

Hà Nội, ngày 26. tháng 4 năm 2017

## BIÊN BẢN

### HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN XI MĂNG NĂM 2017

#### A. THỜI GIAN, ĐỊA ĐIỂM, THÀNH PHẦN THAM DỰ

##### I. Thời gian, địa điểm:

Thời gian: Bắt đầu từ 08h30 ngày 26/04/2017

Địa điểm: Hội trường Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng, tầng 17, tòa nhà Mipecc Tower, số 229 Tây Sơn, phường Ngã Tư Sở, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội

##### II. Thành phần tham dự:

##### 1. Đại biểu là khách mời

- Ngân hàng Nhà nước (NHNN)
  - + Bà Nguyễn Vân Anh Phó Phòng Giám sát các tổ chức tín dụng trong nước
  - Vụ Giám sát an toàn hệ thống ngân hàng - Cơ quan Thanh tra Giám sát ngân hàng - Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
  - + Bà Nguyễn Thị Ngọc Lan Phó Phòng Quản lý cấp phép các TCTD và hoạt động ngân hàng - Cục Thanh tra, Giám sát ngân hàng thành phố Hà Nội
- Các Ông/Bà đại diện của đơn vị kiểm toán độc lập; các đối tác, khách hàng của CFC.

##### 2. Đại biểu là cổ đông tham dự Đại hội

- **Tổng số cổ đông được triệu tập dự đại hội:** 79 cổ đông, tương đương số cổ phần có quyền biểu quyết là 60.492.100 cổ phần, trong đó:
  - + Cổ đông sáng lập: 02 cổ đông nắm giữ 15.673.815 cổ phần, chiếm 25,91% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.
  - + Cổ đông pháp nhân khác: 02 cổ đông nắm giữ 3.040.000 cổ phần, chiếm 5,03% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.
  - + Cổ đông thể nhân: 75 cổ đông nắm giữ 41.778.285 cổ phần, chiếm 69,06% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.
- **Tổng số cổ đông thực tế tham dự:** Tại thời điểm khai mạc Đại hội: 06 cổ đông, sở hữu và đại diện sở hữu số cổ phần là 57.206.580 cổ phần, chiếm 94,57% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết (theo Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông dự Đại hội)

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

### **I. Bầu Đoàn Chủ tịch, Ban Thư ký, Ban Kiểm tra tư cách cổ đông:**

#### **1. Đoàn chủ tịch:**

Đại hội đã biểu quyết nhất trí 100% bằng thẻ biểu quyết bầu Đoàn chủ tịch của Đại hội, gồm:

- Ông Lê Nam Khánh                      Thành viên Hội đồng thành viên Tổng Công ty Công nghiệp Xi măng Việt Nam (Vicem), đại diện 6.049.210 cổ phần của Vicem tại CFC, chiếm 10% vốn điều lệ CFC.
- Bà Nguyễn Thị Thanh Hà              Thành viên HĐQT, đại diện 3.024.605 cổ phần của Vicem tại CFC, chiếm 5% vốn điều lệ CFC.
- Ông Hồ Minh Tâm                      Quyền Tổng Giám đốc
- Ông Bùi Nguyên Quỳnh                Phó Tổng Giám đốc
- Ông Nguyễn Đức Phương              Sở hữu 2.250.850 cổ phần CFC, nhân sự được NHNN chấp thuận bầu là thành viên HĐQT

**Chủ tọa Đại hội:** Ông Lê Nam Khánh

#### **2. Ban Thư ký:**

Đại hội đã biểu quyết nhất trí 100% bằng thẻ biểu quyết bầu Ban Thư ký của Đại hội, gồm:

Bà Đỗ Thục Yên                              Trưởng ban

#### **3. Ban Kiểm tra tư cách đại biểu cổ đông tham dự Đại hội:**

Đại hội đã biểu quyết nhất trí 100% bằng thẻ biểu quyết Ban Kiểm tra tư cách đại biểu gồm:

Bà Nguyễn Thị Minh	Trưởng phòng HC-NS	Trưởng Ban
Ông Cù Đình Tiến	Phó phòng Công nghệ thông tin	Thành viên
Ông Lê Thành Công	Chuyên viên phòng KTTH	Thành viên
Ông Nguyễn Minh Thái	Chuyên viên phòng CNTT	Thành viên
Bà Trần Thị Hải Yên	Chuyên viên phòng HC-NS	Thành viên

#### **4. Ban Kiểm phiếu:**

Đại hội đã biểu quyết nhất trí 100% bằng thẻ biểu quyết Ban Kiểm phiếu gồm:

Bà Nguyễn Thị Minh	Trưởng phòng HC-NS	Trưởng Ban
Ông Cù Đình Tiến	Phó phòng Công nghệ thông tin	Thành viên
Ông Lê Thành Công	Chuyên viên phòng KTTH	Thành viên

### **II. Thông qua Báo cáo kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội, Chương trình Đại hội**

#### **1. Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội:**



- Đại hội đã nghe Bà Nguyễn Thị Minh - Trưởng Ban Kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông (có biên bản kèm theo), kết quả như sau:
  - o Tổng số đại biểu cổ đông có mặt: 06 cổ đông, đại diện cho 57.206.580 cổ phần, chiếm 94,57 % cổ phần có quyền biểu quyết.
  - o Tổng số đại biểu cổ đông đủ tư cách là 06 cổ đông, đại diện cho 57.206.580 cổ phần, chiếm 94,57% cổ phần có quyền biểu quyết.
- Đại hội đã nhất trí 100% bằng thẻ biểu quyết với Báo cáo kiểm tra tư cách đại biểu cổ đông tham dự Đại hội. Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp năm 2014 và Điều lệ tổ chức và hoạt động của CFC, phiên họp ĐHCĐ thường niên năm 2017 của CFC là hợp pháp, hợp lệ và đủ điều kiện để tiến hành.

## **2. Thông qua chương trình Đại hội:**

Đại hội đã nhất trí 100% bằng thẻ biểu quyết thông qua chương trình Đại hội do Ông Lê Nam Khánh - Chủ tọa Đại hội trình bày.

## **III. Nội dung chính của Đại hội**

### **3.1. Các báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban Điều hành, Ban Kiểm soát và các nội dung trình Đại hội đồng cổ đông.**

Đại hội đã nghe các Ông/Bà trong Đoàn Chủ tịch, Ban Kiểm soát trình bày các báo cáo, tờ trình sau:

- Ông Lê Nam Khánh - Thành viên HĐQT CFC trình bày Báo cáo của HĐQT về quản trị và kết quả hoạt động của HĐQT và từng thành viên HĐQT.
- Ông Bùi Nguyên Quỳnh - Phó Tổng Giám đốc trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2016 và kế hoạch ngân sách năm 2017 cùng Tờ trình phê duyệt các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2017.
- Ông Nguyễn Văn Đệ - Trưởng BKS trình bày Báo cáo của BKS về kết quả kinh doanh của Công ty, về kết quả hoạt động của HĐQT, TGD và Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động của BKS và từng kiểm soát viên.
- Bà Nguyễn Thị Thanh Hà - Thành viên HĐQT trình bày Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính năm 2016 đã được kiểm toán, phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ và chia cổ tức năm 2016.
- Ông Hồ Minh Tâm - Quyền Tổng Giám đốc trình bày Tờ trình về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2017.
- Ông Lê Nam Khánh - Thành viên HĐQT trình bày Tờ trình sửa đổi Điều lệ CFC.
- Ông Nguyễn Đức Phương - Nhân sự được NHNN chấp thuận bầu là thành viên HĐQT trình bày Báo cáo thù lao HĐQT, BKS thực hiện năm 2016 và kế hoạch thù lao HĐQT, BKS năm 2017.



- Ông Hồ Minh Tâm - Quyền Tổng Giám đốc trình bày Tờ trình miễn nhiệm chức danh và thông qua số lượng, cơ cấu Thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2013-2018.

### **3.2. Bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT**

- Đại hội đã nghe ông Lê Nam Khánh - Thành viên HĐQT trình bày Báo cáo danh sách dự kiến người được bầu bổ sung, thay thế làm thành viên HĐQT CFC cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2013-2018.
- Đại hội thống nhất miễn nhiệm chức vụ thành viên HĐQT đối với các Ông/Bà:
  - + Ông Đỗ Duy Hưng
  - + Bà Nguyễn Thị Kim Thanh
  - + Bà Phạm Thị Thanh
  - + Bà Phạm Thùy Dương
- Đại hội đã nghe Bà Nguyễn Thị Minh - Trưởng Ban Kiểm phiếu đọc Thẻ lệ bầu cử thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2013-2018.
- Đại hội đã nghe Bà Nguyễn Thị Minh - Trưởng Ban Kiểm phiếu báo cáo kết quả kiểm phiếu bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2013-2018. Kết quả cụ thể như sau:
  - + Ông Nguyễn Đức Phương có số phiếu bầu là 57.246.580 phiếu, đạt tỷ lệ 100%.
  - + Ông Hồ Minh Tâm có số phiếu bầu là 57.246.580 phiếu, đạt tỷ lệ 100%.Như vậy, Ông Nguyễn Đức Phương và Ông Hồ Minh Tâm đã trúng cử là thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2013-2018.

### **3.3. Bầu thay thế Chủ tịch HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2013-2018**

Đại hội đã nghe Bà Đỗ Thục Yến báo cáo kết quả cuộc họp HĐQT CFC ngày 26/4/2017. Theo đó, Ông Nguyễn Đức Phương đã được bầu là Chủ tịch HĐQT CFC với số phiếu bầu đạt tỷ lệ 100%.

### **3.4. Đại diện lãnh đạo NHNN phát biểu**

Thay mặt NHNN, Bà Nguyễn Thị Ngọc Lan, Phó Phòng Quản lý và cấp phép Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng thành phố Hà Nội đã có ý kiến phát biểu tại Đại hội.

Thay mặt CFC, Ông Nguyễn Đức Phương đã cảm ơn sự quan tâm và những góp ý chân thành của Bà Nguyễn Thị Ngọc Lan đối với CFC. CFC xin tiếp thu ý kiến, triển khai thực hiện theo thực tế và cam kết phấn đấu hoàn thành các mục tiêu kinh doanh và các chỉ đạo của NHNN.

### **3.5. Biểu quyết thông qua các nội dung Đại hội**

Trên cơ sở các báo cáo, tờ trình và giải trình của Đoàn Chủ tịch, Đại hội đã tiến hành biểu quyết bằng Phiếu biểu quyết thông qua các nội dung sau:

#### **3.5.1 Thông qua Báo cáo của HĐQT về quản trị và kết quả hoạt động của HĐQT và từng thành viên HĐQT.**



Số cổ phần biểu quyết tán thành: 57.206.580 cổ phần, đạt tỷ lệ 100%.  
 Số cổ phần biểu quyết không tán thành: 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%.  
 Số cổ phần biểu quyết có ý kiến khác: 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%.

### 3.5.2 Thông qua Tờ trình phê duyệt các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2017.

Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2017 với một số chỉ tiêu cơ bản sau:

- Tổng tài sản đạt 2.544 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 12,039 tỷ đồng.
- Đầu tư chứng chỉ tiền gửi của một tổ chức tín dụng khác lớn hơn 120 tỷ đồng (tương đương lớn hơn 20% vốn điều lệ của CFC).

#### Kết quả kinh doanh năm 2017

*Đơn vị tính: triệu đồng*

Chỉ tiêu	Năm 2017	Năm 2016	So sánh với 2016	
	Kế hoạch	Thực hiện	+/-	%
<b>Doanh thu CFC</b>	<b>139.455</b>	<b>143.947</b>	<b>(4.493)</b>	<b>97%</b>
<i>Doanh thu lãi</i>	<i>136.805</i>	<i>126.019</i>	<i>10.786</i>	<i>109%</i>
<i>Doanh thu khác</i>	<i>2.650</i>	<i>15.202</i>	<i>(12.552)</i>	<i>183%</i>
<i>Doanh thu hợp tác kd tàu</i>	-	<i>2.727</i>	<i>(2.727)</i>	<i>0%</i>
<b>Chi phí giá vốn</b>	<b>72.259</b>	<b>44.600</b>	<b>27.659</b>	<b>162%</b>
<i>Chi phí lãi</i>	<i>56.977</i>	<i>33.877</i>	<i>23.100</i>	<i>168%</i>
<i>Chi phí hợp tác kd tàu</i>	<i>15.281</i>	<i>10.723</i>	<i>4.559</i>	<i>143%</i>
<b>Lợi nhuận gộp</b>	<b>67.196</b>	<b>99.347</b>	<b>(32.151)</b>	<b>68%</b>
<i>Lợi nhuận gộp lãi</i>	<i>79.828</i>	<i>92.142</i>	<i>(12.314)</i>	<i>87%</i>
<i>Lợi nhuận khác</i>	<i>2.650</i>	<i>15.202</i>	<i>(12.552)</i>	<i>17%</i>
<i>Hợp tác kinh doanh tàu</i>	<i>(15.281)</i>	<i>(7.996)</i>	<i>(7.285)</i>	<i>191%</i>
<b>Chi phí hoạt động</b>	<b>63.381</b>	<b>40.409</b>	<b>22.972</b>	<b>157%</b>
<i>Chi phí hoạt động hội sở</i>	<i>39.640</i>	<i>35.565</i>	<i>4.075</i>	<i>111%</i>
<i>Chi phí hoạt động chi nhánh</i>	<i>23.741</i>	<i>4.844</i>	<i>18.897</i>	<i>490%</i>
<b>Lợi nhuận trước trích lập DP</b>	<b>3.815</b>	<b>58.938</b>	<b>(55.123)</b>	<b>6%</b>
<i>LN trước trích lập DP lãi</i>	<i>16.447</i>	<i>51.732</i>	<i>(35.285)</i>	<i>32%</i>
<i>Lợi nhuận khác</i>	<i>2.650</i>	<i>15.202</i>	<i>(12.552)</i>	<i>17%</i>
<i>Kết quả hợp tác kinh doanh tàu</i>	<i>(15.281)</i>	<i>(7.996)</i>	<i>(7.285)</i>	<i>191%</i>
<b>Dự phòng/hoàn nhập</b>	<b>(8.224)</b>	<b>53.895</b>	<b>(62.119)</b>	<b>-15%</b>
<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>12.039</b>	<b>5.043</b>	<b>6.996</b>	<b>239%</b>

Số cổ phần biểu quyết tán thành: 57.206.580 cổ phần, đạt tỷ lệ 100%.  
 Số cổ phần biểu quyết không tán thành: 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%.  
 Số cổ phần biểu quyết có ý kiến khác: 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%

3.5.3 Thông qua Báo cáo của BKS về kết quả kinh doanh của Công ty, về kết quả hoạt động của HĐQT, TGD và Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động của BKS và từng kiểm soát viên.

Số cổ phần biểu quyết tán thành: 57.206.580 cổ phần, đạt tỷ lệ 100%.

Số cổ phần biểu quyết không tán thành: 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%.

Số cổ phần biểu quyết có ý kiến khác: 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%.

3.5.4 Thông qua Báo cáo tài chính năm 2016 đã được kiểm toán, phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ và chia cổ tức năm 2016.

- Đại hội đã thống nhất thông qua Báo cáo tài chính năm 2016 đã được kiểm toán đã trình Đại hội đồng cổ đông với một số chỉ tiêu chính sau:

+ Tổng tài sản tại 31/12/2016 đạt 2.022 tỷ đồng.

+ Lợi nhuận trước thuế đạt 5,04 tỷ đồng.

+ Lợi nhuận sau thuế đạt 3,78 tỷ đồng.

- Đại hội đã thống nhất thông qua phương án trích lập các quỹ, phân phối lợi nhuận và chi trả cổ tức năm 2016 như sau:

+ Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 188.888.926 đ.

+ Trích lập Quỹ dự phòng tài chính: 377.777.851 đ.

+ Trích lập Quỹ khen thưởng phúc lợi: 1.615.076.500 đ.

+ Trích lập Quỹ thưởng Ban Điều hành: 0 đ

+ Chia cổ tức bằng tiền mặt: 0 đ

+ Lợi nhuận còn lại chưa phân phối năm 2016: 1.596.035.236 đ

Số cổ phần biểu quyết tán thành: 57.206.580 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100%

Số cổ phần biểu quyết không tán thành: 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%

Số cổ phần biểu quyết có ý kiến khác: 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%

3.5.5 Thông qua Tờ trình về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2017.

Đại hội đã thông qua các tiêu chí, hình thức lựa chọn và danh sách các tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2017 của CFC gồm:

- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam

- Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam

- Công ty TNHH KPMG Việt Nam

- Công ty THH Pricewaterhouse Coopers Việt Nam

Đại hội đồng cổ đông giao HĐQT lựa chọn một trong 4 công ty kiểm toán độc lập nêu trên theo phương thức chào giá cạnh tranh.

Số cổ phần biểu quyết tán thành: 57.206.580 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100%

Số cổ phần biểu quyết không tán thành: 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%

Số cổ phần biểu quyết có ý kiến khác: 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%

3.5.6 Thông qua Tờ trình sửa đổi Điều lệ

- Đại hội đã thống nhất thông qua việc sửa đổi Điều lệ Công ty như sau:

Khoản/Điều	Nội dung cần sửa đổi	Sửa đổi thành	Căn cứ
Mục 1.1, Điều 1	- "Người điều hành" có nghĩa là Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng, Giám đốc chi nhánh của Công ty được Hội đồng quản trị bổ nhiệm làm ban điều hành của Công ty	- "Người điều hành bao gồm Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh và các chức danh quản lý khác do Hội đồng quản trị quy định và bổ nhiệm đảm bảo với yêu cầu của Pháp luật và quy định của Ngân hàng Nhà nước."	- Phù hợp với - Luật của Tổ chức Tín dụng năm 2010

- Thống nhất ủy quyền cho Hội đồng quản trị hoàn tất các thủ tục pháp lý cần thiết để hoàn thiện điều lệ CFC (bao gồm cả việc sửa đổi, bổ sung điều lệ CFC phù hợp theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước).

Số cổ phần biểu quyết tán thành: 57.206.580 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100%

Số cổ phần biểu quyết không tán thành: 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%

Số cổ phần biểu quyết có ý kiến khác: 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%

3.5.7 Thông qua Báo cáo thù lao thành viên HĐQT, BKS thực hiện năm 2016 và kế hoạch thù lao thành viên HĐQT, BKS năm 2017.

- Đại hội đã thống nhất thông qua thù lao và thưởng của thành viên HĐQT, BKS năm 2016 là 3.168.260.093 đ.
- Đại hội đã thống nhất thông qua thù lao và thưởng của thành viên HĐQT, BKS năm 2017 là 4.341.349.496 đ, trong đó:
  - + Thù lao của Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên HĐQT chuyên trách, Trưởng BKS được thực hiện theo thang bảng lương của Công ty.
  - + Thù lao của các thành viên HĐQT, BKS khác được thực hiện theo Nghị quyết số 186/CFC/NQ-ĐHCD ngày 21/4/2013 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2013.

Số cổ phần biểu quyết tán thành: 50.606.580 cổ phần, đạt tỷ lệ 88,46%.

Số cổ phần biểu quyết không tán thành: 6.600.000 cổ phần, đạt tỷ lệ 11,54%.

Số cổ phần biểu quyết có ý kiến khác: 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%

3.5.8 Thông qua Tờ trình thay đổi cơ cấu HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2013-2018.

Đại hội đã thống nhất thông qua cơ cấu HĐQT CFC cho thời gian còn lại nhiệm kỳ 2013-2018 như sau: Số lượng thành viên HĐQT: 06 người, trong đó thành viên HĐQT chuyên trách là 02 người.

Số cổ phần biểu quyết tán thành: 57.206.580 cổ phần, đạt tỷ lệ 100%.

Số cổ phần biểu quyết không tán thành: 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%.

Số cổ phần biểu quyết có ý kiến khác: 0 cổ phần, chiếm tỷ lệ 0%.

**4. Các nội dung khác phát sinh ngoài chương trình nghị sự đã được thông qua: không có**  
**IV. THÔNG QUA BIÊN BẢN ĐẠI HỘI VÀ BẾ MẠC ĐẠI HỘI**

Đại hội đã nghe Thư ký đại hội đọc Biên bản Đại hội và biểu quyết bằng thẻ biểu quyết thông qua toàn văn Biên bản Đại hội với số phiếu tán thành đạt tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 của CFC bế mạc vào hồi 11h30 cùng ngày.

Biên bản này được lập thành 02 (hai) bản, có giá trị pháp lý như nhau và là cơ sở để Chủ tọa Đại hội ký ban hành Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

**TM. BAN THƯ KÝ**



**Đỗ Thục Yên**

**TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH**



**Lê Nam Khánh**

