

NGHỊ QUYẾT
Kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018
CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2014 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC);
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu, Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 của ABIC được tổ chức ngày 01/6/2018 tại Hà Nội,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1: Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2017 và kế hoạch hoạt động năm 2018 của HĐQT ABIC

1.1. Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2017, Đại hội đánh giá hoạt động của HĐQT trong năm 2017 đã tuân thủ theo các quy định của Pháp luật và Điều lệ ABIC, các nghị quyết của HĐQT đã tạo ra nền tảng vững chắc để ABIC đạt được kết quả cao trong hoạt động kinh doanh năm 2017 và tạo tiền đề cơ bản cho các năm tiếp theo. Nhất trí với kế hoạch hoạt động của HĐQT ABIC năm 2018.

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

Điều 2: Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2018

2.1. Đại hội nhất trí thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2018.

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

Điều 3: Phê duyệt kết quả kinh doanh của ABIC năm 2017 và Báo cáo tài chính năm 2017 đã kiểm toán

3.1. Đại hội nhất trí thông qua kết quả kinh doanh của ABIC năm 2017 và nhất trí phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2017 đã kiểm toán với một số chỉ tiêu chính như sau:

UV



Đơn vị: Triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2017 (VNĐ)	Thực hiện 2017 (VNĐ)	TH/KH 2017 (%)	Tăng trưởng (%)
I	Doanh thu bán hàng	1.352.000.000.000	1.319.059.167.914	97,56	14,15
1	Phí Bảo hiểm gốc	1.282.000.000.000	1.235.110.539.920	96,34	13,67
2	Phí nhận tái bảo hiểm	0	2.998.323.716		
3	Doanh thu đầu tư tài chính	70.000.000.000	80.544.560.642	115,06	27,62
4	Thu nhập khác		405.743.636		
II	Lợi nhuận trước thuế	153.500.000.000	160.513.297.835	104,56	15,47

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

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

Điều 4: Phê chuẩn chỉ tiêu kinh doanh năm 2018 của ABIC

4.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí phê chuẩn chỉ tiêu kinh doanh năm 2018 của ABIC trên một số nội dung cơ bản như sau:

Tổng doanh thu bán hàng: Đạt 1.476.600 triệu đồng, tăng trưởng 12,0% so với năm 2017, trong đó:

- **Phí bảo hiểm gốc:** Đạt 1.388.000 triệu đồng, tăng trưởng 12,4% so với năm 2017;

- **Phí nhận tái bảo hiểm:** Không giao kế hoạch nhận tái bảo hiểm;

- **Doanh thu đầu tư tài chính:** Phần đầu đạt 88.600 triệu đồng, tăng trưởng 10% so với thực hiện năm 2017.

Lợi nhuận trước thuế: Thực hiện 176.600 triệu đồng, tăng trưởng 10% so với năm 2017.

Cổ tức: 12%/cổ phần

4.2. Đại hội đã biểu quyết thông qua chỉ tiêu kinh doanh năm 2018 của ABIC với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

Điều 5: Thông qua Báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và Ban kiểm soát (BKS) năm 2017

5.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua báo cáo quyết toán ngân sách năm 2017 của HĐQT và BKS ABIC như sau:

- **Chi trả thù lao cho HĐQT và BKS không chuyên trách: 240.000.000 đồng**

- **Chi phí hoạt động khác: 470.137.379 đồng**

- **Số còn lại chưa chi là: 5.720.406.939 đồng (Năm tỷ bảy trăm hai mươi triệu bốn trăm linh sáu ngàn chín trăm ba mươi ba đồng)** không chuyển tiếp năm sau, thực hiện hoàn nhập vào kết quả kinh doanh năm 2017.

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: Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát (BKS) ABIC năm 2017:

6.1. Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo của BKS ABIC, Đại hội nhất trí đánh giá: Hoạt động của BKS ABIC năm 2017 đã thực hiện theo đúng chức năng, nhiệm vụ theo quy định của Điều lệ ABIC. Báo cáo của BKS ABIC đã đánh giá trung thực, chính xác tình hình hoạt động và kết quả tài chính của ABIC năm 2017.

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 Tờ trình đề xuất lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán các báo cáo tài chính năm 2018 của ABIC

7.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí phê duyệt Tờ trình đề xuất lựa chọn đơn vị kiểm toán theo đề xuất của BKS ABIC để thực hiện cung cấp các dịch vụ kiểm toán các báo cáo tài chính năm 2018 của ABIC. Đại hội đồng cổ đông nhất trí ủy quyền cho HĐQT ABIC quyết định việc lựa chọn đơn vị kiểm toán theo yêu cầu của Ban kiểm soát ABIC.

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

Điều 8: Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2016 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2017

8.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua kết quả phân phối lợi nhuận năm 2016 như sau :

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận chưa phân phối năm 2016	143.485.569.180
2	Các khoản chi đã trong năm 2017 (2=2.1 + 2.2 + 2.3+2.4)	105.337.530.040
2.1	Chi trả cổ tức năm 2016	44.210.160.000
2.2	Trích quỹ Đầu tư phát triển	33.000.000.000
2.3	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	26.600.000.000
2.4	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành	1.527.370.040
3	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	38.148.039.140

8.2. Đại hội nhất trí thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2017 như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2017	128.358.178.126
2	Các khoản đã hạch toán trong năm 2017 theo quy định	6.417.908.907
	- Trích quỹ Dự trữ bắt buộc năm 2017 (5%/LNST)	6.417.908.907
3	Lợi nhuận chưa phân phối còn lại trước 2017 chuyển sang	38.148.039.140
4	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (4=1-2+3)	160.088.308.359

Dự kiến phương án phân phối lợi nhuận còn lại

TT	Nội dung	Số tiền (đồng)	Căn cứ phân phối
1	Tổng Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	160.088.308.359	
2	Dự kiến phân phối	119.390.369.395	
2.1	Trả cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 12%/CP theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2017	44.210.160.000	Số CP hiện hữu 36.841.800 CP
2.2	Quỹ đầu tư phát triển	38.500.000.000	Điều 31 NĐ 91/2015/NĐ-CP trích tối đa 30%, đề xuất trích 30%
2.3	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	35.400.000.000	Điều 31 NĐ 91/2015/NĐ-CP trích 3 tháng lương thực hiện, đề xuất trích 2,5 tháng
-	Trích quỹ phúc lợi	3.540.000.000	
-	Trích quỹ khen thưởng	31.860.000.000	
2.4	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành (Bao gồm HĐQT, BKS, Ban Tổng giám đốc, Trưởng phòng Kế toán Tài chính)	1.280.209.395	Điều 31 NĐ 91/2015/NĐ-CP trích 1,5 tháng lương thực hiện của người quản lý, điều hành.
3	Dự kiến lợi nhuận để lại chưa phân phối	40.697.938.964	

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

- Quy mô vốn chủ sở hữu của ABIC hiện nay còn thấp (đạt 657,77 tỷ đồng tại thời điểm 31/12/2017). Do vậy phần lợi nhuận để lại sẽ làm tăng năng lực tài chính của ABIC để tăng phần phi bảo hiểm giữ lại đối với các dịch vụ kinh doanh bảo hiểm có kết quả tốt.

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

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

Điều 9: Phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT và BKS năm 2018

9.1. Đại hội đồng cổ đông nhất trí phê duyệt kế hoạch ngân sách và thù lao năm 2018 của HĐQT và BKS như sau:

STT	Chức danh	Mức thù lao (đồng/tháng)
1	Thành viên HĐQT	
1.1	Chủ tịch HĐQT chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo

		qui định của công ty
1.2	Chủ tịch HĐQT không chuyên trách (nếu có)	17.000.000
1.3	Phó Chủ tịch HĐQT chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của công ty
1.4	Thành viên HĐQT chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của công ty
1.5	Thành viên HĐQT không chuyên trách	15.000.000
2	Thành viên 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	15.000.000
2.3	Thành viên BKS chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của công ty
2.4	Thành viên BKS không chuyên trách	5.000.000

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

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

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.

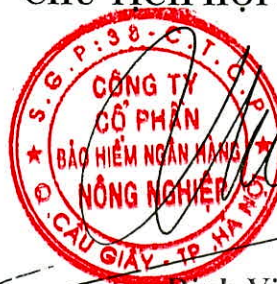
Điều 10: Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp có hiệu lực kể từ ngày 01/6/2018.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 giao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát ABIC theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn có trách nhiệm tổ chức thực hiện có hiệu quả Nghị quyết này.

Nơi nhận:

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

TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Đinh Việt Đông