

Số: 72 /2016/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 20 tháng 7 năm 2016

**NGHỊ QUYẾT**  
**Kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2016**  
**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 2016 của ABIC được tổ chức ngày 20/7/2016 tại Hà Nội,

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1: Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2015 và kế hoạch hoạt động năm 2016 của HĐQT ABIC**

1.1. Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2015, Đại hội đánh giá hoạt động của HĐQT trong năm 2015 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 2015 và tạo tiền đề cơ bản cho các năm tiếp theo. Nhất trí với kế hoạch hoạt động của HĐQT ABIC năm 2016.

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 2015, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2016**

2.1. Đại hội nhất trí thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2015, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2016

2.2. Đại hội đã 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 2015 và Báo cáo tài chính năm 2015 đã kiểm toán**

3.1. Đại hội nhất trí thông qua kết quả kinh doanh của ABIC năm 2015 và nhất trí phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2015 đã kiểm toán với một số chỉ tiêu chính như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	TH 2014	KH 2015	TH 2015	TH/KH	Tăng trưởng
I/	<b>Doanh thu bán hàng</b>	<b>700.780</b>	<b>816.500</b>	<b>872.663</b>	<b>106,9%</b>	<b>24,5%</b>
1	<i>Phí Bảo hiểm gốc</i>	<i>632.690</i>	<i>746.500</i>	<i>784.452</i>	<i>105,1%</i>	<i>24,0%</i>
2	<i>Phí nhận tái bảo hiểm</i>	<i>24.200</i>	<i>25.000</i>	<i>40.351</i>	<i>161,4%</i>	<i>66,7%</i>
3	<i>Doanh thu đầu tư tài chính</i>	<i>43.200</i>	<i>45.000</i>	<i>47.524</i>	<i>105,6%</i>	<i>10,0%</i>
II/	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>147.936</b>	<b>100.000</b>	<b>105.081</b>	<b>105,1%</b>	<b>-29,0%</b>

(Lợi nhuận trước thuế 2015 giảm 29% là do: Năm 2014 là năm đầu tiên thực hiện hạch toán chi phí hoa hồng chờ phân bổ theo Thông tư 232/2013/TT-BTC nên đã làm tăng lợi nhuận 47.540 triệu đồng, nếu loại trừ yếu tố này thì lợi nhuận năm 2015 tăng 4.685 triệu đồng đạt mức tăng trưởng 4,7% so với năm 2014). 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 duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2016 của ABIC**

4.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2016 của ABIC trên một số chỉ tiêu cơ bản như sau:

- Tổng doanh thu bán hàng: đạt 976 tỷ đồng, tăng trưởng 11,8% so với thực hiện năm 2015, trong đó:

+ *Phí bảo hiểm gốc: Đạt 926 tỷ đồng, tăng trưởng 18% so với thực hiện 2015.*

+ *Doanh thu đầu tư tài chính: phấn đấu đạt 50 tỷ đồng, tăng 5,2% so với thực hiện 2015.*

- Lợi nhuận trước thuế: Thực hiện 115 tỷ, tăng trưởng 9,4% so với năm 2015.

- Cổ tức: 12%/cổ phần

4.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2016 của ABIC với tỷ lệ 100 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

#### **Điều 5: Thông qua Báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và Ban kiểm soát (BKS) năm 2015.**

5.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua báo cáo quyết toán ngân sách năm 2015 của HĐQT và BKS ABIC như sau:

- *Chi trả thù lao cho HĐQT và BKS không chuyên trách: 555.000.000 đồng*
- *Chi phí hoạt động khác: 441.917.726 đồng*
- *Số còn lại chưa chi là: 3.462.920.440 đồng không chuyển tiếp năm sau, thực hiện hoàn nhập vào kết quả kinh doanh năm 2015 của ABIC.* *JV*

5.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,88 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

**Điều 6: Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2014 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2015:**

6.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua kết quả phân phối lợi nhuận năm 2014 như sau :

<b>a</b>	<b>Lợi nhuận chưa phân phối năm 2014</b>	<b>116.665.012.539</b>	<b>đồng</b>
<b>b</b>	<b>Các khoản đã chi trong năm 2015</b>	<b>73.703.637.595</b>	<b>đồng</b>
	- Chi trả cổ tức năm 2014	44.210.160.000	đồng
	- Trích quỹ thưởng quản lý điều hành	500.000.000	đồng
	- Trích quỹ Đầu tư phát triển	11.523.586.071	đồng
	- Trích Quỹ Dự phòng tài chính	5.761.793.036	đồng
	- Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	11.708.098.488	đồng
<b>c</b>	<b>Lợi nhuận năm 2014 còn lại chưa phân phối</b>	<b>42.961.374.944</b>	<b>đồng</b>

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

<b>a</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế năm 2015</b>	<b>81.827.543.613</b>	<b>đồng</b>
<b>b</b>	<b>Các khoản đã hạch toán trong năm 2015</b>	<b>4.091.377.181</b>	<b>đồng</b>
	- Trích quỹ Dự trữ bắt buộc năm 2015 (5%/LNST)	4.091.377.181	đồng
<b>c</b>	<b>LN chưa phân phối từ năm 2014 chuyển sang</b>	<b>42.961.374.944</b>	<b>đồng</b>
<b>d</b>	<b>Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (4=1-2+3)</b>	<b>120.697.541.376</b>	<b>đồng</b>
<b>e</b>	<b>Dự kiến phương án phân phối lợi nhuận còn lại năm 2015 (đồng)</b>		

- Tổng lợi nhuận còn lại chưa phân phối	: 120.697.541.376 đồng
- Dự kiến phân phối	: 82.803.071.939 đồng
+ Trả cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 12%/CP theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2015:	44.210.160.000
+ Quỹ đầu tư phát triển	: 16.365.508.723 đồng
+ Trích quỹ khen thưởng phúc lợi	: 21.091.539.084 đồng
+ Trích quỹ phúc lợi	: 4.218.307.817 đồng
+ Trích quỹ khen thưởng	: 16.873.231.267 đồng
+ Trích quỹ thưởng quản lý điều hành (Bao gồm HĐQT, BKS, Ban Tổng giám đốc, Trưởng phòng Kế toán Tài chính)	: 1.135.864.132 đồng

f. Dự kiến lợi nhuận để lại chưa phân phối : 37.894.469.437 đồng

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

- Quy mô vốn chủ sở hữu của ABIC hiện nay còn thấp (đạt 557 tỷ đồng tại thời điểm 31/12/2015). 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.

6.3. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,88 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

**Điều 7: Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát (BKS) ABIC năm 2015:**

7.1. Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo của BKS ABIC, Đại hội nhất trí đánh giá: Hoạt động của BKS ABIC năm 2015 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 2015.

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

**Điều 8: Phê duyệt Tờ trình đề xuất lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán các báo cáo tài chính năm 2016 của ABIC.**

8.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí phê duyệt Công ty trách nhiệm hữu hạn Ernst & Young Việt Nam theo đề xuất của BKS ABIC để thực hiện cung cấp các dịch vụ kiểm toán các báo cáo tài chính năm 2016 của ABIC.

8.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,87 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.


**Điều 9: Đại hội đồng cổ đông thường niên 2016 nhất trí quyết nghị:**

9.1. Thông qua Phương án cơ cấu ABIC theo Tờ trình của HĐQT, giao cho HĐQT chỉ đạo Ban điều hành thực hiện các bước công việc tiếp theo (Chi tiết như Phương án đính kèm).

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: Đại hội đồng cổ đông thường niên 2016 nhất trí quyết nghị:**

10.1. Phê chuẩn việc HĐQT bổ nhiệm Ông Lê Hồng Quân giữ chức danh thành viên HĐQT ABIC chuyên trách trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012 – 2017, việc bổ nhiệm có hiệu lực kể từ ngày 12/10/2015.

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

**Điều 11: Đại hội đồng cổ đông thường niên 2016 nhất trí quyết nghị:**

11.1. Chấp thuận Ông Đặng Thế Vinh thôi không tham gia HĐQT ABIC.

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

**Điều 12: Đại hội đồng cổ đông thường niên 2016 nhất trí quyết nghị:**

12.1. Chấp thuận Ông Mai Khánh Chung thôi giữ chức vụ Trưởng Ban kiểm soát đề nghị hưu theo chế độ từ 01/9/2016.

12.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,88 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

**Điều 13: Đại hội đồng cổ đông thường niên 2016 nhất trí quyết nghị:**

13.1. Phê chuẩn việc HĐQT bổ nhiệm Ông Đặng Văn Liễu giữ chức danh Thành viên HĐQT ABIC trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012 – 2017, việc bổ nhiệm có hiệu lực kể từ ngày được ĐHCĐ phê chuẩn (20/7/2016) .

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

**Điều 14: Đại hội đồng cổ đông thường niên 2016 nhất trí quyết nghị:**

14.1. Bầu Ông Trương Đình Cảnh giữ chức danh thành viên Ban kiểm soát ABIC chuyên trách trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012 – 2017 thay thế Ông Mai Khánh Chung nghỉ hưu theo chế độ từ ngày 01/9/2016.

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

**Điều 15: Đại hội đồng cổ đông thường niên 2016 nhất trí quyết nghị:**

15.1. Tiếp tục đề Bà Lưu Thị Việt Hoa giữ chức danh thành viên Ban kiểm soát ABIC đến hết nhiệm kỳ 2012 - 2017.

15.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,88 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

**Điều 16: Phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT và BKS năm 2016**

16.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí phê duyệt kế hoạch ngân sách và thù lao năm 2016 của HĐQT và BKS như sau:

**Thành viên HĐQT**

- |   |   |
|---|---|
| - Chủ tịch HĐQT chuyên trách                | Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của Công ty |
| - Chủ tịch HĐQT không chuyên trách (nếu có) | 17.000.000 đồng                                       |

- Phó Chủ tịch HĐQT chuyên trách                      Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của Công ty
- Thành viên HĐQT chuyên trách (nếu có)            Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của Công ty
- Thành viên HĐQT không chuyên trách            15.000.000 đồng

**Thành viên Ban kiểm soát**

- Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách            Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của Công ty
- Trưởng BKS không chuyên trách (nếu có)        15.000.000 đồng
- Thành viên BKS chuyên trách (nếu có)           Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của Công ty
- Thành viên BKS không chuyên trách            5.000.000 đồng

- 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 và Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách, Thư ký Công ty và Trưởng các Ban thuộc HĐQT không hưởng thù lao mà hưởng lương và các lợi ích khác theo quy định của Công ty. Mức cụ thể ĐHCĐ ủy quyền cho Hội đồng quản trị Công ty quyết định.
- Chi phí hoạt động khác: 0,5%/doanh thu phí bảo hiểm gốc và doanh thu phí nhận tái.

16.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,88 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

**Điều 17:** Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016 Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp có hiệu lực kể từ ngày 20/7/2016.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016 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.

**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.

TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH   
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



  
Đinh Việt Đông

Hà Nội, ngày 20 tháng 7 năm 2016

**BIÊN BẢN**  
**Kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016**

Hôm nay, ngày 20 tháng 7 năm 2016, tại Hà Nội, Công ty Cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016

**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 30.081.340 cổ phần, chiếm **81,65%** 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 2016 Công ty Cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp là hợp pháp, hợp lệ và đủ điều kiện để tiến hành.

**II. 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.

**2. Ban kiểm phiếu:**

- Ông Mai Khánh Chung, Trưởng Ban kiểm soát, Trưởng Ban;
- Ông Hoàng Đình Phương, Trưởng Ban Kiểm tra kiểm soát nội bộ, Thành viên;
- Ông Lê Phương Nam, Phó Phòng Công nghệ Thông tin, Thành viên;

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

Sau khi nghe Ông Dương Văn Thành thay mặt Đoàn Chủ tịch công bố Chương trình, nội dung, Quy chế làm việc và hướng dẫn cách thức biểu quyết các vấn đề tại Đại hội, 100%

cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Chương trình, nội dung và Quy chế làm việc của Đại hội.

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

Đại hội đã nghe Ông Mai Khánh Chung, Trưởng Ban kiểm phiếu thông qua Quy chế bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát.

#### **V. Bầu Đoàn Chủ tịch:**

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

- Ông Đinh Việt Đông, Chủ tịch HĐQT ABIC - Chủ tọa Đại hội;
- Bà Hoàng Thị Tinh, Phó Chủ tịch HĐQT, Tổng Giám đốc ABIC;
- Ông Dương Văn Thành, Thành viên HĐQT.

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

##### **1. Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2015 và Kế hoạch hoạt động năm 2016 của HĐQT ABIC**

1.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2015 và kế hoạch hoạt động năm 2016 của HĐQT.

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 2015 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 2015 và tạo tiền đề cơ bản cho các năm tiếp theo. Nhất trí với kế hoạch hoạt động của HĐQT Công ty năm 2016

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 2015, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2016**

2.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2015, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2016.

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 2015, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2016. *JA*



2.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

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

### 3. Phê duyệt kết quả kinh doanh của ABIC năm 2015 và Báo cáo tài chính năm 2015 đã kiểm toán

3.1. Bà Hoàng Thị Tính thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình thông qua kết quả kinh doanh năm 2015 và phê chuẩn Báo cáo tài chính năm 2015 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 2015 và phê duyệt báo cáo tài chính đã kiểm toán của Công ty năm 2015 với một số chỉ tiêu chủ yếu như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	TH 2014	KH 2015	TH 2015	TH/KH	Tăng trưởng
I/	<b>Doanh thu bán hàng</b>	<b>700.780</b>	<b>816.500</b>	<b>872.663</b>	<b>106,9%</b>	<b>24,5%</b>
1	<i>Phí Bảo hiểm gốc</i>	<i>632.690</i>	<i>746.500</i>	<i>784.452</i>	105,1%	24,0%
2	<i>Phí nhận tái bảo hiểm</i>	<i>24.200</i>	<i>25.000</i>	<i>40.351</i>	161,4%	66,7%
3	<i>Doanh thu đầu tư tài chính</i>	<i>43.200</i>	<i>45.000</i>	<i>47.524</i>	105,6%	10,0%
II/	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>147.936</b>	<b>100.000</b>	<b>105.081</b>	105,1%	-29,0%

*(Lợi nhuận trước thuế 2015 giảm 29% là do: Năm 2014 là năm đầu tiên thực hiện hạch toán chi phí hoa hồng chờ phân bổ theo Thông tư 232/2013/TT-BTC nên đã làm tăng lợi nhuận 47.540 triệu đồng, nếu loại trừ yếu tố này thì lợi nhuận năm 2015 tăng 4.685 triệu đồng đạt mức tăng trưởng 4,7% so với năm 2014).*

*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 duyệt Kế hoạch kinh doanh năm 2016 của ABIC:

4.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày kế hoạch kinh doanh năm 2016 của ABIC.

4.2. Các ý kiến của cổ đông:

(1) Cổ đông Nguyễn Văn Mạnh

- Tỷ lệ tăng trưởng doanh thu nên cân nhắc theo hướng cao hơn nữa vì triển vọng kết quả kinh doanh năm 2016 là rất tốt.

- Tỷ lệ trích quỹ khen thưởng phúc lợi trên lợi nhuận chưa phân phối khoảng 26% là cao.

JC

- Hiện nay ABIC trả cổ tức 12% là mức trung bình trên thị trường, để tạo động lực tốt cho Công ty đề nghị tăng tỷ lệ chi trả cổ tức nhưng chia bằng cổ phiếu đồng thời tăng vốn điều lệ của Công ty.

- HĐQT nên cân nhắc chuyển từ Upcom sang Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội.

(2) *Cổ đông đại diện cho Vinare:*

- Nhất trí với kết quả kinh doanh 2015 và phương hướng kinh doanh 2016.

- Đề nghị Công ty rà soát lại các văn bản nội bộ của Công ty đặc biệt là Điều lệ để chỉnh sửa cho phù hợp với các văn bản pháp luật mới.

- Đề nghị có phương án điều chỉnh tăng vốn điều lệ Công ty cho phù hợp với điều kiện hiện nay.

- Mức cổ tức cân hài hòa giữa chủ sở hữu, người lao động và cổ đông. Trong giai đoạn hiện nay (chưa đến 40% dành cho cổ đông), nên cân nhắc tỷ lệ cổ tức trong năm 2016.

- Trong kế hoạch kinh doanh năm 2016, đề nghị HĐQT cân nhắc mức doanh thu vượt qua ngưỡng 1000 tỷ thay vì 976 tỷ đồng như trong kế hoạch.

4.3. Giải đáp của Đoàn Chủ tịch:

- Hiện nay, ABIC xây dựng tỷ lệ tăng trưởng 11.8% (doanh thu bán hàng). Tuy nhiên, doanh thu bảo hiểm gốc tăng trưởng 18% là cao hơn mức bình quân chung của thị trường.

- Tỷ lệ trích quỹ khen thưởng phúc lợi trên lợi nhuận chưa phân phối là khoảng 26% là chỉ tính trên lợi nhuận năm 2015, chưa tính trên lợi nhuận năm 2014 chuyển sang. Nếu tính trên tổng lợi nhuận (gồm cả lợi nhuận 2014 chuyển sang) thì tỷ lệ trích quỹ khen thưởng phúc lợi chỉ khoảng 17% là phù hợp.

- Tỷ lệ cổ tức 12% hiện nay là phù hợp, hài hòa giữa quyền lợi của cổ đông, người lao động, đồng thời dự phòng cho những tình huống xấu, đảm bảo an toàn cho hoạt động kinh doanh.

- Về việc cổ phiếu sang niêm yết tại Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội: Do ABIC quy mô nhỏ nên nếu chuyển sang Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội thì việc chi phối, ảnh hưởng của thị trường đến ABIC là rất lớn, có thể ảnh hưởng đến hoạt động chính về kinh doanh bảo hiểm chung của Công ty. HĐQT sẽ tiếp tục đánh giá các tác động và đề xuất các phương án tiếp theo.

- Về nhu cầu tăng vốn điều lệ để tăng mức giữ lại của ABIC: Do định hướng kinh doanh của Công ty chủ yếu là bán lẻ, nên việc tăng vốn điều lệ là chưa cấp thiết. Đồng thời theo quy định của Nghị định 73/2016/NĐ-CP của Chính phủ quy định chi tiết thi hành Luật KDBH và Luật KDBH sửa đổi ban hành ngày 01/7/2016 đã tăng “mức trách nhiệm giữ lại tối đa trên mỗi rủi ro hoặc trên mỗi tổn thất riêng lẻ” đối với DNBH như ABIC từ 5% lên không quá 10% vốn chủ sở hữu nên hiện tại đang đáp ứng yêu cầu kinh doanh.

- Về việc sửa đổi Điều lệ và các văn bản nội bộ của ABIC: ABIC đã tiến hành sửa đổi nhiều văn bản nội bộ, biểu phí, quy tắc... hiện nay vẫn đang tiến hành rà soát, đã thành lập Tổ công tác. ABIC sẽ cân nhắc và trình phương án sửa đổi Điều lệ vào các kỳ họp ĐHCĐ tiếp theo.

- Về đề nghị đưa doanh thu vượt qua 1000 tỷ ngay trong năm 2016: ABIC sẽ phấn đấu đạt được kế hoạch doanh thu như dự kiến, nếu thuận lợi sẽ cố gắng hoàn thành vượt kế hoạch với điều kiện các dịch vụ bảo hiểm nhận về phải lựa chọn kỹ càng, hạn chế rủi ro.

Sau khi nghe giải đáp của Đoàn Chủ tịch, các cổ đông đã nêu ý kiến nhất trí và không có ý kiến gì thêm.

#### 4.4. Kết luận của Chủ tọa Đại hội

Đại hội và nhất trí thông qua mục tiêu giải pháp kinh doanh năm 2016 trên một số chỉ tiêu cơ bản như sau:

- Tổng doanh thu bán hàng: đạt 976 tỷ đồng, tăng trưởng 11,8% so với thực hiện năm 2015, trong đó:

+ *Phí bảo hiểm gốc: Đạt 926 tỷ đồng, tăng trưởng 18% so với thực hiện 2015.*

+ *Doanh thu đầu tư tài chính: phấn đấu đạt 50 tỷ đồng, tăng 5,2% so với thực hiện 2015.*

- Lợi nhuận trước thuế: Thực hiện 115 tỷ, tăng 9,4% so với năm 2015.

- Cổ tức: 12%/cổ phần

#### 4.5. 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 quyết toán ngân sách của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2015

5.1. Bà Hoàng Thị Tinh thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2015.

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 quyết toán ngân sách năm 2015 của HĐQT và Ban kiểm soát như sau:

- Chi trả thù lao cho HĐQT và BKS không chuyên trách: 555.000.000 đồng
- Chi phí hoạt động khác: 441.917.726 đồng
- Số còn lại chưa chi là: 3.462.920.440. đồng không chuyển tiếp năm sau, thực hiện hoàn nhập vào kết quả kinh doanh năm 2015 của ABIC.

#### 5.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,88 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

### 6. Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2014 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2015:

6.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày báo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2014 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2015. UT

6.2. Các ý kiến của cổ đông: Như mục 4.2.

6.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

6.3.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua kết quả phân phối lợi nhuận năm 2014 như sau:

<b>a</b>	<b>Lợi nhuận chưa phân phối năm 2014</b>	<b>116.665.012.539</b>	<b>đồng</b>
<b>b</b>	<b>Các khoản đã chi trong năm 2015</b>	<b>73.703.637.595</b>	<b>đồng</b>
	- Chi trả cổ tức năm 2014	44.210.160.000	đồng
	- Trích quỹ thưởng quản lý điều hành	500.000.000	đồng
	- Trích quỹ Đầu tư phát triển	11.523.586.071	đồng
	- Trích Quỹ Dự phòng tài chính	5.761.793.036	đồng
	- Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	11.708.098.488	đồng
<b>c</b>	<b>Lợi nhuận năm 2014 còn lại chưa phân phối</b>	<b>42.961.374.944</b>	<b>đồng</b>

6.3.2. Đại hội nhất trí thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2015 như sau:

<b>a</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế năm 2015</b>	<b>81.827.543.613</b>	<b>đồng</b>
<b>b</b>	<b>Các khoản đã hạch toán trong năm 2015</b>	<b>4.091.377.181</b>	<b>đồng</b>
	- Trích quỹ Dự trữ bắt buộc năm 2015 (5%/LNST)	4.091.377.181	đồng
<b>c</b>	<b>LN chưa phân phối từ năm 2014 chuyển sang</b>	<b>42.961.374.944</b>	<b>đồng</b>
<b>d</b>	<b>Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (4=1-2+3)</b>	<b>120.697.541.376</b>	<b>đồng</b>

**e Dự kiến phương án phân phối lợi nhuận còn lại năm 2015 (đồng)**

- Tổng lợi nhuận còn lại chưa phân phối : 120.697.541.376 đồng

- Dự kiến phân phối : 82.803.071.939 đồng

+ Trả cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 12%/CP theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2015: 44.210.160.000

+ Quỹ đầu tư phát triển : 16.365.508.723 đồng

+ Trích quỹ khen thưởng phúc lợi : 21.091.539.084 đồng

+ Trích quỹ phúc lợi : 4.218.307.817 đồng

+ Trích quỹ khen thưởng : 16.873.231.267 đồng

+ Trích quỹ thưởng quản lý điều hành (Bao gồm HĐQT, BKS, Ban Tổng giám đốc, Trường phòng Kế toán Tài chính) : 1.135.864.132 đồng

**f. Dự kiến lợi nhuận để lại chưa phân phối : 37.894.469.437 đồng**

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

- Quy mô vốn chủ sở hữu của ABIC hiện nay còn thấp (đạt 557 tỷ đồng tại thời điểm 31/12/2015). Do vậy phân 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.

6.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,88 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

## **7. Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát năm 2015:**

7.1. Ông Mai Khánh Chung thay mặt Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2015.

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

7.3. 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 2015 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 2015.

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. Phê duyệt Tờ trình đề xuất lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2016 của ABIC**

8.1. Ông Mai Khánh Chung, Trưởng 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 2016 của ABIC.

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

8.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông nhất trí lựa chọn Công ty trách nhiệm hữu hạn Ernst & Young Việt Nam thực hiện cung cấp các dịch vụ kiểm toán các báo cáo tài chính năm 2016 của Công ty.

8.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,87 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

## **Điều 9: Thông qua Phương án cơ cấu ABIC**

9.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày Tờ trình Thông qua phương án cơ cấu 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 Phương án cơ cấu ABIC.

9.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

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

#### **10. Phê chuẩn kết quả bầu Ông Lê Hồng Quân thành viên HĐQT chuyên trách**

10.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày tờ trình phê chuẩn kết quả bầu Ông Lê Hồng Quân thay thế Ông Phạm Đức Tuấn tham gia thành viên HĐQT và là thành viên HĐQT chuyên trách nhiệm kỳ 2012 – 2017, việc bổ nhiệm có hiệu lực kể từ ngày 12/10/2015.

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

10.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông thường niên 2016 nhất trí phê chuẩn kết quả bầu Ông Lê Hồng Quân tham gia thành viên HĐQT và là thành viên HĐQT chuyên trách trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012 - 2017.

10.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

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

#### **11. Chấp thuận Đơn xin thôi tham gia thành viên HĐQT của Ông Đặng Thế Vinh**

11.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình xin chấp thuận cho Ông Đặng Thế Vinh thôi không tham gia thành viên HĐQT.

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 thường niên 2016 nhất trí chấp thuận việc Ông Đặng Thế Vinh thôi không tham gia thành viên HĐQT ABIC.

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. Chấp thuận cho Ông Mai Khánh Chung thôi giữ chức vụ Trưởng ban kiểm soát để nghỉ hưu theo chế độ**

12.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình về việc nghỉ chế độ của Trưởng Ban kiểm soát ABIC

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

12.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông thường niên 2016 nhất trí chấp thuận cho Ông Mai Khánh Chung thôi giữ vụ Trưởng Ban kiểm soát, thôi tham gia thành viên Ban kiểm soát kể từ ngày 01/9/2016.

12.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,88 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

### **13. Phê chuẩn kết quả bầu Ông Đặng Văn Liễu thành viên HĐQT**

13.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày tờ trình phê chuẩn kết quả bầu Ông Đặng Văn Liễu thay thế Ông Đặng Thế Vinh tham gia thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012 – 2017, việc bổ nhiệm có hiệu lực kể từ ngày được ĐHĐCĐ thông qua (20/7/2016).

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

13.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông thường niên 2016 nhất trí phê chuẩn kết quả bầu Ông Đặng Văn Liễu thay thế Ông Đặng Thế Vinh tham gia thành viên HĐQT trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012 - 2017.

13.4. 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.

### **14. Bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát ABIC nhiệm kỳ 2012 - 2017**

14.1. Ông Đinh Việt Đông trình bày Tờ trình bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát ABIC nhiệm kỳ 2012 – 2017.

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

14.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông thường niên 2016 nhất trí bầu bổ sung Ông Trương Đình Cảnh giữ chức danh thành viên Ban kiểm soát ABIC trong thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2012 – 2017 thay thế Ông Mai Khánh Chung nghỉ hưu theo chế độ từ ngày 01/9/2016.

14.4. 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.

### **15. Chấp thuận đề Bà Lưu Thị Việt Hoa tiếp tục giữ chức danh thành viên Ban kiểm soát ABIC nhiệm kỳ 2012 - 2017**

15.1. Ông Đinh Việt Đông trình bày nội dung đề nghị ĐHĐCĐ cho ý kiến về việc chấp thuận đề Bà Lưu Thị Việt Hoa tiếp tục giữ chức danh thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2011 – 2017.

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


15.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông thường niên 2016 nhất trí chấp thuận đề Bà Lưu Thị Việt Hoa tiếp tục giữ chức danh thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2011 – 2017

15.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,88 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

### **16. Phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT, Ban kiểm soát năm 2016**

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

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

16.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

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

16.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,88 % số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

### **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 2016 Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp kết thúc vào 12 giờ 30 phút, ngày 20 tháng 7 năm 2016. 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.

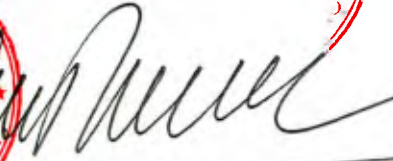
Biên bản này được lập thành 02 bản có giá trị pháp lý như nhau.

**TM. BAN THƯ KÝ**



**Đinh Quang Trung**

**TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH**



**Đinh Việt Đông**