

Số *114* /NQ-ABIC-DHĐCD

Hà Nội, ngày 17 tháng 06 năm 2022

NGHỊ QUYẾT
Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022
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 2000; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC);

Căn cứ Biên bản kiểm phiếu, Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 của ABIC được tổ chức ngày 17/06/2022 tại Hà Nội,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2022

1.1. Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2022.

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

Điều 2. Phê duyệt kết quả kinh doanh năm 2021 và Báo cáo tài chính năm 2021 đã kiểm toán

2.1. Đại hội nhất trí thông qua kết quả kinh doanh năm 2021 và phê duyệt báo cáo tài chính năm 2021 đã kiểm toán của Công ty với một số chỉ tiêu chủ yếu như sau:

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2021 (VNĐ)	Thực hiện 2021 (VNĐ)	TH/KH 2021 (%)	Tăng trưởng so với 2020 (%)
I	Doanh thu bán hàng	2.184.000.000.000	2.085.368.079.657	95,48	1,95
1	Phí Bảo hiểm gốc	2.058.000.000.000	1.957.310.223.978	95,11	2,71
2	Phí nhận tái bảo hiểm	3.000.000.000	2.501.395.149	83,38	803,03

Uv

3	Doanh thu đầu tư tài chính	123.000.000.000	124.883.963.987	101,53	-9,30
4	Thu nhập khác	Không giao	672.496.543		-61,97
II	Lợi nhuận trước thuế	300.000.000.000	340.753.969.194	113,58	-7,00

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

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

Điều 3. Thông qua Báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2021

3.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua quyết toán ngân sách năm 2021 của HĐQT và Ban kiểm soát như sau:

- Chi trả thù lao cho HĐQT và BKS không chuyên trách: **372.000.000** đồng
- Chi phí hoạt động khác: **927.641.120** đồng
- Số còn lại chưa chi là: **4.951.793.737** đồng không chuyển tiếp năm sau, thực hiện hoàn nhập vào kết quả kinh doanh năm 2021.

3.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,999% 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 2020 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2021

4.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua kết quả phân phối lợi nhuận năm 2020, cụ thể như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối trước năm 2020	86.925.251.810
2	Lợi nhuận chưa phân phối năm 2020	293.019.923.850
3	Hoàn nhập quỹ thưởng quản lý điều hành 2020 không chi hết	161.911.015
4	Các khoản lợi nhuận năm 2020 đã trích/chi trong năm 2021 (4=4.1+4.2+4.3+4.4+4.5)	222.109.541.838
4.1	Trích quỹ Đầu tư phát triển	87.900.000.000
4.2	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	66.400.000.000
4.3	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành	1.494.301.838
4.4	Chi trả cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 4%/01 cổ phần	14.736.720.000
4.5	Chi trả cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 14%/01 cổ phần	51.578.520.000
5	Lợi nhuận còn lại (trước 2021) chưa phân phối (5=1+2+3-4)	157.997.544.837

4.2. Đại hội nhất trí thông qua kết quả lợi nhuận năm 2021 đã thực hiện:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
A	Lợi nhuận kế toán trước thuế năm 2021	340.753.969.194
B	Chi phí thuế doanh nghiệp năm 2021	68.231.798.201

1	Lợi nhuận sau thuế năm 2021 (1)=(A)-(B)	272.522.170.993
2	Các khoản đã hạch toán trong năm 2021 theo quy định	5.157.815.000
	- Trích quỹ Dự trữ bắt buộc năm 2021 (5%/LNST)	5.157.815.000
3	Lợi nhuận chưa phân phối năm 2021 sau trích quỹ dự trữ bắt buộc (3=1-2)	267.364.355.993
4	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối trước năm 2021 chuyển sang (Đã điều chỉnh giảm lợi nhuận sau thanh tra thuế 2021: 55.105.273 đồng; đã điều chỉnh tăng lợi nhuận 370.000 do làm tròn cổ phiếu lẻ khi chi trả cổ tức bằng cổ phiếu)	157.942.809.564
5	Tổng Lợi nhuận còn lại chưa phân phối năm 2021 (5=3+4)	425.307.165.557

4.3. Đại hội nhất trí thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2021 như sau:

TT	Nội dung	Số tiền (đồng)	Căn cứ phân phối
1	Tổng Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	425.307.165.557	
2	Dự kiến phân phối (2=2.1+2.2+2.3+2.4)	228.962.890.000	
2.1	Trích quỹ đầu tư phát triển	81.700.000.000	Theo quy định của BTC và Điều lệ ABIC (dự kiến 30%)
2.2	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	62.000.000.000	Theo điều 31 NĐ 91/2015 của CP (Dự kiến 3 tháng)(quỹ lương 248 tỷ->bq 1 tháng lương là 20,6 tỷ)
-	Trích quỹ phúc lợi	24.800.000.000	Tỷ lệ 40%
-	Trích quỹ khen thưởng	37.200.000.000	Tỷ lệ 60%
2.3	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành (Bao gồm HDQT, BKS, Ban TGD, KTT)	1.263.660.000	Theo điều 31 NĐ 91/2015 của CP (Dự kiến 1.5 tháng)
2.4	Trả cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 20%/01 cổ phần. Chi tiết Phương án tăng vốn điều lệ thông qua việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức của Công ty (đính kèm).	83.999.230.000	Số cổ phiếu hiện đang lưu hành 41.999.615 CP
3	Lợi nhuận để lại chưa phân phối	196.344.275.557	
	- Lợi nhuận chưa phân phối trước năm 2020	157.942.809.564	
	- Lợi nhuận chưa phân phối năm 2021	38.401.465.993	

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 phân phi bảo hiểm giữ lại đối với các dịch vụ kinh doanh bảo hiểm có kết quả tốt.

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

4.4. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,999% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp. ✕

✕

Điều 5. Phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ thông qua việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2021

5.1. Đại hội nhất trí phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ thông qua việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2021 của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp.

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

Điều 6. Phê duyệt các chỉ tiêu kinh doanh năm 2022 của Công ty

6.1. Đại hội nhất trí thông qua các chỉ tiêu kinh doanh năm 2022 trên một số chỉ tiêu cơ bản như sau:

1/. Chỉ tiêu doanh thu kinh doanh bảo hiểm: phần đầu thực hiện tối thiểu đạt 2.124 tỷ đồng, tăng trưởng 8,4% so với thực hiện năm 2021. Trong đó:

- Phí bảo hiểm gốc: phần đầu thực hiện tối thiểu đạt 2.114 tỷ đồng tăng trưởng 8% so với thực hiện năm 2021;

- Phí nhận tái bảo hiểm tối đa: 10 tỷ đồng.

2/. Lợi nhuận trước thuế phần đầu thực hiện tối thiểu đạt 316 tỷ đồng.

3/. Cổ tức: 20%/1 cổ phần.

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

Điều 7. Phê duyệt kế hoạch ngân sách, tiền lương, thù lao và lợi ích khác của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2022

7.1 Đại hội đồng cổ đông thường niên 2022 nhất trí phê duyệt kế hoạch ngân sách, tiền lương, thù lao và lợi ích khác của HĐQT, Ban kiểm soát năm 2022. Cụ thể như sau:

STT	Chức danh	Mức thù lao (đồng/tháng)
1	Hội đồng quản trị	
1.1	Chủ tịch HĐQT chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của công ty
1.2	Chủ tịch HĐQT không chuyên trách	14.000.000
1.3	Phó Chủ tịch HĐQT chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của công ty
1.4	Thành viên HĐQT chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của công ty
1.5	Thành viên HĐQT không chuyên trách	12.000.000
2	Ban kiểm soát	
2.1	Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của công ty
2.2	Trưởng BKS không chuyên trách	12.000.000

2.3	Thành viên BKS chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo quy định của công ty
2.4	Thành viên BKS không chuyên trách	5.000.000

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 năm 2022: 0,5%/doanh thu phí bảo hiểm gốc và doanh thu phí nhận tái.

7.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,999% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

Điều 8. Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2021 và Kế hoạch hoạt động năm 2022 của HĐQT Công ty

8.1. Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT. Đại hội đánh giá hoạt động của HĐQT trong năm 2021 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 2022.

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

Điều 9. Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát Công ty năm 2021

9.1. 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 2021 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 2021.

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

Điều 10. Phê duyệt Tờ trình lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2022 của Công ty

10.1. 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 2022 của Công ty: Công ty TNHH KPMG Việt Nam.

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

Điều 11. Thông qua dự thảo Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát Công ty

11.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua dự thảo Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát Công ty, có hiệu lực từ ngày 17/6/2022 và giao Trưởng Ban kiểm soát ký ban hành.

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

Điều 12. Thông qua Tờ trình giới thiệu nhân sự bầu vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát Công ty nhiệm kỳ 2022-2027

12.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua Tờ trình giới thiệu nhân sự bầu vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và nhất trí cơ cấu, số lượng thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát Công ty nhiệm kỳ 2022 - 2027 như sau:

a) Số lượng thành viên HĐQT Công ty nhiệm kỳ 2022 - 2027 gồm 05 người, trong đó có 01 Chủ tịch và các thành viên:

b) Số lượng thành viên BKS Công ty nhiệm kỳ 2022 - 2027 gồm 03 người, trong đó có 01 Trưởng ban và các thành viên:

12.2. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua danh sách nhân sự bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát Công ty ABIC nhiệm kỳ 2022 – 2027.

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

Điều 13. Bầu thành viên Hội đồng quản trị và bầu thành viên Ban kiểm soát Công ty nhiệm kỳ 2022 – 2027

13.1. Bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2022 – 2027

Danh sách trúng cử thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2022 – 2027 gồm:

1. Ông Phạm Đức Tuấn
2. Ông Nguyễn Tiến Hải
3. Ông Lê Hồng Quân
4. Ông Đỗ Minh Hoàng
5. Ông Trần Anh Tuấn

13.2. Bầu thành viên BKS nhiệm kỳ 2022 – 2027

Danh sách trúng cử thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2022 – 2027 gồm:

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

Điều 14: Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp có hiệu lực kể từ ngày 17/06/2022.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 giao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát Công ty theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn có trách nhiệm tổ chức thực hiện và giám sát có hiệu quả Nghị quyết này.

Nơi nhận:

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

TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Phạm Đức Tuấn

Hà Nội, ngày 17 tháng 6 năm 2022

BIÊN BẢN
Họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022

Hôm nay, ngày 17 tháng 06 năm 2022 tại Hà Nội, Công ty Cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC) tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022.

A. THÀNH PHẦN THAM DỰ

- Cổ đông của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp;
- Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban Tổng giám đốc ABIC.

B. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN CỦA ĐẠI HỘI

I. Báo cáo kiểm tra tư cách cổ đông:

Đại hội đã nghe Ông Trần Ngọc Tuấn thay mặt Ban tổ chức trình bày Báo cáo kiểm tra tư cách đại biểu cổ đông trước Đại hội như sau: Tại thời điểm khai mạc, tham dự Đại hội có số lượng cổ đông sở hữu và đại diện cho **32.177.844** cổ phần, tương ứng với **76,61 %** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.

Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp năm 2020, Luật Chứng khoán 2019 và Điều lệ hiện hành của Công ty, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 Công ty Cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp là hợp pháp, hợp lệ và đủ điều kiện để tiến hành.

II. Bầu Đoàn Chủ tịch:

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

- Ông Phạm Đức Tuấn - Chủ tịch HĐQT, Chủ tọa Đại hội
- Ông Nguyễn Tiến Hải - Thành viên HĐQT/Tổng Giám đốc
- Ông Dương Văn Thành - Thành viên HĐQT.

III. Bầu Ban Thư ký và Ban kiểm phiếu:

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

1. Ban Thư ký Đại hội:

- Ông Nguyễn Văn Quyết - Thư ký công ty, Trưởng Ban
- Bà Nguyễn Thị Tuyết Nhung - Cán bộ phòng Tổ chức hành chính, Thành viên

2. Ban kiểm phiếu:

- Ông Đinh Quang Trung - Trưởng phòng Thư ký pháp chế, Trưởng Ban
- Ông Trần Ngọc Tuấn - Phó Trưởng Ban Quản lý rủi ro, Thành viên
- Ông Lê Vinh Quý- Trưởng phòng Công nghệ thông tin, Thành viên. ✍

IV. Thông qua Chương trình, Quy chế làm việc và Quy chế bầu cử của Đại hội:

Ông Dương Văn Thành thay mặt Đoàn Chủ tịch công bố nội dung Chương trình và Quy chế làm việc của Đại hội. Ông Nguyễn Tiến Hải thay mặt Đoàn Chủ tịch công bố Quy chế bầu thành viên HĐQT và thành viên BKS Công ty nhiệm kỳ 2022 - 2027, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua nội dung Chương trình, Quy chế làm việc và Quy chế bầu cử của Đại hội.

V. Nội dung chính của Đại hội:

1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2022

1.1. Ông Đỗ Minh Hoàng - Phó Tổng giám đốc Công ty trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2022

1.2. Các ý kiến của cổ đông:

1/ Đại diện cổ đông AFC:

- Lợi nhuận trước thuế năm 2021 thấp hơn năm 2020, năm 2022 lại thấp hơn năm 2021, đề nghị làm rõ vấn đề này. Kết quả kinh doanh 6 tháng năm 2022 như thế nào, thời gian còn lại có khả năng bù đắp hoàn thành chỉ tiêu kinh doanh năm 2022 không?

- Sản phẩm Bảo an tín dụng được tăng số tiền lên 700 triệu, vậy có đủ bù đắp cho lợi nhuận năm 2022 không?

- Theo tốc độ tăng doanh thu hiện nay thì đến 2025 có đạt chỉ tiêu doanh thu theo Chiến lược không? Năm 2023 ABIC có kế hoạch chuyển sàn giao dịch không?

2/ Cổ đông cá nhân Phí Công Linh:

- Năm 2021 do tình hình Covid nên thu phí bảo hiểm Bảo an tín dụng giảm, thời gian sắp tới ABIC có kế hoạch tăng phí không? Bảo an tín dụng ngoài việc tăng trưởng theo mức tăng trưởng tín dụng của Agribank thì có kế hoạch phát triển ở khu vực khác không.

- Dự thảo luật Kinh doanh bảo hiểm sắp tới có tác động đến hoạt động đầu tư của ABIC không.

3/ Ông Trần Anh Tuấn - đại diện cổ đông Tổng công ty tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam: Xin có một số góp ý sau:

- Đề nghị ABIC xem xét nâng cao kế hoạch doanh thu phí bảo hiểm các năm tới để đạt mục tiêu vào năm 2025, đẩy mạnh việc phát triển sản phẩm mới nhất là sự hợp tác với các công ty bảo hiểm, tái bảo hiểm lớn.

- Đề nghị công ty xem xét chi trả cổ tức bằng tiền mặt 14%, ngoài ra có thể trả cổ tức bằng cổ phiếu.

- Đề nghị công ty sớm sửa đổi Điều lệ để cập nhật các quy định mới của pháp luật, hoàn thiện cơ cấu quản trị theo hướng trở thành công ty niêm yết.

4/ Cổ đông Nguyễn Văn Nghiệp:

- Điểm sáng của công ty năm 2021 là doanh thu không đạt kế hoạch, nhưng lợi nhuận vẫn tăng cho thấy hiệu quả của hoạt động kinh doanh và quản lý điều hành. Cần tìm ra nguyên nhân để tiếp tục phát huy.

- Công tác xây dựng cơ bản các năm qua còn yếu, đề nghị nhiệm kỳ tới cần có kế

hoạch triển khai cụ thể, các đơn vị đã có đất cần được xây trụ sở làm việc.

- Bảo hiểm Chăm sóc sức khỏe cho cán bộ của Agribank đã có tổng kết đánh giá chưa, tại sao ABIC phải thông qua một đơn vị khác để thực hiện công tác xét duyệt bồi thường.

Giải đáp của Đoàn chủ tịch:

- Về xây dựng cơ bản: Năm 2021 HĐQT công ty đã có một số nghị quyết về triển khai xây dựng trụ sở làm việc cho một số chi nhánh. Tuy nhiên theo Nghị định 67 của Chính phủ thì Agribank trong kế hoạch thực hiện cổ phần hóa phải bao gồm phương án sắp xếp xử lý đất đai tại ABIC. Hiện nay Ngân hàng nhà nước các tỉnh cũng đang thực hiện rà soát đất đai của ABIC. Mảnh đất ở Nghệ An có diện tích nhỏ, chưa phù hợp với nhu cầu sử dụng hiện tại và trong thời gian tới. ABIC đang có chủ trương chuyển nhượng mảnh đất này và tìm mua trụ sở phù hợp hơn.

- Về chỉ tiêu lợi nhuận: Do đặc thù của hoạt động kinh doanh bảo hiểm, lợi nhuận hàng năm phụ thuộc cơ bản vào các yếu tố: Trích lập dự phòng phí và bồi thường. Việc trích lập dự phòng tăng theo mức tăng trưởng doanh thu, nhưng các chi phí kinh doanh lại được hạch toán đầy đủ trong năm tài chính. Hiện tại phí bảo hiểm đang có xu hướng giảm, trong khi đó chi phí bồi thường đang có dấu hiệu gia tăng do giá cả tăng.

- Về doanh thu: Chỉ tiêu doanh thu của ABIC được xây dựng trên cơ sở kênh phân phối Banca theo hệ thống của Agribank, do tình hình Covid trong thời gian qua nên kết quả doanh thu chưa đạt theo tiến độ của đề án Chiến lược. Khi xây dựng Chiến lược là vào thời điểm cuối năm 2020, do đó chưa lường hết diễn biến của dịch bệnh Covid. Tuy nhiên thời gian tới sẽ phải tăng trưởng lớn hơn để bù đắp phần thiếu hụt, đảm bảo đạt mục tiêu vào năm 2025.

- Về cổ tức: Cổ tức được chia thông qua việc phát hành cổ phiếu để tăng năng lực tài chính cho ABIC, đáp ứng cho các kế hoạch dài hạn. Việc tăng vốn điều lệ của ABIC sẽ thực hiện phù hợp với lộ trình mở rộng quy mô mạng lưới.

- Về hoạt động đầu tư: ABIC hiện nay đang đầu tư 100% tiền gửi tại Agribank, mặc dù lãi suất thấp hơn so với một số tổ chức tài chính khác nhưng được hệ thống Agribank hỗ trợ khai thác doanh thu rất lớn và phối hợp phát triển các sản phẩm mới. Trong thời gian ngắn hạn sắp tới, ABIC chưa có kế hoạch đầu tư vào lĩnh vực bất động sản.

- Về sửa đổi Điều lệ: ABIC đã hoàn thiện dự thảo, thuê luật sư thẩm định. Tuy nhiên HĐQT của ABIC có các thành viên là đại diện vốn của Agribank nên cần phải xin ý kiến thông qua của Agribank. ABIC đã có kế hoạch trình DIHDCD thông qua trong thời gian tới.

- Về việc lên sàn giao dịch chứng khoán chính thức: ABIC sẽ thực hiện nội dung này vào thời điểm phù hợp trong giai đoạn đến năm 2025.

- Sản phẩm bảo an tín dụng: Hiện nay số tiền bảo hiểm tối đa là 500 triệu đồng, việc nâng số tiền bảo hiểm đang cho thấy kết quả rất khả quan. Đây là sản phẩm chiến lược của ABIC. Hiện nay Bảo an tín dụng mới bảo hiểm cho khoảng 20% dư nợ, 60% số khách hàng vay vốn của Agribank. Tiềm năng trong hệ thống Agribank còn rất lớn. ABIC cũng đang phát triển mô hình kênh bán hàng Banca sang các tổ chức tín dụng khác. Việc tăng phí Bảo

an tín dụng cần được cân nhắc để phù hợp với lượng khách hàng rất lớn ở khu vực nông nghiệp - nông thôn.

- Sản phẩm chăm sóc sức khỏe toàn diện cho cán bộ Agribank: Đây là sản phẩm mang ý nghĩa tri ân đối với hệ thống Agribank do những đóng góp to lớn của Agribank đối với sự phát triển của ABIC trong thời gian 15 năm qua. Hiện nay trên thị trường nhiều doanh nghiệp bảo hiểm có xu hướng thuê dịch vụ xử lý bồi thường đối với loại sản phẩm này. ABIC đã thực hiện so sánh thì việc thuê xử lý hồ sơ giảm được rất nhiều chi phí so với việc ABIC tự thực hiện.

- Kết quả kinh doanh đầu năm 2022: Doanh thu có xu hướng tăng trưởng tốt, các chỉ tiêu cơ bản sẽ đạt được vào cuối năm nhưng bồi thường có xu hướng tăng do có nhiều bộ hồ sơ tồn thất năm 2021 nhưng do Covid nên đến năm 2022 mới gửi yêu cầu bồi thường cho ABIC, do đó chỉ tiêu lợi nhuận đang chậm so với tiến độ. Tuy nhiên ABIC sẽ phấn đấu hoàn thành chỉ tiêu lợi nhuận trong năm 2022

1.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2022 của Công ty.

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

2. Phê duyệt kết quả kinh doanh năm 2021 và Báo cáo tài chính năm 2021 đã kiểm toán

2.1. Ông Đỗ Minh Hoàng - Phó TGD Công ty trình bày Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2021 và Báo cáo tài chính năm 2021 đã kiểm toán

2.2. Các ý kiến của cổ đông: Không

2.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội nhất trí thông qua kết quả kinh doanh năm 2021 và phê duyệt báo cáo tài chính năm 2021 đã kiểm toán của Công ty với một số chỉ tiêu chủ yếu như sau:

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2021 (VNĐ)	Thực hiện 2021 (VNĐ)	TH/KH 2021 (%)	Tăng trưởng so với 2020 (%)
I	Doanh thu bán hàng	2.184.000.000.000	2.085.368.079.657	95,48	1,95
1	Phí Bảo hiểm gốc	2.058.000.000.000	1.957.310.223.978	95,11	2,71
2	Phí nhận tái bảo hiểm	3.000.000.000	2.501.395.149	83,38	803,03
3	Doanh thu đầu tư tài chính	123.000.000.000	124.883.963.987	101,53	-9,30
4	Thu nhập khác	Không giao	672.496.543		-61,97
II	Lợi nhuận trước thuế	300.000.000.000	340.753.969.194	113,58	-7,00

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

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

3. Thông qua Báo cáo quyết toán ngân sách của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2021

3.1. Ông Nguyễn Tiến Hải thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và BKS năm 2021.

3.2. Các ý kiến của cổ đông: Không

3.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua quyết toán ngân sách năm 2021 của HĐQT và Ban kiểm soát như sau:

- Chi trả thù lao cho HĐQT và BKS không chuyên trách: **372.000.000** đồng
- Chi phí hoạt động khác: **927.641.120** đồng
- Số còn lại chưa chi là: **4.951.793.737** đồng không chuyển tiếp năm sau, thực hiện hoàn nhập vào kết quả kinh doanh năm 2021.

3.4. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,999% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

4. Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2020 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2021

4.1. Ông Nguyễn Tiến Hải thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2020 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2021

4.2. Các ý kiến của cổ đông: Không

4.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua kết quả phân phối lợi nhuận năm 2020, cụ thể như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối trước năm 2020	86.925.251.810
2	Lợi nhuận chưa phân phối năm 2020	293.019.923.850
3	Hoàn nhập quỹ thưởng quản lý điều hành 2020 không chi hết	161.911.015
4	Các khoản lợi nhuận năm 2020 đã trích/chi trong năm 2021 (4=4.1+4.2+4.3+4.4+4.5)	222.109.541.838
4.1	Trích quỹ Đầu tư phát triển	87.900.000.000
4.2	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	66.400.000.000
4.3	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành	1.494.301.838
4.4	Chi trả cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 4%/01 cổ phần	14.736.720.000
4.5	Chi trả cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 14%/01 cổ phần	51.578.520.000
5	Lợi nhuận còn lại (trước 2021) chưa phân phối (5=1+2+3-4)	157.997.544.837

Đại hội nhất trí thông qua kết quả lợi nhuận năm 2021 đã thực hiện:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
-----	----------	----------------

A	Lợi nhuận kế toán trước thuế năm 2021	340.753.969.194
B	Chi phí thuế doanh nghiệp năm 2021	68.231.798.201
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2021 (1)=(A)-(B)	272.522.170.993
2	Các khoản đã hạch toán trong năm 2021 theo quy định	5.157.815.000
	- Trích quỹ Dự trữ bắt buộc năm 2021 (5%/LNST)	5.157.815.000
3	Lợi nhuận chưa phân phối năm 2021 sau trích quỹ dự trữ bắt buộc (3=1-2)	267.364.355.993
4	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối trước năm 2021 chuyển sang (Đã điều chỉnh giảm lợi nhuận sau thanh tra thuế 2021: 55.105.273 đồng; đã điều chỉnh tăng lợi nhuận 370.000 do làm tròn cổ phiếu lẻ khi chi trả cổ tức bằng cổ phiếu)	157.942.809.564
5	Tổng Lợi nhuận còn lại chưa phân phối năm 2021 (5=3+4)	425.307.165.557

Đại hội nhất trí thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2021 như sau:

TT	Nội dung	Số tiền (đồng)	Căn cứ phân phối
1	Tổng Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	425.307.165.557	
2	Dự kiến phân phối (2=2.1+2.2+2.3+2.4)	228.962.890.000	
2.1	Trích quỹ đầu tư phát triển	81.700.000.000	Theo quy định của BTC và Điều lệ ABIC (dự kiến 30%)
2.2	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	62.000.000.000	Theo điều 31 ND 91/2015 của CP (Dự kiến 3 tháng)(quỹ lương 248 tỷ->bq 1 tháng lương là 20,6 tỷ)
-	Trích quỹ phúc lợi	24.800.000.000	Tỷ lệ 40%
-	Trích quỹ khen thưởng	37.200.000.000	Tỷ lệ 60%
2.3	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành (Bao gồm HĐQT, BKS, Ban TGD, KTT)	1.263.660.000	Theo điều 31 ND 91/2015 của CP (Dự kiến 1.5 tháng)
2.4	Trả cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 20%/01 cổ phần. Chi tiết Phương án tăng vốn điều lệ thông qua việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức của Công ty (đính kèm).	83.999.230.000	Số cổ phiếu hiện đang lưu hành 41.999.615 CP
3	Lợi nhuận để lại chưa phân phối	196.344.275.557	
	- Lợi nhuận chưa phân phối trước năm 2020	157.942.809.564	
	- Lợi nhuận chưa phân phối năm 2021	38.401.465.993	

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.

4.4. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,999% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

5. Phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ thông qua việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2021

5.1. Ông Nguyễn Tiên Hải thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Phương án tăng vốn điều lệ thông qua việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2021

5.2. Các ý kiến của cổ đông: Không

5.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội nhất trí phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ thông qua việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2021 của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp.

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

6. Phê duyệt các chỉ tiêu kinh doanh năm 2022 của Công ty

6.1. Ông Lê Hồng Quân - Thành viên HĐQT trình bày Tờ trình phê duyệt các chỉ tiêu kinh doanh năm 2022.

6.2. Các ý kiến của cổ đông: Không

6.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội nhất trí thông qua các chỉ tiêu kinh doanh năm 2022 trên một số chỉ tiêu cơ bản như sau:

1/. Chỉ tiêu doanh thu kinh doanh bảo hiểm: phấn đấu thực hiện tối thiểu đạt 2.124 tỷ đồng, tăng trưởng 8,4% so với thực hiện năm 2021. Trong đó:

- Phí bảo hiểm gốc: phấn đấu thực hiện tối thiểu đạt 2.114 tỷ đồng tăng trưởng 8% so với thực hiện năm 2021;

- Phí nhận tái bảo hiểm tối đa: 10 tỷ đồng.

2/. Lợi nhuận trước thuế phấn đấu thực hiện tối thiểu đạt 316 tỷ đồng.

3/. Cổ tức: 20%/1 cổ phần.

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

7. Phê duyệt kế hoạch ngân sách, tiền lương, thù lao và lợi ích khác của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2022

7.1. Ông Lê Hồng Quân - Thành viên HĐQT trình bày Tờ trình phê duyệt kế hoạch ngân sách, tiền lương, thù lao và lợi ích khác của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2022

7.2. Các ý kiến của cổ đông: Không

7.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông thường niên 2022 nhất trí phê duyệt kế hoạch ngân sách, tiền lương, thù lao và lợi ích khác của HĐQT, Ban kiểm soát năm 2022. Cụ thể như sau:

STT	Chức danh	Mức thù lao (đồng/tháng)
1	Hội đồng quản trị	
1.1	Chủ tịch HĐQT chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của công ty

1.2	Chủ tịch HĐQT không chuyên trách	14.000.000
1.3	Phó Chủ tịch HĐQT chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của công ty
1.4	Thành viên HĐQT chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của công ty
1.5	Thành viên HĐQT không chuyên trách	12.000.000
2	Ban kiểm soát	
2.1	Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của công ty
2.2	Trưởng BKS không chuyên trách	12.000.000
2.3	Thành viên BKS chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của công ty
2.4	Thành viên BKS không chuyên trách	5.000.000

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 năm 2022: 0,5%/doanh thu phí bảo hiểm gốc và doanh thu phí nhận tái.

7.4. Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,999% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

8. Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2021 và Kế hoạch hoạt động năm 2022 của HĐQT Công ty

8.1. Ông Lê Hồng Quân - Thành viên HĐQT trình bày Báo cáo hoạt động năm 2021 và Kế hoạch hoạt động năm 2022 của HĐQT Công ty

8.2. Các ý kiến của cổ đông: Không

8.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT. Đại hội đánh giá hoạt động của HĐQT trong năm 2021 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 2022.

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

9. Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát Công ty năm 2021

9.1. Ông Trương Đình Cảnh – Trưởng BKS trình bày Báo cáo của Ban kiểm soát Công ty năm 2021

9.2. Các ý kiến của cổ đông: Không

9.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:  

Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát công ty. Đại hội nhất trí đánh giá: Hoạt động của Ban kiểm soát năm 2021 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 2021.

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

10. Phê duyệt Tờ trình lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2022 của Công ty

10.1. Ông Trương Đình Cảnh – Trưởng BKS trình bày Tờ trình lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2022 của Công ty

10.2. Các ý kiến của cổ đông: Không

10.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

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 2022 của Công ty: Công ty TNHH KPMG Việt Nam.

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

11. Thông qua dự thảo Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát Công ty

11.1. Ông Trương Đình Cảnh – Trưởng BKS trình bày dự thảo Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát Công ty.

11.2. Các ý kiến của cổ đông: Không

11.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua dự thảo Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát Công ty, có hiệu lực từ ngày 17/6/2022 và giao Trưởng Ban kiểm soát ký ban hành.

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

12. Thông qua Tờ trình giới thiệu nhân sự bầu vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát Công ty nhiệm kỳ 2022-2027

12.1. Ông Phạm Đức Tuấn - Chủ tịch HĐQT trình bày Tờ trình giới thiệu nhân sự bầu vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát Công ty nhiệm kỳ 2022-2027.

12.2. Các ý kiến của cổ đông: Cổ đông Nguyễn Văn Nghiệp: Nhất trí với danh sách các ứng viên bầu vào HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2022-2027. Hồ sơ các ứng viên được chuẩn bị rất chu đáo, đầy đủ.

12.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua Tờ trình giới thiệu nhân sự bầu vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và nhất trí cơ cấu, số lượng thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát Công ty nhiệm kỳ 2022 - 2027 như sau:

a) Số lượng thành viên HĐQT Công ty nhiệm kỳ 2022 - 2027 gồm 05 người, trong đó có 01 Chủ tịch và các thành viên: ✎ ✎



b) Số lượng thành viên BKS Công ty nhiệm kỳ 2022 - 2027 gồm 03 người, trong đó có 01 Trưởng ban và các thành viên:

12.4. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua danh sách nhân sự bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát Công ty ABIC nhiệm kỳ 2022 – 2027.

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

13. Bầu thành viên Hội đồng quản trị và bầu thành viên Ban kiểm soát Công ty nhiệm kỳ 2022 – 2027

13.1. Bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2022 – 2027

Danh sách trúng cử thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2022 – 2027 gồm:

1. Ông Phạm Đức Tuấn
2. Ông Nguyễn Tiến Hải
3. Ông Lê Hồng Quân
4. Ông Đỗ Minh Hoàng
5. Ông Trần Anh Tuấn

13.2. Bầu thành viên BKS nhiệm kỳ 2022 – 2027

Danh sách trúng cử thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2022 – 2027 gồm:

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

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

Biên bản và Nghị quyết của Đại hội được đọc toàn văn và được toàn thể Đại hội (100% cổ đông dự họp) nhất trí thông qua.

Ông Phạm Đức Tuấn thay mặt HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2022-2027 phát biểu nhận nhiệm vụ và thay mặt Đoàn chủ tịch phát biểu cảm ơn toàn thể cổ đông và bế mạc Đại hội.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp kết thúc vào 13 giờ 00 phút, ngày 17 tháng 6 năm 2022.

Biên bản này được lập thành 03 bản có giá trị pháp lý như nhau.

TM. BAN THƯ KÝ



Nguyễn Văn Quyết

TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH



Phạm Đức Tuấn

