

Hà Nội, ngày 01 tháng 6 năm 2018

BIÊN BẢN
Kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018

Hôm nay, ngày 01 tháng 6 năm 2018, tại Hà Nội, Công ty Cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018.

A. THÀNH PHẦN THAM DỰ

- Cổ đông của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC);
- Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban Điều hành ABIC.

B. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN CỦA ĐẠI HỘI

I. Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông:

Đại hội đã nghe Ông Trần Ngọc Tuấn thay mặt Ban tổ chức trình bày báo cáo kiểm tra tư cách cổ đông trước Đại hội như sau:

Tham dự Đại hội có số lượng cổ đông sở hữu và đại diện cho **32.620.401** cổ phần, chiếm **88,54 %** số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.

Căn cứ vào Luật Doanh nghiệp năm 2014 và Điều lệ hiện hành của Công ty, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 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 Đinh Việt Đông, Chủ tịch HĐQT, Chủ tịch Đoàn;
- Bà Hoàng Thị Tính, Phó Chủ tịch 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 Đinh Quang Trung, Trưởng phòng Thư ký Pháp chế, Trưởng Ban;
- Bà Nguyễn Thị Ngọc Oanh, Trưởng phòng QLĐL&PTHT, Thành viên.



Handwritten signature

2. Ban kiểm phiếu:

- Ông Hoàng Đình Phương, Trưởng Ban KTKSNB, Trưởng Ban;
- Ông Trần Ngọc Tuấn, Trưởng phòng Đầu tư vốn, Thành viên;
- Ông Nguyễn Hồng Thái, Trưởng phòng Tổ chức Hành chính, Thành viên.

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

Sau khi nghe Ông Dương Văn Thành thay mặt Đoàn Chủ tịch công bố Chương trình, nội dung và Quy chế làm việc của Đại hội, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Chương trình, nội dung và Quy chế làm việc của Đại hội.

V. Nội dung chính của Đại hội:

1. Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2017 và Kế hoạch hoạt động năm 2018 của HĐQT ABIC

1.1. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2017 và kế hoạch hoạt động năm 2018

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

1.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

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

1.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

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

2. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017, phương hướng và nhiệm vụ kinh doanh năm 2018

2.1. Bà Hoàng Thị Tính thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017, phương hướng và nhiệm vụ kinh doanh năm 2018.

2.2. Các ý kiến của cổ đông:

(1) Cổ đông đại diện cho Công ty cổ phần chứng khoán Tân Việt:

- Đề nghị Công ty cho biết về tiềm năng phát triển của Công ty qua kênh Bancassurance và thị trường nông nghiệp trong 05 năm tới.

- Kế hoạch đầu tư vào công nghệ thông tin của Công ty, thời gian và nguồn lực đầu tư cho công nghệ thông tin.

- Đề nghị Công ty có kế hoạch niêm yết cổ phiếu trên Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội hoặc Thành phố Hồ Chí Minh.



(2) Cổ đông Nguyễn Văn Nghiệp:

- Đề nghị Công ty xem xét tỷ lệ chi phí hoạt động của HĐQT, Ban kiểm soát.
- Đề nghị Công ty giải thích về tỷ lệ lợi nhuận trên 01 cổ phiếu năm 2017 thấp hơn năm 2018 và xem xét tăng tỷ lệ cổ tức năm 2018.
- Đề nghị Công ty có kế hoạch niêm yết cổ phiếu trên Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội hoặc Thành phố Hồ Chí Minh.
- Đề nghị Công ty công khai mức thu nhập bình quân của CBNV Công ty năm 2017.

(3) Đại diện cho cổ đông Quỹ đầu tư nước ngoài AFC VF Limited và America LLC:

- Doanh thu của Công ty hiện nay chủ yếu tập trung vào sản phẩm Bảo an tín dụng, Công ty có kế hoạch phát triển các sản phẩm bảo hiểm mới trong thời gian tới không?
- Đề nghị Công ty giải thích thêm về phương pháp trích lập dự phòng áp dụng trong năm 2017.
- Đề nghị Công ty có kế hoạch niêm yết cổ phiếu trên Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội hoặc Thành phố Hồ Chí Minh.

(4) Cổ đông Phí Hoàng Thọ:

- Công ty có kế hoạch đầu tư tài chính khác mang lại hiệu quả cao hơn hay không?
- Công ty có kế hoạch giảm chi phí hoa hồng bảo hiểm hiện nay xuống để tiết kiệm chi phí hay không?

2.3. Giải đáp của Đoàn chủ tịch:

- Về giải pháp thị trường và sản phẩm: Chủ trương phát triển của Công ty là không phụ thuộc hoàn toàn vào sản phẩm bảo an tín dụng. Mặc dù sản phẩm bảo an tín dụng hiện nay vẫn còn dư địa thị trường và tiềm năng phát triển rất lớn, tuy nhiên, trong năm 2017 và những năm tiếp theo Công ty đã và đang triển khai các sản phẩm bảo hiểm mới như: bảo an chủ thể, bảo hiểm nhà tư nhân... Ngoài ra, bảo hiểm ô tô và xe máy tiếp tục được phát triển và chiếm tỷ trọng đáng kể trong cơ cấu doanh thu của Công ty. Bên cạnh đó, Công ty cũng đã bước đầu triển khai một số sản phẩm bảo hiểm nông nghiệp.

- Về công nghệ thông tin: Trong năm 2017, Công ty đã phát triển và nâng cấp hệ thống phần cứng và phần mềm phục vụ cấp giấy chứng nhận chữ ký số, triển khai báo cáo điện tử các chỉ tiêu hoạt động chính doanh thu, bồi thường..., cấp đơn online đối với một số nghiệp vụ. Chủ trương về phát triển công nghệ thông tin của Công ty trong năm 2018 và các năm tiếp theo là tập trung vào những nhu cầu thiết yếu, hiệu quả, tiết kiệm, đảm bảo công nghệ thông tin được cải tiến liên tục, tập trung đào tạo nguồn nhân lực cho phát triển công nghệ thông tin.

- Về sản phẩm niêm yết: Hiện nay, chính sách áp thuế mới đối với giao dịch cổ phiếu còn đang trong quá trình dự thảo xây dựng, chưa ban hành văn bản chính thức. Khi có văn bản quy định cụ thể về thuế giao dịch cổ phiếu, Công ty sẽ xem xét, cân nhắc việc chuyển sản phẩm đồng thời với kế hoạch tăng vốn điều lệ Công ty. Hơn nữa, do vốn điều lệ Công ty còn thấp nên nếu chuyển niêm yết sang Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội hoặc Hồ Chí Minh Công ty sẽ chịu chi phí rất lớn từ thị trường ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh. Do

vậy việc chuyển sản niêm yết cổ phiếu sẽ phải cân nhắc kỹ lưỡng vào thời điểm phù hợp nhằm đảm bảo quyền lợi của cổ đông và Công ty.

- Về chi phí hoạt động của HĐQT, Ban kiểm soát: Chi phí hoạt động của HĐQT, Ban kiểm soát hiện nay là phù hợp vì nếu sử dụng không hết sẽ hoàn nhập vào kết quả kinh doanh của Công ty, đồng thời tạo sự chủ động cho hoạt động của HĐQT và Ban kiểm soát.

- Về tỷ lệ lãi trên một cổ phiếu: Tỷ lệ lãi trên một cổ phiếu có thay đổi là do thay đổi phương pháp trích lập dự phòng theo Thông tư 50/2017/TT-BTC ngày 15 tháng 5 năm 2017 của Bộ tài chính. Tỷ suất lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu hiện nay đang phản ánh đúng sự tăng trưởng và phát triển của Công ty.

- Về tỷ lệ cổ tức: Với tình hình rủi ro thiên tai trong những năm qua và việc phải dành nguồn lực cho phát triển các sản phẩm mới, do vậy tỷ lệ cổ tức 12%/cổ phần là phù hợp. Hơn nữa, việc để lại một phần lợi nhuận là nhằm đảm bảo an toàn tài chính cho các năm tiếp theo trong trường hợp có nhiều rủi ro xảy ra.

- Về mức lương bình quân: Mức lương bình quân của người lao động của Công ty hiện nay là 23 triệu/người, mức lương này vừa đảm bảo hài hòa quyền lợi của cổ đông và tạo động lực cho người lao động trong Công ty.

- Về phương pháp trích lập dự phòng mới: Phương pháp trích lập dự phòng mới được thực hiện tuân thủ Thông tư 50/2017/TT-BTC ngày 15 tháng 5 năm 2017 của Bộ tài chính. Công ty đã tiến hành đăng ký phương pháp trích lập dự phòng theo phương pháp theo ngày (1/365) là phù hợp với Thông tư 50 và đảm bảo minh bạch, an toàn về tài chính.

- Về đầu tư tài chính: Trong cơ cấu lợi nhuận của Công ty hiện nay khoảng 50% từ hoạt động tài chính, 50% từ kinh doanh bảo hiểm gốc. Việc đầu tư tiền gửi vào hệ thống Agribank nhằm đảm bảo việc phát triển kênh phân phối Bancassurance, nâng cao dịch vụ sau bán hàng và hài hòa trong quan hệ hợp tác giữa ABIC với Agribank.

- Về chi phí hoa hồng: Chi phí hoa hồng của Công ty tuân thủ đúng Thông tư 50/2017/TT-BTC ngày 15 tháng 5 năm 2017 của Bộ tài chính và đảm bảo yếu tố cạnh tranh trên thị trường bảo hiểm.

Sau khi Đoàn chủ tịch giải đáp các cổ đông nhất trí và không có ý kiến thêm.

2.3 Kết luận của Chủ tọa Đại hội

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.

2.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

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

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

3.1. Bà Hoàng Thị Tính thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình thông qua kết quả kinh doanh năm 2017 và phê chuẩn Báo cáo tài chính năm 2017 đã kiểm toán của ABIC.

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

3.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội nhất trí thông qua kết quả kinh doanh năm 2017 và phê duyệt báo cáo tài chính đã kiểm toán của Công ty năm 2017 với một số chỉ tiêu chủ yếu như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

T T	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.

3.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

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

4. Phê chuẩn chỉ tiêu kinh doanh năm 2018 của ABIC

4.1. Ông Ông Đình Việt Đông thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình phê chuẩn chỉ tiêu kinh doanh năm 2018 của ABIC.

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

4.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội và nhất trí thông qua chỉ tiêu kinh doanh năm 2018 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

GV

4.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

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

5. Thông qua Báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2017

5.1. Ông Dương Văn Thành thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2017

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

5.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua quyết toán ngân sách năm 2017 của HĐQT và Ban kiểm soát 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 chín đồng) không chuyển tiếp năm sau, thực hiện hoàn nhập vào kết quả kinh doanh năm 2017.

5.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

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

6. Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát năm 2017:

6.1. Ông Trương Đình Cảnh thay mặt Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát năm 2017.

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

6.3. 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 2017 đã thực hiện theo đúng chức năng, nhiệm vụ theo quy định của Điều lệ công ty. Báo cáo của Ban kiểm soát đã đánh giá trung thực, chính xác tình hình hoạt động và kết quả tài chính của Công ty năm 2017.

6.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

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

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

7.1. Ông Trương Đình Cảnh, thay mặt Ban kiểm soát trình bày Tờ trình của Ban kiểm soát đề xuất lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán các báo cáo tài chính năm 2018 của ABIC.

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



7.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua Tờ trình đề xuất lựa chọn đơn vị kiểm toán của Ban kiểm soát để thực hiện cung cấp các dịch vụ kiểm toán các báo cáo tài chính năm 2018 của Công ty. 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.

7.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

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

8. 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. Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn Chủ tịch trình bày báo cáo kết quả phân phối lợi nhuận năm 2016 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2017

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

8.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:

8.3.1. 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

8.3.2. 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

U12

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 phân phối 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.

8.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

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

9. Phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT, Ban kiểm soát năm 2018

9.1. Ông Ông Dương Văn Thành hay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT, Ban kiểm soát năm 2018.

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

9.3. Kết luận của Chủ tọa Đại hội:



Đại hội đồng cổ đông thường niên 2018 nhất trí phê duyệt kế hoạch ngân sách của HĐQT, Ban kiểm soát năm 2018.

9.4. Kết quả thông qua tại Đại hội:

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

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

Ông Đinh Việt Đông thay mặt Đoàn Chủ tịch phát biểu cảm ơn toàn thể cổ đông và bế mạc Đại hội.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp kết thúc vào 11 giờ 45 phút, ngày 01 tháng 6 năm 2018. Nghị quyết và Biên bản Đại hội được đọc toàn văn và được toàn thể Đại hội (100% cổ đông dự họp) nhất trí thông qua.

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

TM. BAN THƯ KÝ



Đinh Quang Trung

TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH



Đinh Việt Đông