội dung Thỏa thuận hợp tác Agribank - ABIC, Hợp đồng Tổng đại lý,... các tổ chức tín dụng đang và sẽ triển khai mô hình Banca, các đơn vị trong hệ thống, các đối tác trong và ngoài nước nhằm thúc đẩy hoạt động kinh doanh và phục vụ cho hoạt động quản trị của Công ty.

4. Thực hiện vai trò giám sát và hỗ trợ các đơn vị trong hoạt động kinh doanh theo chức năng của HĐQT và phát huy vai trò của các thành viên HĐQT. HĐQT phối hợp và hỗ

trợ để Ban Kiểm soát thực hiện nhiệm vụ kiểm soát an toàn hoạt động của Công ty theo Điều lệ hiện hành.

5. Thực hiện các quyền và nghĩa vụ khác của HĐQT theo Điều lệ Công ty và pháp luật quy định.

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

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: CSNS, VPTSC.

T/M. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Nguyễn Tiến Hải

Số: 255/BC-ABIC-HĐQT

Hà Nội, ngày 31 tháng 5 năm 2024

BÁO CÁO

V/v bán cổ phiếu quỹ theo nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2023

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp;
- Căn cứ Nghị quyết số 146/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ ngày 15/06/2023 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 và thông báo số 2986/TB-ABIC-ĐTV ngày 10/07/2023 V/v Đính chính nghị quyết và biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2023;
- Căn cứ nghị quyết số 202/NQ-HĐQT ngày 10/05/2024 của Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp.

Căn cứ Nghị quyết số 146/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ ngày 15/06/2023 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 và thông báo số 2986/TB-ABIC-ĐTV ngày 10/07/2023 V/v Đính chính nghị quyết và biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2023, Hội đồng quản trị kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 về tiến trình bán cổ phiếu quỹ như sau:


Căn cứ Điều 7 (ĐHĐCĐ đã phê duyệt phương án bán cổ phiếu quỹ) và Điều 5 (ĐHĐCĐ đã phê duyệt phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức năm 2022) tại Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 146/NQ-ĐHĐCĐ ngày 15/6/2023, Hội đồng quản trị được ĐHĐCĐ phê duyệt toàn quyền chủ động lựa chọn thời điểm thích hợp để triển khai cả hai nội dung trên.

Việc triển khai phương án bán cổ phiếu quỹ và triển khai phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức không thể thực hiện song song do bán cổ phiếu quỹ làm thay đổi số lượng cổ phiếu lưu hành. Theo đó, làm thay đổi phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu đã báo cáo với các cơ quan quản lý. Khi đó Bộ Tài chính, UBCKNN, Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội sẽ không chấp thuận phê duyệt phương án tăng vốn điều lệ mà Công ty báo cáo.

Để ưu tiên đảm bảo lợi ích cao nhất của cổ đông và tuân thủ các quy định của pháp luật liên quan (Khoản 4 Điều 135 Luật Doanh nghiệp 2020 quy định “Cổ tức phải được thanh toán đầy đủ trong thời hạn 06 tháng kể từ ngày kết thúc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên” và các thủ tục hồ sơ thực hiện tăng vốn điều lệ thông qua chi trả cổ tức bằng cổ phiếu bao gồm rất nhiều bước và phải thực hiện trong thời gian dài theo quy định tại Luật Kinh doanh bảo hiểm và Luật Chứng khoán), Hội đồng quản trị đã thống nhất thực hiện triển khai phương án tăng vốn điều lệ trước khi thực hiện bán cổ phiếu quỹ và đã ban hành Nghị quyết số 289/NQ-HĐQT ngày 31/07/2023 triển khai phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu trả cổ tức cho cổ đông.

Sau khi hoàn thiện tăng vốn điều lệ (được Bộ Tài chính chấp thuận cấp Giấy phép điều chỉnh số 38/GPDDC9/KDBH ngày 19/02/2024 phê duyệt vốn điều lệ của Công ty là 723.917.500.000 đồng), Hội đồng quản trị đã ban hành nghị quyết số 202/NQ-HĐQT ngày 10/05/2024 phê duyệt triển khai phương án bán cổ phiếu quỹ tại Điều 5 Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 và giao Tổng Giám đốc chủ động lựa chọn thời điểm thích hợp để thực hiện đảm bảo lợi ích của cổ đông và Công ty.

Hội đồng quản trị kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 về tiến trình bán cổ phiếu quỹ, đồng thời đề xuất tiếp tục thực hiện phương án bán cổ phiếu quỹ đã được phê duyệt tại Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 và báo cáo kết quả vào kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025.

Trân trọng! 

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu TCKT, CSNS, VPTSC.

**T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 
CHỦ TỊCH**



Nguyễn Tiến Hải

Số: 256 /ABIC - BKS

Hà Nội, ngày 31 tháng 5 năm 2024

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 2024)

Căn cứ:

- Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020.

- Điều lệ tổ chức và hoạt động 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 (BKS) báo cáo Đại hội đồng cổ đông Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ĐHĐCĐ) nội dung cụ thể như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

1. Nhân sự và Cơ cấu Ban kiểm soát 2023

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

1. Ông Trương Đình Cảnh Trưởng Ban
2. Ông Nguyễn Ngọc Kiên Thành viên
3. Ông Dương Văn Thành Thành viên

2. Thực hiện các nhiệm vụ giám sát các hoạt động của ABIC:

Với vai trò thay mặt cổ đông giám sát tình hình hoạt động của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC), trong năm 2023 Ban kiểm soát đã thực hiện đầy đủ chức trách, nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) giao: theo dõi, kiểm tra, giám sát hoạt động quản trị, điều hành và các mặt hoạt động của ABIC, cụ thể:

- Ban kiểm soát đã tổ chức đầy đủ cuộc họp định kỳ trong năm 2023 theo quy định để triển khai hoạt động kiểm tra giám sát của ban, đồng thời thường xuyên trao đổi, thảo luận thông qua các nội dung thuộc chức năng nhiệm vụ được giao, nhằm triển khai hiệu quả kế hoạch công tác năm, tổ chức đánh giá kết quả thực hiện định kỳ, tham dự đầy đủ các cuộc họp Hội đồng quản trị (HĐQT) ABIC tổ chức

- Giám sát công tác quản trị, điều hành của HĐQT và Tổng giám đốc (TGD)

- Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết, Quyết định ĐHĐCĐ, HĐQT của Tổng giám đốc.

- Thẩm định báo cáo hoạt động kinh doanh, báo cáo tài chính hàng năm và bán niên của ABIC.

- Kiểm tra, giám sát, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác điều hành hoạt động kinh doanh, quản lý tài chính, đầu tư, công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính, đảm bảo hoạt động của HĐQT, Tổng Giám đốc tuân thủ đầy đủ các quy định của Pháp luật và điều lệ ABIC.

- Thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ khác theo quy định của Luật Doanh nghiệp, Điều lệ ABIC, Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát và Quyết nghị của ĐHĐCĐ.

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.

- Trong các phiên họp và các hoạt động của Ban kiểm soát các Thành viên ban kiểm soát làm việc tích cực với tinh thần trách nhiệm cao, tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ công ty và Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát.


- Ban kiểm soát thực hiện và hoàn thành nhiệm vụ năm 2023 một cách nghiêm túc, trung thực, đảm bảo lợi ích hợp pháp tối đa của công ty và các cổ đông của công ty.

- Hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2023 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 Điều lệ và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông Công ty.

4. Thù lao, chi phí hoạt động của Ban kiểm soát

Thù lao của Ban kiểm soát, chi phí hoạt động và chế độ liên quan: Được chi trả theo chế độ và phê duyệt của ĐHĐCĐ. Các thành viên BKS được hưởng thù lao gắn với vị trí công việc và mức độ hoàn thành nhiệm vụ, tổng thù lao nằm trong hạn mức được ĐHĐCĐ phê duyệt. Ngân sách hoạt động của BKS thuộc Ngân sách chung của HĐQT và BKS được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt, thực hiện theo chế độ thu chi tài chính của ABIC. (Cụ thể trong Báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và BKS trình ĐHĐCĐ).

II. ĐÁNH GIÁ CỦA BAN KIỂM SOÁT VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA ABIC NĂM 2023

Qua kiểm tra giám sát hoạt động kinh doanh năm 2023 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 chế độ chính sách của Nhà nước, Điều lệ tổ chức và hoạt động của ABIC.

Căn cứ Luật Doanh nghiệp; Luật kinh doanh bảo hiểm; các quy định về công ty niêm yết; Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp, Ban kiểm soát đánh giá trong năm 2023 Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc 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 tuân thủ nghiêm chỉnh các chế độ chính sách của nhà nước, quy định của pháp luật.

2. Đánh giá hoạt động quản trị điều hành của ABIC

2.1 Hoạt động của Hội đồng quản trị Công ty.

Hội đồng quản trị đã tổ chức đầy đủ các cuộc họp định kỳ theo quy định và thường xuyên tổ chức xin ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản. Các cuộc họp của HĐQT đều có nội dung cụ thể, được ghi nhận vào biên bản và ban hành Nghị quyết, chỉ đạo Tổng Giám đốc triển khai thực hiện.

- Tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 vào ngày 15/06/2023 và các phiên họp HĐQT định kỳ. Năm 2023, HĐQT đã họp 18 kỳ, nhiều lần lấy ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản đã ban hành 72 Nghị quyết và 205 Quyết định để thực hiện vai trò định hướng, tổ chức bộ máy, chỉ đạo mọi mặt hoạt động kinh doanh của Công ty.

- 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. 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 tuân thủ theo quy định của Pháp luật, Điều lệ Công ty và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông ABIC, đảm bảo công khai minh bạch, tập trung vào chiến lược kinh doanh hướng đến mục tiêu đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

2.2 Hoạt động của Tổng giám đốc Công ty.

Trong năm 2023 Tổng giám đốc đã bám sát mục tiêu, định hướng và thực hiện đầy đủ nhiệm vụ được ĐHĐCĐ và HĐQT giao:


Trong năm 2023 Ban TGD Công ty có sự thay đổi nhân sự:

Ông: Nguyễn Hồng Phong – Tổng giám đốc (Bổ nhiệm 14/07/2023)

Ông: Đỗ Minh Hoàng - TV HĐQT Quyền Tổng giám đốc (miễn nhiệm ngày 14/07/2023).

Ông: Nguyễn Đức Tuấn – Phó Tổng giám đốc (Bổ nhiệm 20/10/2023)

Ông: Đậu Ngọc Linh – Phó Tổng giám đốc (Bổ nhiệm 20/11/2023)

- Hiện tại Ban Tổng Giám đốc công ty đã được kiện toàn gồm 5 thành viên (Tổng giám đốc và 4 Phó Tổng giám đốc) đã thực hiện tương đối tốt việc phân công, phân cấp và uỷ quyền đảm bảo điều hành hoạt động kinh doanh của công ty, bao quát toàn bộ hoạt động của các chi nhánh trực thuộc. 

- Điều hành hoạt động kinh doanh trong bối cảnh nền kinh tế khá ảm đạm, cộng đồng doanh nghiệp gồng mình chống chọi bão suy thoái toàn cầu, đặc biệt doanh nghiệp Bảo hiểm Việt Nam còn gánh chịu thêm bão khủng hoảng truyền thông. Tổng giám đốc đã nỗ lực chỉ đạo, điều hành thực hiện hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch, các mục tiêu định hướng cơ bản năm 2023 của ABIC .

- Đã cụ thể hóa mục tiêu, định hướng bằng các giải pháp, biện pháp khá hiệu quả; triển khai đôn đốc thực hiện kế hoạch kinh doanh, quản lý tài chính, quản trị rủi ro, kiểm soát bồi thường, đánh giá rủi ro... hướng đến mục tiêu định hướng của ĐHĐCĐ; HĐQT công ty.

2.3 Công bố thông tin:

Công ty đã thực hiện nghiêm túc quy định về công bố thông tin đối với công ty đại chúng, thông tin công bố đầy đủ, chính xác, minh bạch đúng quy định của Pháp luật.

3. Kết quả thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ

Kết quả thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch Đại hội đồng cổ đông giao theo Nghị quyết số: 146/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ ngày 15/06/2023 như sau:

Đơn vị: Tỷ VNĐ,%

CHỈ TIÊU (Đơn vị: triệu VND)	Thực hiện		Kế hoạch 2023	% Thực hiện	
	2022	2023		So với 2022	So với kế hoạch
Doanh thu phí bảo hiểm gốc	2.118,235	1.998,105	2.077,000	-5,67%	96,2%
Doanh thu đầu tư Tài chính	132,027	172,570	160,000	32,95%	107,86%
Lợi nhuận trước thuế	276,462	308,066	305,000	11,43%	101,01%
Cổ tức chi trả cổ đông	20%	51,34%	20%	256,7%	256,7%
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)	2.226	2.667			

- Doanh thu phí BH gốc: đạt 1.998,105 tỷ đồng bằng 96,2 % kế hoạch kinh doanh ĐHĐCĐ giao, tăng trưởng -5,67 % so với 2022.

- Hoạt động tài chính: Doanh thu đầu tư tài chính đạt 172,570 tỷ đồng, bằng 107,86 % kế hoạch; tăng trưởng 32,95 % so với năm 2022.

- Lợi nhuận trước thuế: đạt 308,066 tỷ đồng đạt 101,01 % kế hoạch, tăng trưởng 11,43% so năm 2022.

- Lãi cơ bản trên cổ phiếu: 2.667 đồng (VND).

- Cổ tức chi trả cổ đông: 51,34%

4. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính năm 2023 kết thúc ngày 31/12/2023 đã được công ty TNHH KPMG Việt Nam thực hiện kiểm toán bao gồm:

- Bảng Cân đối kế toán tại ngày 31/12/2023.
- Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh cho năm tài chính 2023.
- Báo cáo Lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính 2023.
- Thuyết minh báo cáo tài chính

Ban Kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp đã được kiểm toán bởi công ty TNHH KPMG Việt Nam và thống nhất với ý kiến kiểm toán " 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 2023, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2012 do Bộ tài chính ban hành về hướng dẫn kế toán áp dụng với các doanh nghiệp Bảo hiểm và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính'.

MỘT SỐ CHỈ TIÊU CƠ BẢN


Đơn vị: VND

TT	NỘI DUNG	Số cuối năm	Số đầu năm
A	Tài sản ngắn hạn	3.781.230.421.554	3.386.740.786.958
B	Tài sản dài hạn	176.314.221.651	189.253.352.582
	TỔNG CỘNG TÀI SẢN	3.957.544.643.205	3.575.994.139.540
A	Nợ phải trả	2.425.362.106.261	2.183.383.033.094
II	Vốn chủ sở hữu	1.532.182.536.944	1.392.611.106.446
	TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	3.957.544.643.205	3.575.994.139.540

KẾT QUẢ KINH DOANH

Đơn vị: VND

TT	Chỉ tiêu	Năm 2023	Năm 2022
1	Tổng doanh thu	2.191.286.163.325	2.058.754.081.007
2	Tổng chi phí	1.883.219.540.036	1.782.291.620.620
3	Lợi nhuận trước thuế	308.066.623.289	276.462.460.387
4	Lợi nhuận sau thuế	246.312.160.876	221.798.438.057
5	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	2.667	2.226

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

TT	Chỉ tiêu	ĐV	Cuối năm	Đầu năm
1	Cơ cấu Tài sản và cơ cấu nguồn vốn			
1.1	<i>Cơ cấu tài sản</i>			
	- TSCĐ và Đầu tư dài hạn/Tổng tài sản	%	4.46	5.29
	- TSLĐ và Đầu tư ngắn hạn/Tổng tài sản	%	95.54	94.71
1.2	<i>Cơ cấu nguồn vốn</i>			
	- Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	61.28	61.06
	- Nguồn vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	38.72	38.94
2	Khả năng thanh toán			
2.1	<i>Khả năng thanh toán nhanh</i>	Lần	1.29	1.31
2.2	<i>Khả năng thanh toán tổng quát</i>	Lần	1.63	1.64
2.3	<i>Khả năng thanh toán nợ ngắn hạn</i>	Lần	1.56	1.55
3	Tỷ suất sinh lời			
3.1	<i>Tỷ suất lợi nhuận/Doanh thu</i>			
	- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/Doanh thu	%	14.06	13.43
	- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Doanh thu	%	11.24	10.77
3.2	<i>Tỷ suất lợi nhuận/Tổng tài sản</i>			
	- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/Tổng tài sản	%	7.78	7.73
	- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản	%	6.22	6.20
3.3	<i>Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu</i>	%	16.08	15.93

5. Đánh giá tình hình tài chính doanh nghiệp:

- Kết quả kinh doanh phản ánh đầy đủ doanh thu, chi phí phát sinh. Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc cùng ngày 31/12/2023 phù hợp với các chuẩn mực kế toán và chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho doanh nghiệp Bảo hiểm.

- Tổng tài sản của ABIC tại thời điểm 31/12/2023: 3.957,544 tỷ đồng so với thời điểm 31/12/2022: 3.575,994 tỷ đồng tăng 381,55 tỷ đồng, tăng trưởng 10,67 %.

Về cơ cấu tài sản đến 31/12/2023: Tài sản ngắn hạn chiếm 95,54 %, Tài sản dài hạn chiếm 4,46 %.

Về cơ cấu nguồn vốn đến 31/12/2023 : Nguồn vốn chủ sở hữu chiếm 38,72 %, Nợ phải trả chiếm 61,28 %.

Khả năng thanh toán tổng quát là 1,63 lần; Khả năng thanh toán nợ ngắn hạn là 1,56 lần; Khả năng thanh toán nhanh là 1,29 lần.

- Lợi nhuận trước thuế : 308,066 tỷ đồng

- Lợi nhuận sau thuế : 246,312 tỷ đồng

- Tỷ suất sinh lời: Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/doanh thu 11,24 %

Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/tổng tài sản 6,22%

Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/vốn chủ sở hữu 16,08%

Các chỉ tiêu tài chính cơ bản của ABIC năm 2023 như: Tổng tài sản, vốn chủ sở hữu, lợi nhuận đều có tăng trưởng so năm 2022. Doanh thu phí bảo hiểm gốc, quỹ dự phòng nghiệp vụ giảm nhẹ so năm 2022 do ảnh hưởng của việc áp dụng luật kinh doanh Bảo hiểm (hiệu lực 01/01/2023). Lợi nhuận trước thuế tăng 11,43% so năm 2022, đạt 101,01% chỉ tiêu kế hoạch ĐHCĐ công ty năm 2023 giao.

6. Hoạt động kinh doanh Bảo hiểm và quản lý chi phí

- Doanh thu phí Bảo hiểm gốc năm 2023 đạt 1.998,105 tỷ đồng giảm 5,67% so năm 2022, trong đó nghiệp vụ bảo hiểm con người giảm 10,47% so 2022 chiếm tỷ trọng 66,67% doanh thu phí bảo hiểm gốc, nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới giảm 4,26% so 2022 chiếm tỷ trọng 16,74% doanh thu phí bảo hiểm gốc. Một số nghiệp vụ bảo hiểm như Bảo hiểm tài sản, bảo hiểm hàng hải, bảo hiểm cháy nổ có tăng trưởng khá song chiếm tỷ trọng nhỏ trong tổng doanh thu phí bảo hiểm gốc.

- Tổng chi bồi thường năm 2023 giảm 7,57% so năm 2022; tỷ lệ bồi thường giảm mạnh từ 37,6% năm 2022 xuống 33,6% cho năm 2023 giảm 4,0%.

- Tỷ lệ chi phí cho hoạt động kinh doanh bảo hiểm năm 2023 tăng từ 53,7% năm 2022 lên 58,5% cho năm nay (4,8%); Tỷ lệ kết hợp năm 2023 là 92,1% tăng 0,8% so 2022 (năm 2022 là 91,3 %).

7. Hoạt động đầu tư tài chính

Cơ cấu danh mục đầu tư tài chính

Tổng danh mục đầu tư của ABIC tại thời điểm 31/12/2023 là 3.004 tỷ đồng; toàn bộ danh mục đầu tư của ABIC là tiền gửi tại Tổ chức tín dụng (Agribank) với cơ cấu như sau:


Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	31/12/2022		31/12/2023	
		Số tiền	Tỷ trọng	Số tiền	Tỷ trọng
1	Đầu tư ngắn hạn	2.763	98,82 %	3.004	100 %
2	Đầu tư dài hạn	33	1,18 %	-	0 %
	Tổng cộng	2.796	100 %	3.004	100 %

Hiệu quả hoạt động đầu tư tài chính

Năm 2023 lợi nhuận gộp hoạt động tài chính là 172,537 tỷ đồng tăng 30,07% so 2022, lợi suất đầu tư khoảng 5,95%.

8. Đánh giá chung

Căn cứ kết quả thẩm định báo cáo tài chính, báo cáo nghiệp vụ, BKS đánh giá như sau: 

- Tình hình tài chính ABIC lành mạnh, danh mục đầu tư an toàn, mức sinh lời chấp nhận được.

- Quản lý công nợ chặt chẽ.

- Khả năng thanh toán và tỷ suất sinh lợi của Công ty được duy trì tương đối tốt.

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, đảm bảo khả năng thanh toán trong quá trình hoạt động kinh doanh. Công ty chấp hành nghiêm túc nghĩa vụ với ngân sách nhà nước; thực hiện kinh doanh có lãi, đảm bảo chi trả cổ tức cho các cổ đông; thu nhập của người lao động được đảm bảo.

9. Hoạt động thanh, kiểm tra của các cơ quan quản lý

Trong năm 2023 ABIC tiếp nhận 01 cuộc thanh, kiểm tra của các cơ quan quản lý :

- Đoàn kiểm tra của Công ty mẹ Agribank theo quyết định 1358/QĐ-NHNo-ĐT của Tổng giám đốc Agribank ngày 05/06/2023.

Đoàn Kiểm tra đánh giá : ABIC chấp hành, tuân thủ tương đối nghiêm túc các quy định của Pháp luật, Điều lệ công ty tuy nhiên vẫn còn có một số vấn đề cần phải chấn chỉnh khắc phục và hoàn thiện chủ yếu là công tác xây dựng mới, chỉnh sửa ban hành hệ thống văn bản định chế của doanh nghiệp, cơ cấu lại bộ máy tại Trụ sở chính, kiện toàn Hệ thống kiểm soát nội bộ, quản trị rủi ro theo quy định tại Luật kinh doanh Bảo hiểm 2022 và Thông tư :70/2022/TT-BTC của Bộ tài chính.

Đến thời điểm hiện tại ABIC đã nghiêm túc thực hiện, khắc phục và chỉnh sửa hầu hết những vấn đề đoàn kiểm tra đã kiến nghị, một số quy chế, quy trình, quy định nội bộ ABIC đang nỗ lực xây dựng, phối hợp với các đơn vị tư vấn để triển khai thực hiện, dự kiến ban hành trong quý III và quý IV năm 2024.

10. Kiến nghị của Ban kiểm soát

- Tổ chức đánh giá năng lực, hiệu quả hoạt động các đơn vị sau khi sắp xếp lại cơ cấu tổ chức tại Trụ sở chính, có giải pháp hữu hiệu nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động, đảm bảo mục tiêu: tinh, gọn, mạnh, hiệu quả, đủ năng lực đáp ứng yêu cầu thực tế, phù hợp quy mô hoạt động của Công ty trong ngắn và dài hạn phục vụ mục tiêu Đề án chiến lược của ABIC với tầm nhìn đến 2030.

- Tổng kết đánh giá công tác phát triển mở rộng mạng lưới, tập trung đánh giá hiệu quả hoạt động, năng lực quản trị, điều hành của hệ thống các chi nhánh đặc biệt là những đơn vị được thành lập trong giai đoạn 2022-2023, từ đó đúc kết bài học kinh nghiệm cho công tác phát triển mạng lưới.

- Nâng cao chất lượng công tác quản trị, điều hành đặc biệt chú trọng hiệu quả trong điều hành hoạt động kinh doanh. Kiên định duy trì, phát huy bản sắc truyền thống tốt đẹp, các giá trị cốt lõi của ABIC và văn hóa Bảo hiểm Agribank

11. Đánh giá sự phối hợp giữa Ban Kiểm soát, Hội đồng quản trị, Ban điều hành.

- Ban kiểm soát được cung cấp kịp thời đầy đủ thông tin về các Nghị quyết, Quyết định của Hội đồng quản trị và ban Tổng giám đốc, được tạo điều kiện thuận lợi để thực hiện nhiệm vụ theo quy định trong Luật Doanh nghiệp và Điều lệ công ty.

- Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc và Ban kiểm soát luôn có sự trao đổi thông tin trong các vấn đề có liên quan đến định hướng hoạt động của ABIC, cũng như công tác quản trị điều hành doanh nghiệp.

- Ban Kiểm soát nhận thấy các cuộc họp của HĐQT, các văn bản xin ý kiến các thành viên HĐQT, các Nghị quyết của HĐQT luôn tuân thủ các quy định của Pháp luật và điều lệ ABIC.

Kính thưa các quý vị cổ đông

- Ban kiểm soát xin chân thành cảm ơn các cổ đông, Ban lãnh đạo và đội ngũ người lao động ABIC đã ủng hộ và tạo điều kiện cho các thành viên Ban kiểm soát hoàn thành tốt nhiệm vụ.

Kính chúc Đại hội đồng cổ đông ABIC thành công tốt đẹp, đưa ra những định hướng chính xác, hiệu quả, tạo xung lực mới, vận hội mới vì sự phát triển bền vững của ABIC.

Xin trân trọng cảm ơn./.

**T/M BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- HĐQT; BKS;
- Lưu: VP; BKS;



Trương Đình Cảnh

BAN KIỂM SOÁT

Hà nội ngày 11 tháng 04 năm 2024

**Báo cáo kết quả hoạt động của Trưởng Ban kiểm soát
Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp**

Tôi: Trương Đình Cảnh

Trưởng Ban kiểm soát công ty cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp báo cáo kết quả hoạt động của Trưởng Ban Kiểm soát trong năm 2023 như sau:

Căn cứ Luật doanh nghiệp và Điều lệ công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp; Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát ABIC.

Quá trình hoạt động trong năm 2023 nhận thấy:

Trưởng Ban kiểm soát đã tổ chức điều hành hoạt động của Ban Kiểm soát theo đúng quy định của Pháp luật và điều lệ công ty; thực hiện tốt nhiệm vụ do Đại hội đồng cổ đông giao cụ thể như sau:

1. Nhiệm vụ của Trưởng Ban kiểm soát

Tổ chức thực hiện các nhiệm vụ quyền hạn của Ban Kiểm soát được quy định trong Luật doanh nghiệp; điều lệ công ty và quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát ABIC.

Phân công nhiệm vụ cụ thể cho các thành viên Ban kiểm soát theo đúng năng lực, trình độ đảm bảo tính hợp lý tạo điều kiện tốt nhất để các thành viên hoàn thành tốt nhiệm vụ. Đồng thời Trưởng Ban kiểm soát trực tiếp theo dõi, kiểm tra giám sát các lĩnh vực:

- Thực hiện các quy định của Pháp luật; Điều lệ, Nghị quyết, Quyết định của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị công ty.

- Chịu trách nhiệm giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc.

- Theo dõi, kiểm tra, giám sát hoạt động kinh doanh của các chi nhánh: TP Hồ Chí Minh; Đắk Lắk; Đà Nẵng; Cần Thơ; Sài Gòn; Khánh Hòa; Kiên Giang; Thừa Thiên -Huế và Bến Tre.

- Tham dự các cuộc họp của HĐQT, tham gia các hội nghị giao ban, hội nghị sơ kết, tổng kết và hội nghị thi đua của công ty.

2. Kết quả hoạt động của Trưởng Ban kiểm soát.

Trong năm Trưởng ban Kiểm soát đã thực hiện nghiêm túc một số công việc sau:

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

- Tổ chức điều hành hoạt động của Ban theo quy định của Pháp luật, Điều lệ Công ty và quy chế hoạt động của Ban kiểm soát.

- Phân công theo dõi đôn đốc các thành viên triển khai hoạt động đúng người đúng việc, đúng quy định của pháp luật.

Tổ chức các cuộc họp Ban kiểm soát đảm bảo chất lượng nâng cao hiệu quả hoạt động của các thành viên.

Năm 2022 Ban kiểm soát đã tổ chức họp 4 lần cụ thể như sau:

✓ Ngày 21/03/2023 Ban kiểm soát họp:

+ Thông báo kết quả hoạt động kinh doanh Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp năm 2022.

+ Đánh giá hoạt động của Ban kiểm soát năm 2022.

+ Phân công nhiệm vụ cho các thành viên kiểm tra, giám sát và chuẩn bị cho Báo cáo trình đại hội đồng cổ đông thường niên 2023.

+ Chuẩn bị chương trình kiểm tra giám sát của Ban kiểm soát sau đại hội đồng cổ đông thường niên 2023.

+ Các thành viên Ban kiểm soát báo cáo kết quả hoạt động của từng thành viên.

✓ Ngày 24/03/2023 Ban kiểm soát họp:

+ Thông qua kết quả đánh giá hoạt động của từng thành viên Ban kiểm soát.

+ Thông qua dự thảo báo cáo của Ban kiểm soát đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh của công ty năm 2022; Đánh giá hoạt động của Hội đồng quản trị và hoạt động của Ban Tổng giám đốc công ty năm 2022.

+ 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 năm 2022.

+ Thông qua dự thảo thẩm định Báo cáo tài chính năm 2022.

+ Lập báo cáo của Ban kiểm soát phục vụ công tác lập báo cáo thường niên 2023.

+ Thông qua nội dung tiêu thức lựa chọn đơn vị kiểm toán, tờ trình lựa chọn đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính ABIC năm 2023 trình Đại hội đồng cổ đông.

+ Triển khai chương trình kiểm tra giám sát của Ban kiểm soát sau đại hội đồng cổ đông 2023.

+ Triển khai công tác kiểm tra, giám sát tại một số đơn vị trực thuộc ABIC.

- 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 2023.

✓ Ngày 10/07/2023 ban kiểm soát họp:

Thông báo sơ bộ kết quả thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh của ABIC năm 2023.

Đánh giá hoạt động của Ban kiểm soát 06 tháng đầu năm 2023.

Thảo luận và đánh giá hoạt động của Công ty, ý thức tuân thủ pháp luật, điều lệ công ty và các quy định nội bộ của ABIC 06 tháng đầu năm 2023.

Phân công nhiệm vụ cho các thành viên Ban kiểm soát, kiểm tra giám sát và chuẩn bị cho báo cáo soát xét báo cáo tài chính ABIC bán niên năm 2023 .

✓ Ngày 14/12/2023 Ban kiểm soát họp:

- Đánh giá sơ bộ tình hình hoạt động kinh doanh công ty đến thời điểm 30/11/2023. Dự báo kết quả hoạt động kinh doanh của Công ty năm 2023.
- Đánh giá sơ bộ hoạt động kiểm tra giám sát của Ban kiểm soát trong 11 tháng năm 2023.
- Triển khai công tác xây dựng kế hoạch hoạt động và công tác kiểm tra giám sát của Ban kiểm soát năm 2024.
- Phân công nhiệm vụ cho các thành viên Ban kiểm soát trong việc giám sát công tác quyết toán tài chính năm 2023 và chuẩn bị cho việc lập báo cáo giám sát của Ban kiểm soát cho năm tài chính 2023, Báo cáo tại đại hội cổ đông năm 2024.

Trong kỳ Ban kiểm soát đã :

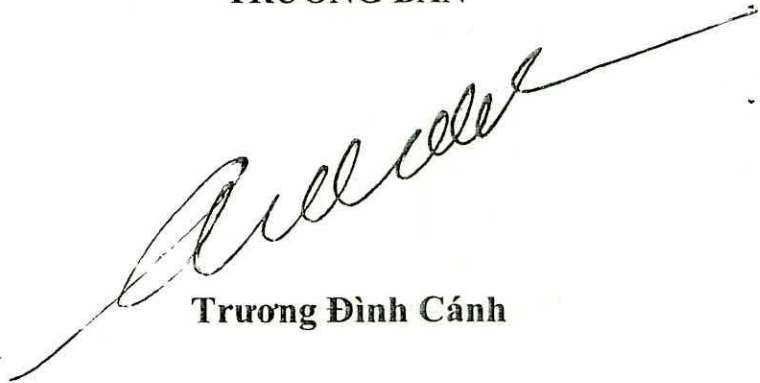
- Tham gia các hội nghị giao ban, sơ kết, tổng kết và theo dõi các phong trào thi đua do công ty và các chi nhánh trực thuộc phát động.
- Trình báo cáo thẩm định báo cáo tài chính, báo cáo kết quả kinh doanh lên Đại hội đồng cổ đông tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023.
- Kiểm tra tính hợp lý, hợp pháp, tính trung thực và mức độ cần trọng trong quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh, trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính năm 2023.
- Tổ chức giám sát hoạt động của các chi nhánh trực thuộc và toàn công ty trong năm 2023.
- Tham gia các buổi giao ban của công ty để nắm bắt tình hình triển khai công tác kinh doanh của toàn công ty.
- Phối hợp và kết hợp chặt chẽ với HĐQT, Ban Tổng giám đốc, Các ban, 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 năm 2023:

- 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 nhiệm vụ năm 2023 một cách nghiêm túc, trung thực, đảm bảo lợi ích hợp pháp tối đa của công ty và các cổ đông của công ty.
- Các thành viên thực hiện nghiêm túc theo quy định của Điều lệ, đúng chức năng và nhiệm vụ được phân công.
- Hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2023 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, giám sát của ban kiểm soát trong năm 2023 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./.

TRƯỞNG BAN

A handwritten signature in black ink, written in a cursive style, slanted upwards from left to right. The signature appears to be 'Trương Đình Cảnh'.

Trương Đình Cảnh

BAN KIỂM SOÁT

=====◇◇◇=====

Hà Nội, ngày 18 tháng 03 năm 2024

**BẢN TỰ ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG
CỦA THÀNH VIÊN CHUYÊN TRÁCH BAN KIỂM SOÁT**

Họ và tên: Nguyễn Ngọc Kiên

Ngày sinh: 17/01/1969

Chức vụ Đảng: Ủy viên Ủy ban kiểm tra Đảng bộ ABIC

Chức vụ chính quyền: Thành viên chuyên trách Ban kiểm soát

Chức vụ đoàn thể: Phó chủ tịch Công đoàn cơ sở ABIC

Đơn vị công tác: Ban kiểm soát - Công ty Cổ phần Bảo hiểm NHNo

Đánh giá hoạt động, kết quả công tác năm 2023

Căn cứ Hợp đồng lao động số 63/2015-ABIC-HĐLĐ ngày 10/06/2015 được ký kết giữa Tôi và Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp, đại diện là Ông Đinh Việt Đông – Chủ tịch HĐQT với Chức danh là Thành viên chuyên trách Ban kiểm soát của Công ty.

Công việc chính được Trưởng Ban kiểm soát phân công là:

- Kiểm tra giám sát việc thực hiện công tác quyết toán năm 2022 và lập báo cáo tài chính, báo cáo quyết toán năm 2022;
- Dự thảo thẩm định báo cáo tài chính ABIC năm 2022;
- Kiểm tra việc đánh giá xếp loại ABIC năm 2023 theo Thông tư 195/2014/TT-BTC ngày 17/12/2014 về Hướng dẫn đánh giá, xếp loại doanh nghiệp Bảo hiểm;
- Chịu trách nhiệm theo dõi trực tiếp và giám sát các hoạt động tại Trụ sở chính và các chi nhánh: Hà Nội, Thăng Long, Hải Phòng, Phú Thọ, Thanh Hóa, Nghệ An; Nam Định; Sơn La;



- Giám sát và kiểm tra cùng đoàn Kiểm tra kiểm toán nội bộ khi được sự phân công của Trưởng Ban kiểm soát;

- Thực hiện công tác kiểm tra và các công tác khác theo sự phân công của Trưởng Ban kiểm soát.

Với chức trách, vai trò của Thành viên chuyên trách Ban kiểm soát và những nhiệm vụ khác được giao, tôi luôn học hỏi, trau dồi kinh nghiệm, nghiên cứu tài liệu, văn bản và cập nhật thông tin phục vụ cho công việc được giao nhằm hoàn thành tốt nhiệm vụ.

Cụ thể đã thực hiện một số công việc chính trong năm:

- Tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, Hội nghị giao ban hàng tháng và các Hội nghị khác mà Công ty tổ chức để nắm bắt và theo dõi tình hình triển khai cũng như thực hiện kế hoạch kinh doanh của Công ty;

- Triển khai và thực hiện chức năng giám sát và việc chấp hành các quy định của pháp luật, Điều lệ Công ty; thực hiện giám sát từ xa các chi nhánh được phân công theo dõi và giám sát trực tiếp tại các chi nhánh: Khánh Hòa và Đắk Lắk.

- Thực hiện các báo cáo của Ban kiểm soát với Đại hội đồng Cổ đông, Agribank...

- Chuẩn bị và cung cấp hồ sơ phục vụ cho Đoàn kiểm tra của Agribank;

- Ngoài ra còn thực hiện các nhiệm vụ khác theo sự phân công của Trưởng Ban kiểm soát.

- Trong mọi công việc luôn có tinh thần trách nhiệm cao, hoàn thành tốt công việc được giao. Trong quá trình công tác không để xảy ra sai sót về chuyên môn nghiệp vụ để ảnh hưởng đến uy tín của Công ty. Thông qua việc thực hiện chức trách nhiệm vụ được giao đã có những kiến nghị với HĐQT, Tổng giám đốc góp phần hoàn thiện về cơ chế, tổ chức mạng lưới...trong các hoạt động của Công ty.

- Phối hợp và kết hợp chặt chẽ với HĐQT, Ban Tổng giám đốc, Các ban, phòng nghiệp vụ Trụ sở chính và các chi nhánh trực thuộc trong quá trình kiểm tra giám sát để hoàn thành nhiệm vụ; phối hợp chặt chẽ với các thành viên trong Ban

kiểm soát trong quá trình kiểm tra, giám sát để hoàn thành nhiệm vụ của Ban kiểm soát.

- Trong công tác Đảng: Tham gia đầy đủ các cuộc họp của BCH Đảng bộ và thực hiện công tác kiểm tra, giám sát hoạt động công tác Đảng của Đảng bộ ABIC với các chi bộ trực thuộc: ABIC Kiên Giang; Cần Thơ; Thanh Hóa; Nam Định.

- Vai trò trong công tác Công đoàn: Trong năm 2023 với chức trách được giao đã lãnh chỉ đạo thành công Đại hội Công đoàn các cấp và Đại hội Công đoàn cơ sở ABIC nhiệm kỳ 2023 – 2028;

Tôi đã hoàn thành tốt nhiệm vụ do Trưởng ban kiểm soát phân công và hoàn thành tốt nhiệm vụ của thành viên Ban kiểm soát do Đại hội đồng cổ đông giao./.

NGƯỜI TỰ ĐÁNH GIÁ



Nguyễn Ngọc Kiên

TỜ TRÌNH

LỰA CHỌN CÔNG TY KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP ĐỂ KIỂM TOÁN BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2024

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông

- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Điều lệ Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp.
- Chấp hành văn bản số 11669/NHNo-ĐT của Ngân hàng Nông nghiệp & PTNT VN ngày 31/12/2015 V/v: Lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính.

Để thực hiện việc kiểm toán báo cáo tài chính năm 2024 của công ty Cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp theo quy định của Pháp luật, 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 2024 của công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC) 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 kinh nghiệm kiểm toán báo cáo tài chính trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng và chứng khoán theo các quy định của Luật kế toán, 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 làm căn cứ lựa chọn, đề xuất đơn vị kiểm toán cung cấp các dịch vụ kiểm toán báo cáo tài chính năm 2024 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 Cổ đông Agribank và tiêu chí lựa chọn 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: VP; HĐQT; BKS; KTTT.

T/M BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN



Trương Đình Cảnh

Số: 292 /TT-ABIC-HĐQT

Hà Nội, ngày 19 tháng 6 năm 2024

TỜ TRÌNH

Về việc bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị ABIC
Nhiệm kỳ 2022 - 2027

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị (HĐQT) ABIC theo quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty, HĐQT kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 về việc bầu bổ sung thành viên HĐQT ABIC nhiệm kỳ 2022-2027 như sau:

1. Căn cứ

- Theo quy định tại Điều 27 Điều lệ ABIC năm 2023:

Điều 27. Thành phần và nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị

1. Số lượng thành viên Hội đồng quản trị Công ty ít nhất là năm (05) người và nhiều nhất là mười một (11) người. Đại hội đồng cổ đông quyết định số lượng thành viên Hội đồng quản trị từng nhiệm kỳ.

- Theo Nghị quyết số 146/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ ngày 15/6/2023:

Tại ĐHĐCĐ thường niên ABIC năm 2023, HĐQT đã có Tờ trình số 124/TT-ABIC-HĐQT ngày 24/5/2023 đề xuất ĐHĐCĐ thông qua số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022 - 2027. Trên cơ sở đó ĐHĐCĐ đã nhất trí thông qua với nội dung như sau:

Điều 17. Thông qua Tờ trình của HĐQT về việc đương nhiên mất tư cách thành viên HĐQT và đề xuất số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022 - 2027.

17.2: Đại hội đồng cổ đông nhất trí số lượng thành viên HĐQT Công ty là 04 thành viên và sẽ thực hiện việc bầu bổ sung thành viên HĐQT vào kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024.

2. Đề xuất của HĐQT trình ĐHĐCĐ thông qua

Ngày 19/6/2024 Công ty ABIC nhận được Văn bản số 8063/NHNo - ĐT ngày 18/6/2024 của cổ đông Agribank, nội dung như sau:

Thực hiện quyền cổ đông theo quy định tại khoản 5 Điều 115 Luật doanh nghiệp 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và quy định tại Điều lệ ABIC, Agribank đề cử nhân sự tham gia ứng cử các chức danh của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát ABIC nhiệm kỳ 2022-2027 như sau:

1. Nhân sự đề cử tham gia ứng cử chức danh Thành viên Hội đồng quản trị ABIC nhiệm kỳ 2022-2027:

- Ông Hoàng Thanh Tùng (Người đại diện vốn của Agribank tại ABIC, tỷ lệ vốn đại

diện: 13,08% vốn điều lệ), sinh ngày 24/12/1985; Quê quán: xã Văn Quán, huyện Lập Thành, tỉnh Vĩnh Phúc; Căn cước công dân: 017085001584, Cục Cảnh sát Quản lý Hành chính về trật tự xã hội cấp ngày 22/04/2021; Trình độ chuyên môn: Thạc sĩ kinh tế, Học viện Ngân hàng, Cử nhân kinh tế, Học viện Ngân hàng; Trình độ ngoại ngữ: Cử nhân ngành Ngôn ngữ Anh, Đại học Hà Nội, tiếng anh B1 Châu Âu; Chứng chỉ B tin học; Trình độ lý luận chính trị: Trung cấp.

(Hồ sơ nhân sự đề cử gửi kèm)

Để đảm bảo quyền và nghĩa vụ của Agribank đối với phần vốn của Agribank tại ABIC, Agribank đề nghị ABIC thực hiện các thủ tục để bầu cử các nhân sự của Agribank đề cử vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát ABIC nhiệm kỳ 2022-2027 theo quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty.

Trên cơ sở các căn cứ và văn bản của cổ đông Agribank nêu trên, Hội đồng quản trị ABIC đã họp kỳ 93 và thống nhất bổ sung nội dung vào Chương trình họp Đại hội đồng cổ đông 2024: Bầu bổ sung 01 thành viên Hội đồng quản trị ABIC nhiệm kỳ 2022-2027.

Hội đồng quản trị ABIC gửi văn bản đến cổ đông để cổ đông thực hiện quyền đề cử ứng viên bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị theo quy định của pháp luật và Điều lệ ABIC.

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

T/M. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: CSNS, VPTSC.



Nguyễn Tiến Hải

TỜ TRÌNH

**Về việc giới thiệu nhân sự bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát
Nhiệm kỳ 2022 - 2027**

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020, Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 ngày 16/6/2022 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Nghị định số 46/2023/NĐ-CP ngày 01/7/2023 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm;

Căn cứ Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC) được ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 thông qua ngày 15/6/2023;

Ngày 31/05/2024 Hội đồng quản trị ABIC đã gửi văn bản số 245/CV-ABIC-HĐQT đến các cổ đông đề nghị quyền đề cử ứng viên để bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát ABIC nhiệm kỳ 2022-2027. Tính đến thời điểm ngày 19/6/2024 ABIC chỉ nhận được Văn bản số 8063/NHNo - ĐT ngày 18/6/2024 của cổ đông Agribank về việc Đề cử nhân sự của Agribank tham gia ứng cử chức danh Thành viên HĐQT, Thành viên Ban kiểm soát ABIC nhiệm kỳ 2022-2027;

Căn cứ Nghị quyết số 289/NQ - HĐQT ngày 19/6/2024 của HĐQT Công ty về việc Phê duyệt ứng viên bầu bổ sung thành viên BKS và Bổ sung nội dung bầu bổ sung thành viên HĐQT trình ĐHĐCĐ 2024 phê duyệt;

Sau khi xem xét hồ sơ của các ứng viên bầu thành viên Ban kiểm soát, Hội đồng quản trị Công ty ABIC đã nhất trí (100%) thông qua và trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 như sau:

- Bầu bổ sung 01 thành viên BKS ABIC nhiệm kỳ 2022 - 2027
- Danh sách ứng viên như sau:

Ông Kiều Gia Quý, CCCD số: 001083000647 ngày cấp 15/01/2024, sinh ngày 10/12/1983 tại Hà Nội. Chức danh hiện tại: Phó trưởng Ban Đầu tư Agribank kiêm nhiệm Trưởng Ban kiểm soát Công ty quản lý nợ và khai thác tài sản Agribank (AMC)/thành viên HĐQT Công ty cho thuê tài chính I Agribank (ALCI). Ông Kiều Gia Quý là nhân sự do cổ đông Agribank giới thiệu tham gia ứng cử chức danh thành viên Ban kiểm soát ABIC.

(Hồ sơ của ứng viên được đính kèm Tờ trình này)

Thông tin liên quan đến ứng viên được công bố chính thức trên Website của Công ty ABIC (www.abic.com.vn).

Hội đồng quản trị ABIC trân trọng kính trình./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: CSNS, VPTSC.



Nguyễn Tiến Hải

TRÍCH NGANG LÝ LỊCH ỨNG VIÊN ỨNG CỬ BẦU BỔ SUNG THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2022-2027

Họ tên	Ngày sinh	Dân tộc	Quê quán	Trình độ					Quá trình công tác	Bằng cấp/chứng chỉ
				Văn hóa	Chuyên môn	Chính trị	Ngoại ngữ	Tin học		
Kiều Gia Quý	10-12-1983	Kinh	Xã Phúc Hòa, Huyện Phúc Thọ, Thành phố Hà Nội	12/12	Thạc sĩ Kinh tế	Trung cấp lý luận chính trị	B1 Châu Âu	Chứng chỉ Tin học văn phòng	-9/2005-3/2008: Chuyên viên Trung tâm thẻ Agribank; - 3/2008-6/2009: Cán bộ Sở giao dịch Agribank; - 7/2009-10/2009: Cán bộ Chi nhánh Bách Khoa, Agribank; - 11/2009-5/2010: Phó phòng Marketing - Chi nhánh Bách Khoa, Agribank; - 5/2010-7/2010: Trưởng ban trù bị thành lập PGD - CN Bách Khoa, Agribank; - 8/2010-9/2011: Giám đốc PGD Tân Mai - Chi nhánh Bách Khoa, Agribank; - 10/2011-8/2012: Giám đốc PGD số 1 - Chi nhánh Mỹ Đình, Agribank; - 8/2012-4/2015: Phó Giám đốc Chi nhánh Mỹ Đình, Agribank; - 5/2015-12/2017: Thành viên chuyên trách Ủy ban Chính sách Agribank; - 12/2017 đến nay: Phó Trưởng ban Đầu tư Agribank; - 15/8/2023 đến nay: Kiêm nhiệm Trưởng ban Kiểm soát Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản Agribank (AMC); -25/2/2024 đến nay: Kiêm nhiệm TV HĐQT Công ty Cho thuê tài chính I Agribank (ALCI)	Bằng Thạc sĩ kinh tế Học viện Ngân hàng, Cử nhân Tài chính - Ngân hàng Học viện Ngân hàng; Chứng chỉ Tiếng Anh B1 Châu Âu; Bằng Trung cấp lý luận chính trị - hành chính.

6

CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM
NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 19 tháng 06 năm 2024

BẢN CAM KẾT
ỨNG CỬ THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP NHIỆM KỲ 2022-2027

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông
Công ty CP Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp

Tôi tên là: Kiều Gia Quý

Ngày sinh: 10 tháng 12 năm 1983. Nơi sinh: Xã Phúc Hòa, Huyện Phúc Thọ,
TP Hà Nội

Địa chỉ thường trú: CT2 – 2106 Chung cư Iris Garden, Tổ 17 phường Cầu
Diễn, quận Nam Từ Liêm, TP Hà Nội.

Số CMND/Hộ chiếu: 001083000647 Ngày cấp: 15/01/2024 Tại: Cục QLHC
về TTXH

Trình độ văn hóa: 12/12

Trình độ chuyên môn: Thạc sỹ kinh tế, Học Viện Ngân hàng; cử nhân Tài chính
Ngân hàng, Học Viện Ngân hàng

Chức danh hiện tại: Phó Trưởng ban Đầu tư Agribank

Các chức danh quản lý khác: Kiêm nhiệm Trưởng Ban Kiểm soát Công ty
Quản lý nợ và khai thác tài sản Agribank (AMC), kiêm nhiệm Thành viên HĐQT
Công ty Cho thuê tài chính I Agribank (ALCI).

Lợi ích liên quan tới Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp
(ABIC): Số cổ phần sở hữu liên tục ít nhất sáu tháng cho đến thời điểm hiện tại: 0
cổ phần, tương ứng với: 0% vốn điều lệ của ABIC.

Lợi ích liên quan tới các bên có liên quan của ABIC: Không

Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ ABIC, tôi xin ứng cử vào
vị trí thành viên Ban kiểm soát ABIC nhiệm kỳ 2022 - 2027.

Tôi xin cam đoan mình có đủ điều kiện để ứng cử vào vị trí thành viên Ban
kiểm soát theo quy định của pháp luật, Điều lệ ABIC và Quy chế bầu thành viên

Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát tại Đại hội Cổ đông thường niên năm 2024 của ABIC.

Tôi cam kết chịu trách nhiệm về tính chính xác trung thực của nội dung văn bản và hồ sơ kèm theo đồng thời cam kết tuân thủ đầy đủ theo quy định của Điều lệ ABIC và Quy chế bầu thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2022 – 2027 tại Đại hội Cổ đông thường niên năm 2024 của ABIC.

Nếu trúng cử vào Ban kiểm soát Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp, tôi cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của ABIC.

Xin trân trọng cảm ơn!

ỨNG CỬ VIÊN



Kiều Gia Quý

Hồ sơ kèm theo:

1. Sơ yếu lý lịch do ứng viên tự khai
2. Hộ khẩu thường trú/ Giấy đăng ký tạm trú hoặc giấy tờ tương đương
3. Bản sao hợp lệ Chứng minh thư nhân dân/ hộ chiếu và các bằng cấp chứng nhận trình độ học vấn của ứng viên



**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
THƯỜNG NIÊN NĂM 2024**

CÔNG TY CP BẢO HIỂM NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP

Địa chỉ: T6 Nhà 29T1, Hoàng Đạo Thúy - Cầu Giấy - Hà Nội

Điện thoại: (024) 6299.0055 - Fax: (024) 6258.0055

Hà Nội, ngày 27 tháng 6 năm 2024

PHIẾU BIỂU QUYẾT

Tên cổ đông:

Tên người đại diện cổ đông:

Số cổ phần sở hữu (hoặc đại diện): *cổ phần*

Số phiếu biểu quyết: *phiếu*

TT	Nội dung biểu quyết	Tán thành	Không tán thành	Không có ý kiến
1	Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2024			
2	Thông qua kết quả kinh doanh năm 2023 và phê chuẩn Báo cáo tài chính năm 2023 đã kiểm toán			
3	Thông qua báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2023			
4	Thông qua báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2022 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2023			
5	Thông qua phương án chi trả cổ tức năm 2023 bằng tiền mặt			
6	Phê duyệt các chỉ tiêu kinh doanh năm 2024			
7	Phê duyệt kế hoạch ngân sách, tiền lương, thù lao và lợi ích khác của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2024			
8	Thông qua báo cáo hoạt động năm 2023 và kế hoạch hoạt động năm 2024 của Hội đồng quản trị Công ty			
9	Thông qua Báo cáo bán cổ phiếu quỹ theo nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2023			
10	Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát tại ĐHĐCĐ năm 2024			
11	Thông qua Tờ trình của Ban kiểm soát về lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2024			
12	Thông qua bầu bổ sung 01 thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2022-2027			
13	Thông qua bầu bổ sung 01 thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2022-2027			

Ghi chú: Cổ đông đánh dấu "X" vào ô lựa chọn tương ứng.

CỔ ĐÔNG/ĐẠI DIỆN CỔ ĐÔNG

(Ký và ghi rõ họ tên)

Số: /NQ-ABIC-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày tháng năm 2024

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024 CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP

Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020, Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Luật Kinh doanh Bảo hiểm năm 2022 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Điều lệ Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC) năm 2023;

Căn cứ Biên bản kiểm phiếu, Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của ABIC được tổ chức ngày 27/6/2024 tại Hà Nội,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2024

1.1. Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2024.

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

Điều 2. Thông qua kết quả kinh doanh năm 2023 và Báo cáo tài chính năm 2023 đã kiểm toán

2.1. Đại hội nhất trí thông qua kết quả kinh doanh năm 2023 và phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2023 đã kiểm toán của Công ty với một số chỉ tiêu chủ yếu như sau:

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2023 (đồng)	Thực hiện 2023 (đồng)	TH/KH 2023 (%)	Tăng trưởng (%)
I	Doanh thu bán hàng				
1	Phí Bảo hiểm gốc				
2	Phí nhận tái bảo hiểm (tối đa 10 tỷ đồng)				
3	Doanh thu đầu tư tài chính				
4	Thu nhập khác				
II	Lợi nhuận trước thuế				

Ghi chú: Các chỉ tiêu khác chi tiết trong Tờ trình của HĐQT ABIC.

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

Điều 3. Thông qua Báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2023

3.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua quyết toán ngân sách năm 2023 của HĐQT và Ban kiểm soát như sau:

- Chi trả thù lao cho thành viên HĐQT và thành viên BKS không chuyên trách: ... đồng

- Chi phí hoạt động khác của HĐQT, BKS và các Ban thuộc HĐQT: ... đồng

- Kinh phí chưa sử dụng là: ... đồng không chuyển tiếp năm sau, thực hiện hoàn nhập vào kết quả kinh doanh năm 2023.

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

Điều 4. Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2022 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2023

4.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2022, cụ thể như sau:

TT	Nội dung	Số tiền (đồng)	Ghi chú
1	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối		
2	Các khoản đã chi trong năm 2023		
2.1	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi		Theo nghị quyết 146/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ 15/06/2023)
2.2	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành (Bao gồm HĐQT, BKS, Ban TGD, KTT)		Theo nghị quyết 146/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ 15/06/2023)
2.3	Trả cổ tức bằng tiền mặt 10%/01CP		Nghị quyết 451/NQ-HĐQT 19/10/2023
2.4	Trả cổ tức bằng cổ phiếu 41,34%/01CP		Nghị quyết 528/NQ-HĐQT 13/11/2023
3	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (3=1-2)		Chênh lệch 1.303.436 đồng do làm tròn cổ phiếu

4.2. Đại hội nhất trí thông qua kết quả lợi nhuận năm 2023 đã thực hiện:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)	Ghi chú
a	Lợi nhuận kế toán năm 2023		
b	Chi phí thuế TNDN hiện hành		
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2023 (a-b)		
2	Các khoản đã hạch toán trong năm 2023		

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)	Ghi chú
	-Trích quỹ Dự trữ bắt buộc năm 2023 (5%/LNST)		Nghị định 46/2023/NĐ-CP Điều 54 Quỹ dự trữ bắt buộc được trích tối đa 10% vốn điều lệ là 723.917.500.000đồng *10%=72.391.750.000 đồng, đến 31/12/2023 là 63.873.025.044 đồng
3	Lợi nhuận chưa phân phối năm 2023 sau trích quỹ dự trữ bắt buộc (3)=(1)-(2)		
4	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối các năm trước năm 2023 chuyển sang		
5	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (5)=(3)+(4)		

4.3. Đại hội nhất trí thông qua phương án phân phối lợi nhuận còn lại:

a). **Phân phối lợi nhuận chưa có chi trả cổ tức:**

STT	Nội dung	Số tiền (đồng)	Căn cứ phân phối
1	Lợi nhuận sau thuế còn lại chưa phân phối		
2	Dự kiến phân phối		
2.1	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi		Theo Điều 18 TT 28/2016/TT-BLĐTBXH (Dự kiến 3 tháng lương bình quân)
2.2	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành (Bao gồm HĐQT, BKS, Ban TGD, KTT)		Điều 18 TT 28/2016/TT-BLĐTBXH (Dự kiến 1,5 tháng bình quân)
3	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối		

b). **Chi trả cổ tức từ lợi nhuận còn lại chưa phân phối**

TT	Nội dung	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	
2	Chi trả cổ tức:	
-	Lần 1: Chi trả cổ tức bằng tiền mặt tỷ lệ ...% /1 cổ phiếu (số cổ phiếu đang lưu hành là 71.233.550 cổ phiếu)	
-	Cổ tức còn lại: HĐQT sẽ trình ĐHCĐ tiếp tục chi trả trong vòng 06 tháng kể từ ngày kết thúc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024	
3	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	

Lưu ý:

- * Lợi nhuận còn lại chưa thực hiện phân phối sẽ bị ảnh hưởng bởi:
 - + Việc bán cổ phiếu quỹ.
 - + Việc thực hiện tăng vốn điều lệ bằng phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu (nếu không thực hiện được) và việc làm tròn cổ phiếu và xử lý cổ phiếu lẻ.
 - * Lý do để lại lợi nhuận chưa phân phối
 - + Phần lợi nhuận để lại sẽ làm tăng năng lực tài chính của ABIC để tăng phần phí bảo hiểm giữ lại đối với các dịch vụ kinh doanh bảo hiểm có kết quả tốt.
 - + Đảm bảo an toàn tài chính cho các năm sau khi có rủi ro bất thường xảy ra
- 4.4. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

Điều 5. Thông qua Phương án chi trả cổ tức năm 2023 bằng tiền mặt

- 5.1. Đại hội nhất trí phê duyệt Phương án chi trả cổ tức năm 2023 bằng tiền mặt của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp.
- 5.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

Điều 6. Phê duyệt chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2024

- 6.1. Đại hội nhất trí thông qua chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2024 trên một số chỉ tiêu cơ bản như sau:
- 1/. Doanh thu kinh doanh bảo hiểm: ... tỷ đồng.
 - 2/. Doanh thu đầu tư tài chính: ... tỷ đồng.
 - 3/. Tỷ suất sinh lời trên vốn chủ sở hữu (ROE): tối thiểu .../năm, lợi nhuận trước thuế: tối thiểu ... tỷ đồng.
 - 4/. Cổ tức: tối thiểu .../1 cổ phần.
- 6.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

Điều 7. Phê duyệt kế hoạch ngân sách, tiền lương, thù lao và lợi ích khác của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2024

7.1 Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 nhất trí phê duyệt kế hoạch ngân sách, tiền lương, thù lao và lợi ích khác của HĐQT, Ban kiểm soát năm 2024. Cụ thể như sau:

STT	Chức danh	Mức thù lao (đồng/tháng)
1	Hội đồng quản trị	
1.1	Chủ tịch HĐQT chuyên trách	
1.2	Chủ tịch HĐQT không chuyên trách	
1.3	Phó Chủ tịch HĐQT chuyên trách	
1.4	Thành viên HĐQT chuyên trách	
1.5	Thành viên HĐQT không chuyên trách	
2	Ban kiểm soát	
2.1	Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách	
2.2	Trưởng BKS không chuyên trách	

STT	Chức danh	Mức thù lao (đồng/tháng)
2.3	Thành viên BKS chuyên trách	
2.4	Thành viên BKS không chuyên trách	

Đối với các chức danh chuyên trách: Mức cụ thể ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định phù hợp với nghị định 53/2016/NĐ-CP và thông tư 28/2016/TT-BLĐTBXH.

- Chi phí hoạt động khác trong năm 2024: ...%/doanh thu phí bảo hiểm gốc và doanh thu phí nhận tái.

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

Điều 8. Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2023 và Kế hoạch hoạt động năm 2024 của Hội đồng quản trị

8.1. Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT. Đại hội đánh giá hoạt động của HĐQT trong năm 2023 đã thực hiện tốt nhiệm vụ và quyền hạn của HĐQT, tuân thủ theo các quy định của Pháp luật và Điều lệ Công ty.

Đại hội nhất trí với kế hoạch hoạt động của HĐQT Công ty năm 2024.

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

Điều 9. Thông qua Báo cáo bán cổ phiếu quỹ theo nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2023

9.1. Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo bán cổ phiếu quỹ theo nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2023 và quyết nghị: tiếp tục thực hiện phương án bán cổ phiếu quỹ đã được phê duyệt tại Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 và báo cáo kết quả tại kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025.

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

Điều 10. Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát Công ty năm 2023

10.1. Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát công ty. Đại hội nhất trí đánh giá: Hoạt động của Ban kiểm soát năm 2023 đã thực hiện theo đúng chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty. Báo cáo của Ban kiểm soát đã đánh giá trung thực, chính xác tình hình hoạt động và kết quả tài chính của Công ty năm 2023.

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

Điều 11. Phê duyệt Tờ trình lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2024 của Công ty

11.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua Tờ trình của Ban kiểm soát đề xuất lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để kiểm toán các báo cáo tài chính năm 2024 của Công ty: Ủy quyền cho HĐQT quyết định việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập theo yêu cầu của cổ đông Agribank và tiêu chí lựa chọn của Ban Kiểm soát Công ty.

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

quyết của cổ đông dự họp.

Điều 12. Bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2022-2027

12.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua kết quả bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị ABIC.

- Số lượng thành viên HĐQT bầu bổ sung: 01 thành viên
- Danh sách trúng cử :.....

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

Điều 13. Bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2022-2027

13.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua kết quả bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát ABIC.

- Số lượng thành viên BKS bầu bổ sung: 01 thành viên
- Danh sách trúng cử :.....

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

Điều 14. Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp có hiệu lực kể từ ngày **27/6/2024**.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 giao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát Công ty theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn có trách nhiệm tổ chức thực hiện và giám sát có hiệu quả Nghị quyết này.

Nơi nhận:

- Cổ đông ABIC;
- HĐQT, BKS;
- Ban TGD;
- Lưu: CSNS, PC, VPTSC.

TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ ✓

Nguyễn Tiến Hải

TỜ TRÌNH

**Về việc giới thiệu nhân sự bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị
Nhiệm kỳ 2022 - 2027**

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020, Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 ngày 16/6/2022 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Nghị định số 46/2023/NĐ-CP ngày 01/7/2023 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm;

Căn cứ Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC) được ĐHCĐ thường niên năm 2023 thông qua ngày 15/6/2023;

Căn cứ Nghị quyết số 146/NQ-ABIC-ĐHCĐ ngày 15/6/2023 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023;

Ngày 19/06/2024 Hội đồng quản trị ABIC đã gửi văn bản số 291/CV-ABIC-HĐQT đến các cổ đông đề nghị quyền đề cử ứng viên để bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị ABIC nhiệm kỳ 2022-2027. Tính đến thời điểm 16h30 ngày 26/6/2024 ABIC chỉ nhận được Văn bản của cổ đông Agribank về việc Đề cử nhân sự của Agribank tham gia ứng cử chức danh Thành viên HĐQT ABIC nhiệm kỳ 2022-2027;

Căn cứ Nghị quyết số 302/NQ - HĐQT ngày 26/6/2024 của HĐQT Công ty về việc phê duyệt ứng viên trình Đại hội đồng cổ đông năm 2024 bầu bổ sung 01 thành viên Hội đồng quản trị ABIC nhiệm kỳ 2022 - 2027;

Sau khi xem xét hồ sơ của ứng viên bầu thành viên Hội đồng quản trị, Hội đồng quản trị Công ty ABIC đã nhất trí (100%) thông qua và trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 ứng viên bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị ABIC nhiệm kỳ 2022 - 2027 như sau:

Ông Hoàng Thanh Tùng (Người đại diện vốn của Agribank tại ABIC), Căn cước công dân số 017085001584 ngày cấp 22/04/2021, sinh ngày 24/12/1985 tại Hòa Bình. Chức danh hiện tại: Phó trưởng Ban phụ trách điều hành Ban Khách hàng doanh nghiệp Agribank. Ông Hoàng Thanh Tùng là nhân sự do cổ đông Agribank giới thiệu tham gia ứng cử chức danh thành viên HĐQT ABIC (Hồ sơ của ứng viên được đính kèm Tờ trình này)

Thông tin liên quan đến ứng viên được công bố chính thức trên Website của Công ty ABIC (www.abic.com.vn).

Hội đồng quản trị ABIC trân trọng kính trình./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: CSNS, VPTSC.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH
CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM NGÂN HÀNG
NÔNG NGHIỆP
NGUYỄN TIẾN HẢI



TRÍCH NGANG LÝ LỊCH ỨNG VIÊN ỨNG CỬ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NHIỆM KỲ 2022-2027

Họ tên	Ngày sinh	Dân tộc	Quê quán	Trình độ					Quá trình công tác	Bằng cấp/chứng chỉ
				Văn hóa	Chuyên môn	Chính trị	Ngoại ngữ	Tin học		
Hoàng Thanh Tùng	24-12-1985	Kinh	Xã Văn Quán, Huyện Lập Thạch, Tỉnh Vĩnh Phúc	12/12	Thạc sĩ Kinh tế	Trung cấp lý luận chính trị	Cử nhân ngôn ngữ Anh - Trường Đại học Hà Nội	Chứng chỉ Tin học văn phòng	-11/2007 đến 04/2008: Nhân viên kế toán, Agribank chi nhánh Mai Châu, Hòa Bình; - 03/2008 đến 6/2009: Nhân viên tín dụng Agribank chi nhánh Mai Châu, Hòa Bình; - 05/2012 đến 06/2013: Nhân viên tín dụng Agribank Chi nhánh Tân Lạc, Hòa Bình; - 06/2013 đến 10/2014: Phó phòng KHKD Agribank Chi nhánh Tân Lạc, Hòa Bình; - 10/2014 đến 04/2015: Phó Phòng Phát triển kinh doanh Agribank Chi nhánh Tân Lạc, Hòa Bình; - 04/2015 đến 01/2016: Chuyên viên ban Khách hàng doanh nghiệp, Trụ sở chính Agribank; - 01/2016 đến 10/2018: Chuyên viên Ban khách hàng lớn, Trụ sở chính Agribank; - 10/2018 đến 10/2019: Trưởng phòng thuộc Ban Khách hàng lớn Agribank; - 10/2019 đến 08/2021: Phó Ban Khách hàng lớn Agribank; - 08/2021 đến 10/2022: Phó Ban thẩm định và PDTD Agribank; - 10/2022 đến 07/2023: Quyền Giám đốc Agribank Chi nhánh Đống Đa; - 08/2023 đến nay: Phó Trưởng ban PTĐH Ban Khách hàng doanh nghiệp Agribank	Bằng Thạc sĩ kinh tế, Học viện Ngân hàng; Bằng tốt nghiệp đại học ngành Tài chính - Ngân hàng, Học viện Ngân hàng; Bằng cử nhân Ngành ngôn ngữ Anh, Trường đại học Hà Nội; Bằng tốt nghiệp cao đẳng ngành Tài chính - Ngân hàng, Học viện Ngân hàng; Chứng chỉ Tiếng Anh B1; Chứng chỉ tin học văn phòng trình độ B; Bằng Trung cấp lý luận chính trị - hành chính.

**CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM
NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP**

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Hà Nội, ngày 18 tháng 06 năm 2024

**BẢN CAM KẾT
ỨNG CỬ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP NHIỆM KỲ 2022-2027**

**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông
Công ty CP Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp**

Tôi tên là: Hoàng Thanh Tùng

Ngày sinh: 24 tháng 12 năm 1985. Nơi sinh: Hòa Bình

Địa chỉ thường trú: Căn hộ J 3006, TTTM Khu nhà ở cao tầng Hanovid, Phường
Vạn Phúc, Quận Hà Đông, TP Hà Nội.

Số CMND/Hộ chiếu: 017085001584 Ngày cấp: 22/04/2021 Tại: Cục cảnh
sát quản lý hành chính về trật tự xã hội.

Trình độ văn hóa: 12/12

Trình độ chuyên môn: Thạc sỹ Kinh tế Chuyên ngành: Tài chính ngân hàng

Chức danh hiện tại: Phó Trưởng ban PTĐH Ban Khách hàng doanh nghiệp
Agribank

Các chức danh quản lý khác: Không

Lợi ích liên quan tới Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC):
Số cổ phần sở hữu liên tục ít nhất sáu tháng cho đến thời điểm hiện tại: 0 cổ phần, tương
ứng với: 0% vốn điều lệ của ABIC.

Lợi ích liên quan tới các bên có liên quan của ABIC: Không

Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ ABIC, tôi xin ứng cử vào vị
trí Thành viên Hội đồng quản trị ABIC nhiệm kỳ 2022 - 2027.

Tôi xin cam đoan mình có đủ điều kiện để ứng cử vào vị trí thành viên Hội đồng
quản trị theo quy định của pháp luật, Điều lệ ABIC và Quy chế bầu Thành viên Hội
đồng quản trị ABIC nhiệm kỳ 2022 - 2027.

Tôi cam kết chịu trách nhiệm về tính chính xác trung thực của nội dung văn bản và hồ sơ kèm theo đồng thời cam kết tuân thủ đầy đủ theo quy định của Điều lệ ABIC và Quy chế bầu thành viên Thành viên Hội đồng quản trị ABIC nhiệm kỳ 2022 - 2027.

Nếu trúng cử vào Hội đồng quản trị Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp, tôi cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của ABIC.

Xin trân trọng cảm ơn!

ỨNG CỬ VIÊN



Hoàng Thanh Tùng

Hồ sơ kèm theo:

1. Sơ yếu lý lịch do ứng viên tự khai
2. Hộ khẩu thường trú/ Giấy đăng ký tạm trú hoặc giấy tờ tương đương
3. Bản sao hợp lệ Chứng minh thư nhân dân/ hộ chiếu và các bằng cấp chứng nhận trình độ học vấn của ứng viên