

Số: 054 /2017/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 26 tháng 5 năm 2017

**NGHỊ QUYẾT**  
**Kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2017**  
**CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2014 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC);
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu, Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 của ABIC được tổ chức ngày 26/5/2017 tại Hà Nội,

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1: Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2016 và kế hoạch hoạt động năm 2017 của HĐQT ABIC**

1.1. Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2016, Đại hội đánh giá hoạt động của HĐQT trong năm 2016 đã tuân thủ theo các quy định của Pháp luật và Điều lệ ABIC, các nghị quyết của HĐQT đã tạo ra nền tảng vững chắc để ABIC đạt được kết quả cao trong hoạt động kinh doanh năm 2016 và tạo tiền đề cơ bản cho các năm tiếp theo. Nhất trí với kế hoạch hoạt động của HĐQT ABIC năm 2017.

1.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

**Điều 2: Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2016, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2017**

2.1. Đại hội nhất trí thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2016, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2017.

2.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

**Điều 3: Phê duyệt kết quả kinh doanh của ABIC năm 2016 và Báo cáo tài chính năm 2016 đã kiểm toán**

3.1. Đại hội nhất trí thông qua kết quả kinh doanh của ABIC năm 2016 và nhất trí phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2016 đã kiểm toán với một số chỉ tiêu chính như sau:



Đơn vị: Triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2016 (VNĐ)	Thực hiện 2016 (VNĐ)	TH/KH 2016 (%)	Tăng trưởng (%)
<b>I</b>	<b>Doanh thu bán hàng</b>	<b>976.000.000.000</b>	<b>1.155.522.706.986</b>	<b>118,39</b>	<b>32,41</b>
1	Phí Bảo hiểm gốc	926.000.000.000	1.086.529.127.840	117,34	38,51
2	Phí nhận tái bảo hiểm	0	4.995.788.622		
3	Doanh thu đầu tư tài chính	50.000.000.000	63.114.972.269	126,23	32,81
4	Thu nhập khác		882.818.255		
<b>II</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>115.000.000.000</b>	<b>139.003.157.556</b>	<b>120,87</b>	<b>32,38</b>

*Ghi chú: Các chỉ tiêu khác chi tiết trong Báo cáo của HĐQT ABIC.*

3.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

#### **Điều 4: Phê chuẩn chỉ tiêu kinh doanh năm 2017 của ABIC**

4.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí phê chuẩn chỉ tiêu kinh doanh năm 2017 của ABIC trên một số nội dung cơ bản như sau:

- Tổng doanh thu bán hàng: Đạt 1.352 tỷ đồng, tăng trưởng 17,1% so với thực hiện năm 2016, trong đó:

+ Phí bảo hiểm gốc: Đạt 1.282 tỷ đồng, tăng trưởng 18% so với thực hiện 2016;

+ Doanh thu đầu tư tài chính: phấn đấu đạt 70 tỷ đồng, tăng 10,9% so với thực hiện 2016.

- Lợi nhuận trước thuế: Thực hiện 153,5 tỷ, tăng trưởng 10,4% so với thực hiện năm 2016

- Cổ tức: 12%/cổ phần.

4.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua chỉ tiêu kinh doanh năm 2017 của ABIC với tỷ lệ 100 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

#### **Điều 5: Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị giai đoạn 2012 - 2017, mục tiêu và chiến lược kinh doanh giai đoạn 2017 - 2022**

5.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị giai đoạn 2012 - 2017, mục tiêu và chiến lược kinh doanh giai đoạn 2017 - 2022

5.2. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

*Ư*

**Điều 6: Thông qua Báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và Ban kiểm soát (BKS) năm 2016**

6.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua báo cáo quyết toán ngân sách năm 2016 của HĐQT và BKS ABIC như sau:

- Chi trả thù lao cho HĐQT và BKS không chuyên trách: 330.000.000 đồng
- Chi phí hoạt động khác: 1.168.486.257 đồng
- Số còn lại chưa chi là: **4.289.138.325 đồng** (bốn tỷ hai trăm tám mươi chín triệu một trăm ba mươi tám nghìn ba trăm hai mươi lăm đồng) không chuyển tiếp năm sau, thực hiện hoàn nhập vào kết quả kinh doanh năm 2016 của ABIC.

6.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

**Điều 7: Phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT và BKS năm 2017**

7.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí phê duyệt kế hoạch ngân sách và thù lao năm 2017 của HĐQT và BKS như sau:

STT	Chức danh	Mức thù lao (đồng/tháng)
<b>1</b>	<b>Thành viên HĐQT</b>	
1.1	Chủ tịch HĐQT chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của công ty
1.2	Chủ tịch HĐQT không chuyên trách (nếu có)	17.000.000
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	15.000.000
<b>2</b>	<b>Thành viên Ban kiểm soát</b>	
2.1	Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của công ty
2.2	Trưởng BKS không chuyên trách	15.000.000
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

UT

- Đối với chức danh Chủ tịch HĐQT chuyên trách, Phó Chủ tịch HĐQT chuyên trách, Thành viên HĐQT chuyên trách, Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách, Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách hưởng lương và các lợi ích khác theo quy định của Công ty. Mức cụ thể đề nghị ĐHCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định.

- Chi phí hoạt động khác: 0,5%/doanh thu phí bảo hiểm gốc và doanh thu phí nhận tái.

7.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,51% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

#### **Điều 8: Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát (BKS) ABIC năm 2016:**

8.1. Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo của BKS ABIC, Đại hội nhất trí đánh giá: Hoạt động của BKS ABIC năm 2016 đã thực hiện theo đúng chức năng, nhiệm vụ theo quy định của Điều lệ ABIC. Báo cáo của BKS ABIC đã đánh giá trung thực, chính xác tình hình hoạt động và kết quả tài chính của ABIC năm 2016.

8.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

#### **Điều 9: Phê duyệt Tờ trình đề xuất lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán các báo cáo tài chính năm 2017 của ABIC**

9.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí phê duyệt Tờ trình đề xuất lựa chọn đơn vị kiểm toán theo đề xuất của BKS ABIC để thực hiện cung cấp các dịch vụ kiểm toán các báo cáo tài chính năm 2017 của ABIC. Đại hội đồng cổ đông nhất trí ủy quyền cho HĐQT ABIC quyết định việc lựa chọn đơn vị kiểm toán theo yêu cầu của Ban kiểm soát ABIC.

9.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

#### **Điều 10: Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2015 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2016**

10.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua kết quả phân phối lợi nhuận năm 2015 như sau :

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận chưa phân phối năm 2015	120.697541.376
2	Các khoản chi đã trong năm 2016 (2 = 2.1 +2.2 + 2.3+2.4)	82.803.071.939
2.1	Chi trả cổ tức năm 2015	44.210.160.000
2.2	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành	1.135.864.132
2.3	Trích quỹ Đầu tư phát triển	16.365.508.723

2.4	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	21.091.539.084
<b>3</b>	<b>Lợi nhuận còn lại chưa phân phối</b>	<b>37.894.469.437</b>

10.2. Đại hội nhất trí thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2016 như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2016	111.148.526.045
2	Các khoản đã hạch toán trong năm 2016 theo quy định	5.557.426.302
	- Trích quỹ Dự trữ bắt buộc năm 2016 (5%/LNST)	5.557.426.302
3	Lợi nhuận chưa phân phối còn lại trước 2015 chuyển sang	37.894.469.437
4	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (4=1-2+3)	143.485.569.180

**Dự kiến phương án phân phối lợi nhuận còn lại**

STT	Nội dung	Số tiền (đồng)	Căn cứ phân phối
1	Tổng Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	143.485.569.180	
2	Dự kiến phân phối	105.337.530.040	
2.1	Trả cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 12%/CP theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2016	44.210.160.000	Số CP hiện hữu 36.841.800 CP
2.2	Quỹ đầu tư phát triển	33.000.000.000	Điều 31 ND 91/2015/NĐ-CP trích tối đa 30%, đề xuất trích 30%
2.3	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	26.600.000.000	Điều 31 ND 91/2015/NĐ-CP trích 3 tháng lương thực hiện, đề xuất trích 2 tháng
	- Trích quỹ phúc lợi	5.320.000.000	
	- Trích quỹ khen thưởng	21.280.000.000	
2.4	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành (Bao gồm HĐQT, BKS, Ban Tổng giám đốc, Trưởng phòng Kế toán Tài chính)	1.527.370.040	Điều 31 ND 91/2015/NĐ-CP trích 1,5 tháng lương thực hiện của người quản lý, điều hành.
<b>3</b>	<b>Dự kiến lợi nhuận để lại chưa phân phối</b>	<b>38.148.039.140</b>	

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

- Quy mô vốn chủ sở hữu của ABIC hiện nay còn thấp (đạt 601,75 tỷ đồng tại thời điểm 31/12/2016). Do vậy phần lợi nhuận để lại sẽ làm tăng năng lực tài chính của ABIC để tăng phần phi 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.

10.3. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

**Điều 11:** Thông qua Tờ trình giới thiệu nhân sự bầu vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát

11.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua Tờ trình giới thiệu nhân sự bầu vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và nhất trí cơ cấu số lượng thành viên HĐQT, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2017 - 2022, cụ thể như sau:

a) Số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2017 - 2022 gồm 05 người trong đó có 01 Chủ tịch, 01 Phó Chủ tịch và các thành viên

b) Số lượng thành viên BKS nhiệm kỳ 2017 - 2022 gồm 03 người trong đó có 01 Trưởng Ban và các thành viên

11.2. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

**Điều 12:** Đại hội đồng cổ đông bầu thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2017 - 2022 và bầu thành viên ban kiểm soát nhiệm kỳ 2017 - 2022

**12.1. Bầu thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2017 - 2022**

Danh sách trúng cử thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2017 - 2022 gồm:

1. Ông Đinh Việt Đông;
2. Bà Hoàng Thị Tính;
3. Ông Lê Hồng Quân;
4. Ông Dương Văn Thành;
5. Ông Đặng Văn Liễu.

**12.2. Bầu thành viên BKS nhiệm kỳ 2017 - 2022**

Danh sách trúng cử thành viên BKS nhiệm kỳ 2017 - 2022 gồm:

1. Ông Trương Đình Cảnh;
2. Ông Nguyễn Ngọc Kiên;
3. Bà Lưu Thị Việt Hoa.

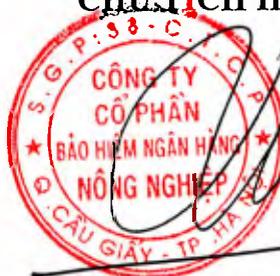
**Điều 13:** Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp có hiệu lực kể từ ngày 26/5/2017.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 giao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát ABIC theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn có trách nhiệm tổ chức thực hiện có hiệu quả Nghị quyết này.

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

**Nơi nhận:**

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



  
Đinh Việt Đông





Hà Nội, ngày 26 tháng 5 năm 2017

**BIÊN BẢN**  
**Kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017**

Hôm nay, ngày 26 tháng 5 năm 2017, tại Hà Nội, Công ty Cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017

**A. THÀNH PHẦN THAM DỰ**

- Cổ đông của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC);
- Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban Điều hành ABIC.

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

**I. Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông:**

Đại hội đã nghe Ông Trần Ngọc Tuấn thay mặt Ban tổ chức trình bày báo cáo kiểm tra tư cách cổ đông trước Đại hội như sau:

Tham dự Đại hội có số lượng cổ đông sở hữu và đại diện cho **31.214.845** cổ phần, chiếm **84,73%** số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.

Căn cứ vào Luật Doanh nghiệp năm 2014 và Điều lệ hiện hành của Công ty, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 Công ty Cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp là hợp pháp, hợp lệ và đủ điều kiện để tiến hành.

**II. Bầu Đoàn Chủ tịch:**

Đại hội đã tiến hành bầu Đoàn Chủ tịch để điều hành Đại hội, sau khi nghe danh sách nhân sự dự kiến do Ban tổ chức giới thiệu, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã nhất trí thông qua Đoàn Chủ tịch gồm các thành viên sau đây:

- Ông Đinh Việt Đông, Chủ tịch Hội đồng Quản trị, Chủ tịch Đoàn;
- Bà Hoàng Thị Tính, Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị, Tổng giám đốc;
- Ông Dương Văn Thành, Thành viên Hội đồng Quản trị.

**III. Bầu Ban Thư ký và Ban kiểm phiếu:**

Để giúp việc cho Đoàn Chủ tịch và thực hiện công tác bầu cử, kiểm phiếu của Đại hội, sau khi nghe nhân sự dự kiến do Đoàn Chủ tịch giới thiệu, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Ban Thư ký và Ban kiểm phiếu. Cụ thể:

**1. Ban Thư ký Đại hội:**

- Ông Đinh Quang Trung, Trưởng Phòng Thư ký Pháp chế, Trưởng Ban;
- Bà Nguyễn Thị Ngọc Oanh, Trưởng Phòng QLĐL&PTHT, Thành viên.

UP

## **2. Ban kiểm phiếu:**

- Ông Hoàng Đình Phương, Trưởng Ban Kiểm tra kiểm soát nội bộ, Trưởng Ban;
- Ông Nguyễn Hồng Thái, Trưởng Phòng Tổ chức Hành chính, Thành viên;
- Ông Trần Ngọc Tuấn, Trưởng Phòng Đầu tư vốn, Thành viên.

## **IV. Thông qua Chương trình và Quy chế làm việc của Đại hội:**

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

## **V. Thông qua Quy chế bầu cử tại Đại hội:**

Đại hội đã nghe Ông Dương Văn Thành thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày Quy chế bầu cử thành viên Hội đồng Quản trị, bầu cử Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2017 - 2022, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua.

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

### **1. Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2016 và Kế hoạch hoạt động năm 2017 của HĐQT ABIC**

1.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2016 và kế hoạch hoạt động năm 2017

1.2. Các ý kiến của cổ đông: Không có ý kiến.

1.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội

Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT, Đại hội đánh giá hoạt động của HĐQT trong năm 2016 đã tuân thủ theo các quy định của Pháp luật và Điều lệ Công ty, các nghị quyết của HĐQT đã tạo ra nền tảng vững chắc để công ty đạt được kết quả cao trong hoạt động kinh doanh năm 2016 và tạo tiền đề cơ bản cho các năm tiếp theo. Nhất trí với kế hoạch hoạt động của HĐQT Công ty năm 2017

1.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

### **2. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2016, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2017**

2.1. Bà Hoàng Thị Tính thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2016, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2017.

2.2. Các ý kiến của cổ đông: Không có ý kiến.

2.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội

Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2016, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2017.

2.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Or  
2

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

### 3. Phê duyệt kết quả kinh doanh của ABIC năm 2016 và Báo cáo tài chính năm 2016 đã kiểm toán

3.1. Bà Hoàng Thị Tinh thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình thông qua kết quả kinh doanh năm 2016 và phê chuẩn Báo cáo tài chính năm 2016 đã kiểm toán của ABIC.

3.2. Các ý kiến của cổ đông: Không có ý kiến

3.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội

Đại hội nhất trí thông qua kết quả kinh doanh năm 2016 và phê duyệt báo cáo tài chính đã kiểm toán của Công ty năm 2016 với một số chỉ tiêu chủ yếu như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2016 (VNĐ)	Thực hiện 2016 (VNĐ)	TH/KH 2016 (%)	Tăng trưởng (%)
<b>I</b>	<b>Doanh thu bán hàng</b>	<b>976.000.000.000</b>	<b>1.155.522.706.986</b>	<b>118,39</b>	<b>32,41</b>
1	Phí Bảo hiểm gốc	926.000.000.000	1.086.529.127.840	117,34	38,51
2	Phí nhận tái bảo hiểm	0	4.995.788.622		
3	Doanh thu đầu tư tài chính	50.000.000.000	63.114.972.269	126,23	32,81
4	Thu nhập khác		882.818.255		
<b>II</b>	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>115.000.000.000</b>	<b>139.003.157.556</b>	<b>120,87</b>	<b>32,38</b>

*Ghi chú:*

*Các chỉ tiêu khác chi tiết trong Báo cáo của HĐQT ABIC.*

3.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

### 4. Phê chuẩn chỉ tiêu kinh doanh năm 2017 của ABIC

4.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình phê chuẩn chỉ tiêu kinh doanh năm 2017 của ABIC.

4.2. Các ý kiến của cổ đông: Không có ý kiến.

4.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội

Đại hội và nhất trí thông qua chỉ tiêu kinh doanh năm 2017 trên một số nội dung cơ bản như sau:

- Tổng doanh thu bán hàng: Đạt 1.352 tỷ đồng, tăng trưởng 17,1% so với thực hiện năm 2016, trong đó:

+ Phí bảo hiểm gốc: Đạt 1.282 tỷ đồng, tăng trưởng 18% so với thực hiện 2016;

+ Doanh thu đầu tư tài chính: phần đầu đạt 70 tỷ đồng, tăng 10,9% so với thực hiện 2016.

- Lợi nhuận trước thuế: Thực hiện 153,5 tỷ, tăng trưởng 10,4% so với thực hiện năm 2016

- Cổ tức: 12%/cổ phần.

4.3. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

## **5. Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị giai đoạn 2012 - 2017, mục tiêu và chiến lược kinh doanh giai đoạn 2017 - 2022**

5.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị giai đoạn 2012 - 2017, mục tiêu và chiến lược kinh doanh giai đoạn 2017 - 2022.

5.2. Các ý kiến của cổ đông: Không có ý kiến.

5.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị giai đoạn 2012 - 2017, mục tiêu và chiến lược kinh doanh giai đoạn 2017 - 2022.

5.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

## **6. Thông qua Báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2015**

6.1. Ông Dương Văn Thành thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2016

6.2. Các ý kiến của cổ đông: Không có ý kiến

6.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua quyết toán ngân sách năm 2016 của HĐQT và Ban kiểm soát như sau:

- Chi trả thù lao cho HĐQT và BKS không chuyên trách: 330.000.000 đồng

- Chi phí hoạt động khác: 1.168.486.257 đồng

- Số còn lại chưa chi là: 4.289.138.325 đồng (bốn tỷ hai trăm tám mươi chín triệu một trăm ba mươi tám nghìn ba trăm hai mươi lăm đồng) không chuyển tiếp năm sau, thực hiện hoàn nhập vào kết quả kinh doanh năm 2016 của ABIC.

6.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

## **7. Phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT, Ban kiểm soát năm 2017**

7.1. Ông Dương Văn Thành thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT, Ban kiểm soát năm 2017.

7.2. Các ý kiến của cổ đông: Không có ý kiến.

7.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông thường niên 2017 nhất trí phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT, Ban kiểm soát năm 2017.

7.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

## **8. Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát năm 2016:**

8.1. Ông Trương Đình Cảnh thay mặt Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2016.

8.2. Các ý kiến của cổ đông: Không có ý kiến.

8.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát công ty, Đại hội nhất trí đánh giá: Hoạt động của Ban kiểm soát năm 2016 đã thực hiện theo đúng chức năng, nhiệm vụ theo quy định của Điều lệ công ty. Báo cáo của Ban kiểm soát đã đánh giá trung thực, chính xác tình hình hoạt động và kết quả tài chính của Công ty năm 2016.

8.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

## **9. Phê duyệt Tờ trình đề xuất lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2017 của ABIC**

9.1. Ông Trương Đình Cảnh, thay mặt Ban kiểm soát trình bày Tờ trình của Ban kiểm soát đề xuất lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán các báo cáo tài chính năm 2017 của ABIC.

9.2. Các ý kiến của cổ đông: Không có ý kiến.

9.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua Tờ trình đề xuất lựa chọn đơn vị kiểm toán của Ban kiểm soát để thực hiện cung cấp các dịch vụ kiểm toán các báo cáo tài chính năm 2017 của Công ty. Đại hội đồng cổ đông nhất trí ủy quyền cho HĐQT ABIC quyết định việc lựa chọn đơn vị kiểm toán theo yêu cầu của Ban kiểm soát ABIC.

9.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

## **10. Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2015 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2016**

10.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày báo cáo kết quả phân phối lợi nhuận năm 2015 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2016

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

a) Ý kiến của cổ đông:

Cổ đông Nguyễn Văn Mạnh:

(1) Công ty cho biết tỷ lệ khách hàng tham gia bảo hiểm trên dư nợ của Agribank tính đến cuối năm 2016 và số lượng khách hàng tham gia bảo hiểm tính trên số khách hàng vay vốn là bao nhiêu? Công ty có những biện pháp nào để tăng các tỷ lệ nêu trên?

(2) Trong những năm qua, Công ty thực hiện chia cổ tức bằng tiền mặt, đề nghị Công ty nghiên cứu việc chia cổ tức bằng cổ phiếu và xây dựng cơ chế khen thưởng cho cán bộ nhân viên bằng cổ phiếu để tạo sự gắn bó giữa quyền lợi của cổ đông và quyền lợi của cán bộ nhân viên Công ty.

(3) Công ty có thể nghiên cứu dùng khoản tiền đang đầu tư tiền gửi tại Ngân hàng để mua lại chính cổ phần của Công ty để gia tăng giá trị.

b) Giải đáp của Đoàn chủ tịch:

(1) Hiện nay, ABIC đạt tỷ lệ tham gia bảo hiểm khoảng 20% trên tổng dư nợ của Agribank, số lượng khách hàng tham gia bảo hiểm chiếm khoảng 40% khách hàng vay vốn của Agribank. Triển vọng để tăng trưởng tỷ lệ này còn rất lớn, Công ty có nhiều biện pháp để tăng trưởng tỷ lệ này, trong đó có những biện pháp chủ yếu như nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, hiệu quả công tác quản trị - điều hành... Với thể mạnh là công ty con của Agribank và Phương án cơ cấu đã được Agribank phê duyệt, ABIC sẽ giữ vững thị trường để phát triển bền vững và ổn định.

(2) (3) Về việc chia cổ tức bằng cổ phiếu, xây dựng chính sách khen thưởng cho cán bộ nhân viên bằng cổ phiếu và mua lại cổ phiếu của Công ty, Công ty sẽ cân nhắc kỹ lưỡng nhiều yếu tố, đặc biệt là tình hình kinh doanh của Công ty trong hai năm 2017, 2018 cũng như mong muốn của người lao động. Công ty sẽ xem xét quyết định khi có đủ điều kiện cần thiết.

Sau khi nghe giải đáp cổ đông nhất trí và không có ý kiến gì thêm.

10.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

10.3.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua kết quả phân phối lợi nhuận năm 2015 như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận chưa phân phối năm 2015	120.697541.376
2	Các khoản chi đã trong năm 2016 (2 = 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4)	82.803.071.939
2.1	Chi trả cổ tức năm 2015	44.210.160.000
2.2	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành	1.135.864.132
2.3	Trích quỹ Đầu tư phát triển	16.365.508.723
2.4	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	21.091.539.084
3	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	37.894.469.437

10.3.2. Đại hội nhất trí thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2016 như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2016	111.148.526.045
2	Các khoản đã hạch toán trong năm 2016 theo quy định	5.557.426.302
	- Trích quỹ Dự trữ bắt buộc năm 2016 (5%/LNST)	5.557.426.302
3	Lợi nhuận chưa phân phối còn lại trước 2015 chuyển sang	37.894.469.437
4	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (4=1-2+3)	143.485.569.180

**Dự kiến phương án phân phối lợi nhuận còn lại**

STT	Nội dung	Số tiền (đồng)	Căn cứ phân phối
1	Tổng Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	143.485.569.180	
2	Dự kiến phân phối	105.337.530.040	
2.1	Trả cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 12%/CP theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2016	44.210.160.000	Số CP hiện hữu 36.841.800 CP
2.2	Quỹ đầu tư phát triển	33.000.000.000	Điều 31 NĐ 91/2015/NĐ-CP trích tối đa 30%, đề xuất trích 30%
2.3	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	26.600.000.000	Điều 31 NĐ 91/2015/NĐ-CP
	- Trích quỹ phúc lợi	5.320.000.000	trích 3 tháng lương thực hiện, đề xuất trích 2 tháng
	- Trích quỹ khen thưởng	21.280.000.000	
2.4	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành (Bao gồm HĐQT, BKS, Ban Tổng giám đốc, Trưởng phòng Kế toán Tài chính)	1.527.370.040	Điều 31 NĐ 91/2015/NĐ-CP trích 1,5 tháng lương thực hiện của người quản lý, điều hành.
3	Dự kiến lợi nhuận để lại chưa phân phối	38.148.039.140	

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

- Quy mô vốn chủ sở hữu của ABIC hiện nay còn thấp (đạt 601,75 tỷ đồng tại thời điểm 31/12/2016). Do vậy 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.

10.4. Kết quả thông qua tại Đại hội: 

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,51 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

### **11. Thông qua Tờ trình giới thiệu nhân sự bầu vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát**

11.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình giới thiệu nhân sự bầu vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát

11.2. Các ý kiến của cổ đông: Không có ý kiến.

11.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua Tờ trình giới thiệu nhân sự bầu vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và nhất trí cơ cấu số lượng thành viên HĐQT, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2017 – 2022, cụ thể như sau:

a) Số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2017 - 2022 gồm 05 người trong đó có 01 Chủ tịch, 01 Phó Chủ tịch và các thành viên

b) Số lượng thành viên BKS nhiệm kỳ 2017 - 2022 gồm 03 người trong đó có 01 Trưởng Ban và các thành viên

11.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

### **12. Bầu thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2017 - 2022 và bầu thành viên ban kiểm soát nhiệm kỳ 2017 - 2022**

#### **12.1. Bầu thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2017 - 2022**

Danh sách trúng cử thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2017 - 2022 gồm:

1. Ông Đinh Việt Đông;
2. Bà Hoàng Thị Tính;
3. Ông Lê Hồng Quân;
4. Ông Dương Văn Thành;
5. Ông Đặng Văn Liễu.

#### **12.2. Bầu thành viên BKS nhiệm kỳ 2017 - 2022**

Danh sách trúng cử thành viên BKS nhiệm kỳ 2017 - 2022 gồm:

1. Ông Trương Đình Cảnh;
2. Ông Nguyễn Ngọc Kiên;
3. Bà Lưu Thị Việt Hoa.

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

Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn Chủ tịch phát biểu cảm ơn toàn thể cổ đông và bế mạc Đại hội. 

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp kết thúc vào 12 giờ 00 phút, ngày 26 tháng 5 năm 2017. Nghị quyết và Biên bản Đại hội được đọc toàn văn và được toàn thể Đại hội (100% cổ đông dự họp) nhất trí thông qua.

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

**TM. BAN THƯ KÝ**



**Đinh Quang Trung**

**TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH**



**Đinh Việt Đông**

