



**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 Quy chế làm việc của Đại hội và Quy chế bầu bổ sung thành viên BKS ABIC (ĐH thông qua)                     |               |
|               | 7. Thông qua nội dung chương trình Đại hội (ĐH thông qua)   |               |
| 14h00 -16h00  | 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 Tờ trình về việc đề xuất số lượng thành viên HĐQT   |               |
|               | 17. Thông qua Báo cáo bán cổ phiếu quỹ theo nghị quyết ĐHCĐ thường niên 2023  |               |
|               | 18. Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát công ty   |               |



/

|                    |  |                |
|--------------------|--|----------------|
|                    | 19. 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  |
|                    | 20. Bầu bổ sung thành viên BKS nhiệm kỳ 2022-2027  | Đoàn chủ tịch  |
| <b>16h00-16h30</b> | <b>Nghỉ giải lao</b>   | Ban tổ chức    |
| <b>16h30-16h40</b> | 21. Ban kiểm phiếu báo cáo kết quả kiểm phiếu  | Ban kiểm phiếu |
| <b>16h40-16h50</b> | 22. Thông qua Nghị quyết ĐHĐCĐ 2024  | Ban Thư ký     |
| <b>16h50-17h00</b> | 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-ĐHĐCĐ

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.



**Nguyễn Tiên 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 ĐHCĐ.

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



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

- 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.

- HĐQT 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 HĐQT.

#### **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 11/2023).

- 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 ĐHCĐ 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



*[Handwritten signature]*



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<br>T    | Chỉ tiêu                    | Kế hoạch 2023 (VNĐ)      | Thực hiện 2023 (VNĐ)     | TH/KH 2023 (%) | Tăng trưởng (%) |
|-----------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------|-----------------|
| <b>I</b>  | <b>Doanh thu bán hàng</b>   | <b>2.257.000.000.000</b> | <b>2.231.502.663.738</b> | <b>98,87</b>   | <b>(1,2)</b>    |
| 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              |                |                 |
| <b>II</b> | <b>Lợi nhuận trước thuế</b> | <b>305.000.000.000</b>   | <b>308.066.623.289</b>   | <b>101,01</b>  | <b>11,4</b>     |

**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.



T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH

Nguyễn Tiên 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 ĐHCĐ 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         |
|    | <b>Tổng cộng</b>                   |                           |          | <b>204.000.000</b> |

(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 ĐHCĐ 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)       |
|----------|--|----------------------|
| <b>1</b> | <b>Chi phí cho hoạt động của Hội đồng quản trị</b>   | <b>3.035.223.103</b> |
| 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           |
| <b>2</b> | <b>Chi phí cho hoạt động của Ban kiểm soát</b>   | <b>225.665.150</b>   |
| 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          |
| <b>3</b> | <b>Tổng cộng (3=1+2)</b>   | <b>3.260.888.253</b> |

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 nhân:**

- Như trên;
- Lưu TCKT, CSNS, VPTSC.

**T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**





**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) | <b>93.860.670.104</b> | 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         | <b>93.860.670.104</b>  |   |
| 5   | Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (5)=(3)+(4)                                | <b>327.857.222.936</b> |   |

38 - C  
CÔNG T  
CỔ PHẢ  
HIỂM NGÃM  
ĐNG NGH  
GIẤY - T

## 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                            | <b>327.857.222.936</b> |  |
| 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 TGD, 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                                     | <b>265.951.926.067</b> |  |

*(Handwritten signature)*



### 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  | <b>Lợi nhuận còn lại chưa phân phối</b>  | <b>265.951.926.067</b> |
| 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  | <b>Lợi nhuận còn lại chưa phân phối</b>  | <b>194.718.376.067</b> |

\* **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**

*Handwritten mark*

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   | <b>Thành viên HĐQT</b>           |   |
| 1.1 | Chủ tịch HĐQT chuyên trách       | Hưởng lương và lợi ích khác theo quy 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  |
| <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      | 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<br>NQ-HĐQT              | 04/01<br>2023 | NQ phê duyệt trích quỹ phúc lợi xây nhà tình nghĩa trên địa bàn tỉnh Long An |
| 2   | 02<br>NQ-HĐQT              | 05/01<br>2023 | NQ thành lập Phòng KDKV Đông Gia Lai thuộc ABIC Đắk Lắk                      |
| 3   | 06<br>NQ-HĐQT              | 09/01<br>2023 | NQ ủng hộ chương trình Tết vì người nghèo –Xuân Quý Mão tại tỉnh Nghệ An     |
| 4   | 07<br>NQ-HĐQT              | 11/01<br>2023 | NQ phê duyệt mua sắm TS cho chi nhánh Nam Định và Chi nhánh Kiên Giang       |
| 5   | 28<br>NQ-HĐQT<br>kỳ họp 72 | 21/2<br>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<br>NQ-HĐQT<br>kỳ họp 73 | 21/2<br>2023  | Chủ trương kiện toàn chức danh Tổng giám đốc Công ty                         |
| 7   | 30<br>NQ-HĐQT<br>kỳ họp 74 | 22/2<br>2023  | Giới thiệu nhân sự kiện toàn chức danh Tổng giám đốc Công ty                 |
| 8   | 38<br>NQ-HĐQT              | 06/3<br>2023  | NQ chi cho CBNV nhân ngày Quốc tế phụ nữ                                     |
| 9   | 39<br>NQ-HĐQT              | 06/3<br>2023  | NQ chốt danh sách cổ đông để tổ chức ĐHĐCĐ thường niên 2023                  |
| 10  | 40<br>NQ-HĐQT              | 07/3<br>2023  | NQ thay đổi địa chỉ trụ sở Chi nhánh ABIC Kiên Giang                         |
| 11  | 41<br>NQ-HĐQT              | 07/3<br>2023  | NQ phê duyệt mua sắm tài sản cố định tại TSC                                 |
| 12  | 53<br>NQ-HĐQT              | 27/3<br>2023  | NQ phê duyệt kết quả đánh giá, xếp hạng xếp loại đơn vị nhận phân cấp 2023   |
| 13  | 64<br>NQ-HĐQT<br>kỳ họp 75 | 05/4<br>2023  | Chủ trương tuyển dụng và bổ nhiệm chức danh Tổng giám đốc Công ty            |
| 14  | 65<br>NQ-HĐQT<br>Kỳ họp 76 | 10/4<br>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<br>NQ-HĐQT               | 27/4<br>2023 | NQ ban hành Quy chế quản lý, sử dụng Quỹ khen thưởng, Quỹ phúc lợi tại ABIC   |
| 17  | 85<br>NQ-HĐQT               | 28/4<br>2023 | NQ thành lập P KD2 và đổi tên PKD tại chi nhánh ABIC Thăng Long   |
| 18  | 92<br>NQ-HĐQT               | 10/5<br>2023 | NQ trích quỹ phúc lợi hỗ trợ cán bộ có hoàn cảnh gia đình khó khăn tại ABIC Thăng Long  |
| 19  | 94<br>NQ-HĐQT<br>Kỳ họp 77  | 11/5<br>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<br>NQ-HĐQT               | 17/5<br>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<br>NQ-HĐQT<br>Kỳ họp 78 | 23/5<br>2023 | <ul style="list-style-type: none"> <li>-Thông qua Báo cáo đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2023</li> <li>-Thông qua kết quả kinh doanh năm 2022 và phê chuẩn Báo cáo tài chính năm 2022 đã kiểm toán.</li> <li>-Thông qua Báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và BKS năm 2022</li> <li>-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</li> <li>-Phê duyệt chi tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2023</li> <li>-Phê duyệt kế hoạch ngân sách, tiền lương, thù lao và lợi ích khác của HĐQT, Ban Kiểm soát năm 2023</li> <li>-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.</li> <li>-Phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2022</li> <li>-Thông qua phương án chi trả cổ tức bằng tiền mặt</li> <li>-Thông qua phương án bán cổ phiếu quỹ</li> <li>-Thông qua dự thảo Điều lệ tổ chức hoạt động của Công ty</li> <li>-Thông qua dự thảo Quy chế hoạt động của HĐQT</li> <li>-Thông qua dự thảo Quy chế Quản trị nội bộ Công ty</li> <li>-Thông qua Tờ trình về việc đương nhiên mất tư cách thành</li> </ul> |



| 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 ĐHĐCĐ 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<br>NQ-HĐQT<br>Kỳ họp 78 | 23/5<br>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 tấm lớn năm 2022 và kế hoạch thuê biển quảng cáo tấm lớn năm 2023</p>  |
| 23  | 127<br>NQ-HĐQT              | 25/05<br>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<br>NQ-HĐQT              | 26/5<br>2023  | NQ về tuyển dụng cán bộ   |
| 25  | 185<br>NQ-HĐQT<br>Kỳ họp 79 | 20/6<br>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<br>Kỳ họp 79        | 2023         | hiệu tại trụ sở Chi nhánh ABIC Nam Định  |
| 27  | 194<br>NQ-HĐQT              | 27/6<br>2023 | NQ về việc thanh lý 2 xe ô tô tại TSC ABIC   |
| 28  | 195<br>NQ-HĐQT              | 27/6<br>2023 | NQ về việc thành lập phòng KD 2 và đổi tên phòng KD tại ABIC TP Hồ Chí Minh  |
| 29  | 226<br>NQ-HĐQT              | 05/7<br>2023 | NQ phê duyệt lựa chọn công ty kiểm toán độc lập  |
| 30  | 241<br>NQ-HĐQT<br>Kỳ họp 80 | 10/7<br>2023 | Phê duyệt hợp nhất công tác giám định bồi thường tại Trụ sở chính Công ty  |
| 31  | 255<br>NQ-HĐQT              | 13/7<br>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<br>NQ-HĐQT<br>Kỳ họp 81 | 25/7<br>2023 | Phê duyệt cho thôi giữ chức vụ Phó TGD đối với Ông Đỗ Minh Hoàng   |
| 33  | 289<br>NQ-HĐQT<br>Kỳ họp 82 | 31/7<br>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<br>NQ-HĐQT              | 03/8<br>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<br>NQ-HĐQT              | 04/8<br>2023 | Phê duyệt chuyển địa điểm P KDKV Lâm Đồng II   |
| 36  | 336<br>NQ-HĐQT<br>Kỳ họp 83 | 11/8<br>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<br>NQ-HĐQT              | 15/8<br>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<br>NQ-ABIC              | 18/8<br>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<br>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<br>NQ-HĐQT<br>Kỳ họp 84 | 23/8<br>2023  | Về nhân sự kiện toàn chức danh Phó Tổng giám đốc Công ty<br>Phê duyệt kinh phí phát động chương trình thi đua khen thưởng cho các đơn vị nhận khoán năm 2023  |
| 40  | 378<br>NQ-HĐQT              | 07/9<br>2023  | Nghị quyết về giải thể Phòng Kinh doanh Trụ sở chính  |
| 41  | 382<br>NQ-HĐQT<br>Kỳ họp 85 | 13/9<br>2023  | Nghị quyết chủ trương giữ nguyên chức danh quy hoạch đối với nhân sự được tuyển dụng và bổ nhiệm  |
| 42  | 388<br>NQ-HĐQT              | 15/9<br>2023  | Nghị quyết phê duyệt chủ trương xây dựng Bộ nhận diện thương hiệu   |
| 43  | 399<br>NQ-HĐQT<br>Kỳ họp 86 | 25/9<br>2023  | Phê duyệt đề xuất mô hình cơ cấu tổ chức mới tại Trụ sở chính<br>Phê duyệt kinh phí phát động chương trình thi đua ngắn hạn bổ sung cho chương trình “ ABIC cùng Agribank - Chung sức thành công”<br>Phê duyệt phân bổ quỹ khen thưởng cho các đơn vị<br>Thông qua sửa đổi Quy chế về công tác Văn thư và lưu trữ<br>Phê duyệt chủ trương thành lập ABIC chi nhánh Lào Cai<br>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<br>Phê duyệt chủ trương chuyển địa điểm Phòng KDKV Bắc Giang II thuộc chi nhánh ABIC Thăng Long |
| 44  | 400<br>NQ-HĐQT<br>Kỳ họp 86 | 25/9<br>2023  | Phê duyệt bổ sung kinh phí thuê dịch vụ năm 2023 tại Trụ sở chính Công ty<br>Phê duyệt kinh phí thuê trụ sở và mua sắm tài sản cho Chi nhánh ABIC Bến Tre   |
| 45  | 417<br>NQ-HĐQT              | 03/10<br>2023 | Phê duyệt mô hình cơ cấu tổ chức tại TSC<br>Thành lập phòng KDKV Bắc Nam Định thuộc ABIC Nam Định   |
| 46  | 439<br>Kỳ họp 87            | 16/10         | Phê duyệt tuyển dụng và bổ nhiệm Phó TGD Cty  |
| 47  | 447<br>NQ-HĐQT<br>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<br>NQ-HĐQT<br>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<br>NQ-HĐQT<br>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<br>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<br>NQ-HĐQT              | 26/10 | Phê duyệt hỗ trợ cán bộ công ty nghỉ hưu mất sức trước tuổi.   |
| 52  | 475<br>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 chuyển địa điểm phòng KDKV Yên Bái thuộc ABIC Phú Thọ  |
| 53  | 494<br>NQ-HĐQT              | 01/11 | Phê duyệt chủ trương bổ nhiệm chức vụ Người phụ trách quản trị công ty   |
| 54  | 510<br>NQ -<br>HĐQT         | 06/11 | Phê duyệt bổ sung hợp đồng tái BH nghiệp vụ xe cơ giới (vật chất xe) năm 2023  |
| 55  | 520<br>NQ-HĐQT<br>Kỳ họp 89 | 7/11  | Phê duyệt chủ trương bổ nhiệm phó TGD Công ty  |
| 56  | 521<br>NQ-HĐQT              | 8/11  | Phê duyệt chỉ tiêu định hướng kinh doanh năm 2024  |
| 57  | 522<br>NQ-HĐQT              | 8/11  | Phê duyệt kinh phí sửa chữa phòng KDKV Lâm Đồng II   |
| 58  | 528<br>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<br>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        |       | Bãi  |
| 61  | 576<br>NQ-HĐQT | 29/11 | Phê duyệt chủ trương thành lập Chi nhánh ABIC Bình Định  |
| 62  | 580<br>NQ-HĐQT | 30/11 | Phê duyệt chủ trương về công tác cán bộ  |
| 63  | 581<br>NQ-HĐQT | 30/11 | Phê duyệt chủ trương thuê dịch vụ phần mềm đào tạo trực tuyến.   |
| 64  | 617<br>NQ-HĐQT | 5/12  | Phê duyệt kinh phí cải tạo, sửa chữa, mua sắm TSCĐ tại ABIC Lào Cai  |
| 65  | 640<br>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<br>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<br>NQ-HĐQT | 21/12 | Phê duyệt thuê trụ sở và trang bị tài sản cho ABIC Bình Định   |
| 68  | 659<br>NQ-HĐQT | 22/12 | Phê duyệt thành lập phòng KD 2 trên cơ sở tách P KD tại ABIC Thái Nguyên   |
| 69  | 667<br>NQ-HĐQT | 25/12 | Phê duyệt kinh phí sửa chữa, cải tạo hệ thống điện, điện thoại, mạng tại Trụ sở chính  |
| 70  | 669<br>NQ-HĐQT | 26/12 | Phê duyệt kinh phí cải tạo mặt bằng văn phòng làm việc tại Trụ sở chính  |
| 71  | 702<br>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<br>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 ĐHCĐ 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; Chi 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 ĐHCĐ 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./.

**T/M. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: CSNS, VPTSC.



**Nguyễn Tiến Hải**





Số: 254 /TT-ABIC-HĐQT

Hà Nội, ngày 31 tháng 5 năm 2024

**TỜ TRÌNH**  
**Về việc đề xuất số lượng thành viên HĐQT**

**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 nội dung về số lượng thành viên HĐQT của ABIC 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 ĐHCĐ thường niên ABIC năm 2023, HĐQT đã có Tờ trình số 124/TT-ABIC-HĐQT ngày 24/5/2023 đề xuất ĐHCĐ thông qua số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2022 - 2027. Trên cơ sở đó ĐHCĐ 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.

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

**2. Đề xuất của HĐQT trình ĐHCĐ thông qua**

Ngày 06/12/2022 ABIC nhận được văn bản số 12223/NHNo-ĐT đề ngày 05/12/2022 của cổ đông Agribank, trong đó nêu rõ:

4. Chấp thuận số lượng thành viên Hội đồng quản trị của ABIC tạm thời là 04 thành viên trong thời gian chờ Agribank bổ sung nhân sự đại diện vốn và ứng cử chức danh Thành viên Hội đồng quản trị kiêm Tổng giám đốc.

Để đảm bảo quyền và nghĩa vụ của Agribank đối với phần vốn của Agribank tại ABIC, Agribank đề nghị Hội đồng quản trị ABIC thực hiện các thủ tục đối với các nhân



sự Agribank đề cử tham gia các chức danh trên theo đúng quy định của pháp luật, Agribank và Điều lệ ABIC.

Ngày 14/7/2023 Hội đồng quản trị ABIC đã ban hành Quyết định số 258/QĐ-HĐQT-TCNS bổ nhiệm nhân sự giữ chức danh Tổng giám đốc Công ty. Cho đến thời điểm hiện tại, Hội đồng quản trị ABIC chưa nhận được văn bản đề xuất nhân sự ứng cử chức danh Thành viên HĐQT của cổ đông Agribank.

Với số lượng 04 thành viên, trong năm 2023 HĐQT ABIC đã tổ chức 18 kỳ họp chính thức, nhiều lần xin ý kiến bằng văn bản và đã ban hành 72 nghị quyết (là năm có số kỳ họp và nghị quyết ban hành nhiều nhất). 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 (*Chi tiết theo Báo cáo hoạt động năm 2023 và kế hoạch hoạt động năm 2024 của Hội đồng quản trị Công ty trình ĐHCĐ 2024*). Đồng thời Ban Tổng giám đốc ABIC hiện tại đã được kiện toàn với số lượng 05 người (Tổng giám đốc và 04 Phó Tổng giám đốc) là nền tảng thuận lợi trong việc điều hành mọi hoạt động kinh doanh của Công ty.

Do đó HĐQT ABIC kính trình Đại hội đồng cổ đông 2024 tiếp tục chấp thuận số lượng thành viên HĐQT ABIC là 04 thành viên, HĐQT sẽ trình ĐHCĐ bầu bổ sung thành viên HĐQT vào thời điểm phù hợp khi có đủ điều kiện.

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 Tiên 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.



*[Handwritten signature]*

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 Tiên 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:

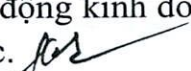
Trong năm 2023 Ban TGD Công ty có sự thay đổi nhân sự:

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 chịu 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<br>(Đơn vị: triệu VND) | Thực hiện |           | Kế hoạch<br>2023 | % Thực hiện    |                    |
|---------------------------------|-----------|-----------|------------------|----------------|--------------------|
|                                 | 2022      | 2023      |                  | So với<br>2022 | So với kế<br>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          |
|    | <b>TỔNG CỘNG TÀI SẢN</b>   | <b>3.957.544.643.205</b> | <b>3.575.994.139.540</b> |
| 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        |
|    | <b>TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN</b> | <b>3.957.544.643.205</b> | <b>3.575.994.139.540</b> |

### 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 |
|----------|--|-----|----------|---------|
| <b>1</b> | <b>Cơ cấu Tài sản và cơ cấu nguồn vốn</b>        |     |          |         |
| 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   |
| <b>2</b> | <b>Khả năng thanh toán</b>                       |     |          |         |
| 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    |
| <b>3</b> | <b>Tỷ suất sinh lời</b>                          |     |          |         |
| 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 %          |
|    | <b>Tổng cộng</b> | <b>2.796</b> | <b>100 %</b> | <b>3.004</b> | <b>100 %</b> |

##### ***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, từ 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 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 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.

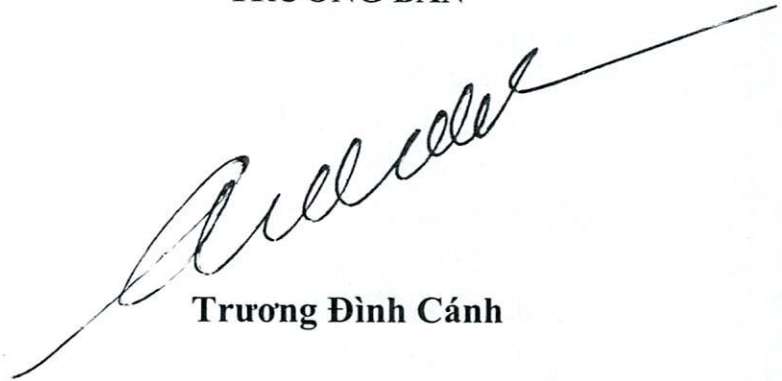
- Các thành viên thực hiện nghiêm túc theo quy định của Điều lệ, đúng chức năng và nhiệm vụ được phân công.

- 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 28 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





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 tháng năm 2024

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
THƯỜNG NIÊN 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 Tờ trình về việc đề xuất số lượng thành viên HĐQT   |           |                 |                 |
| 10 | Thông qua Báo cáo bán cổ phiếu quỹ theo nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2023   |           |                 |                 |
| 11 | Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát tại ĐHĐCĐ năm 2024  |           |                 |                 |
| 12 | 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  |           |                 |                 |
| 13 | Thông qua Nghị quyết ĐHĐCĐ 2024   |           |                 |                 |

**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<br>(đồng) | Thực hiện 2023<br>(đồng) | TH/KH<br>2023 (%) | Tăng<br>trưởng<br>(%) |
|-----------|--|-------------------------|--------------------------|-------------------|-----------------------|
| <b>I</b>  | <b>Doanh thu bán hàng</b>                    |                         |                          |                   |                       |
| 1         | Phí Bảo hiểm gốc                             |                         |                          |                   |                       |
| 2         | Phí nhận tái bảo hiểm<br>(tối đa 10 tỷ đồng) |                         |                          |                   |                       |
| 3         | Doanh thu đầu tư tài<br>chính                |                         |                          |                   |                       |
| 4         | Thu nhập khác                                |                         |                          |                   |                       |
| <b>II</b> | <b>Lợi nhuận trước thuế</b>                  |                         |                          |                   |                       |

*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   | <b>Lợi nhuận còn lại chưa phân phối</b>                              |                |  |
| 2   | <b>Các khoản đã chi trong năm 2023</b>                               |                |  |
| 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   | <b>Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (3=1-2)</b>                      |                | 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   | <b>Lợi nhuận kế toán năm 2023</b>     |                |         |
| b   | <b>Chi phí thuế TNDN hiện hành</b>    |                |         |
| 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   | <b>Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (5)=(3)+(4)</b>                         |                |  |

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   | <b>Lợi nhuận sau thuế còn lại chưa phân phối</b>                     |                |  |
| 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   | <b>Lợi nhuận còn lại chưa phân phối</b>                              |                |  |

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

| TT | Nội dung  | Số tiền (đồng) |
|----|---|----------------|
| 1  | <b>Lợi nhuận còn lại chưa phân phối</b>   |                |
| 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  | <b>Lợi nhuận còn lại chưa phân phối</b>   |                |

**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 phân 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) |
|----------|------------------------------------|--------------------------|
| <b>1</b> | <b>Hội đồng quản trị</b>           |                          |
| 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 |                          |
| <b>2</b> | <b>Ban kiểm soát</b>               |                          |
| 2.1      | Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách  |                          |
| 2.2      | Trưởng BKS không chuyên trách      |                          |

8 - C  
ING T  
PH  
EM NGÂN  
AG NG

\*



| 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 ĐHCĐ 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 Tờ trình về đề xuất số lượng thành viên HĐQT**

9.1. Đại hội nhất trí thông qua Tờ trình về đề xuất số lượng thành viên HĐQT

Đại hội nhất trí tiếp tục chấp thuận số lượng thành viên HĐQT ABIC là 04 thành viên, HĐQT sẽ trình ĐHCĐ bầu bổ sung thành viên HĐQT vào thời điểm phù hợp khi có đủ điều kiện.

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 bán cổ phiếu quỹ theo nghị quyết của ĐHCĐ năm 2023**

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

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

11.1. 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.

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

**Điều 12. Phê duyệt Tờ trình lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2024 của Công ty**

12.1. 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.

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 01 thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2022-2027**

13.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua kết quả bầu cử bổ sung 01 thành viên Ban kiểm soát

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 .../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.

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

**Nơi nhận:**

- Cổ đông ABIC;
- HĐQT, BKS;
- Ban TGD;
- Ban CSNS (để công bố TT);
- Lưu: TKPC, CSNS, VP TSC.

**Nguyễn Tiến Hải**