

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN TÁI
BẢO HIỂM QUỐC GIA VIỆT NAM

141 Lê Duẩn, Hoàn Kiếm, Hà Nội
GPKD: 28/GPDC2/KDBH do BTC cấp
ngày 18/2/2008

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

----- ≡ -----

Số: /BB-DHĐCD/2009

Hà Nội ngày 24 tháng 4 năm 2009

BIÊN BẢN

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN LẦN THỨ IV

Hôm nay, vào lúc 9.00 ngày 24 tháng 4 năm 2009, tại khách sạn Melia, Hà Nội, Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm quốc gia Việt Nam đã tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ tư.

Diễn biến cuộc họp:

1. Ông Đỗ Quốc Tuấn, Trưởng phòng TH-TCCB Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm quốc gia Việt Nam, tuyên bố lý do cuộc họp và công bố quyết định số 03/2009/QĐ-HĐQT ngày 1/4/2009 của Chủ tịch Hội đồng quản trị về việc thành lập Ban kiểm tra tư cách cổ đông tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2009.

Ban kiểm tra tư cách cổ đông gồm có:

- Ông Đỗ Anh Đức - Trưởng phòng Đầu tư, Trưởng ban
- Ông Trần Anh Tuấn - Ủy viên Ban kiểm soát VINARE, Ủy viên
- Ông Mai Xuân Dũng - Cổ đông, Phó trưởng phòng Hàng hải VINARE, Ủy viên

Ông Đỗ Quốc Tuấn giới thiệu Trưởng ban kiểm tra tư cách cổ đông lên báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông.

2. Ông Đỗ Anh Đức thay mặt Ban kiểm tra tư cách cổ đông báo cáo Đại hội kết quả thẩm tra tư cách cổ đông (Biên bản đính kèm).
 - Tổng số cổ phần của VINARE là 67.218.440 cổ phần, tương ứng với 67.218.440 quyền biểu quyết (01 cổ phần/01 quyền biểu quyết).
 - Tổng số cổ đông được mời theo danh sách chốt ngày 27/3/2009 là 582 cổ đông, tương ứng với 67.218.440 cổ phần và tương ứng với 67.218.440 cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
 - Tại thời điểm báo cáo kết quả thẩm tra tư cách cổ đông, số cổ đông tham dự và uỷ quyền hợp lệ tham dự và biểu quyết tại Đại hội là 30 cổ đông, tương ứng 61.622.890 cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm 91,675% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm quốc gia Việt Nam (VINARE).
 - Theo Luật Doanh nghiệp và theo Điều lệ của VINARE, Đại hội đồng cổ đông thường niên lần thứ IV ngày 24/4/2009 của VINARE hội đủ điều kiện tiến hành.
3. Ông Đỗ Quốc Tuấn mời ông Trịnh Quang Tuyến, Chủ tịch HĐQT, Chủ tọa Đại hội lên điều hành đại hội.

Chủ tọa Đại hội đề xuất Đoàn Chủ tịch:

- Ông Trần Trọng Phúc: Phó Chủ tịch HĐQT

- Ông Phạm Công Tứ: Ủy viên HĐQT, Phó Tổng giám đốc thứ nhất
- Ông Martin Zingg: đại diện cho cổ đông Swiss Re

Chủ tọa Đại hội chỉ định tổ thư ký gồm:

- Bà Lưu Thị Việt Hoa: Kế toán trưởng
- Bà Nguyễn Thị Minh Châu: Phó trưởng phòng TH - TCCB

Và giới thiệu các thành viên Ban kiểm phiếu để Đại hội thông qua gồm:

- Bà Trần Thị Minh - Trưởng Ban kiểm soát, Trưởng ban
- Ông Đỗ Anh Đức - Trưởng phòng Đầu tư, Ủy viên
- Ông Mai Xuân Dũng - Phó trưởng phòng Hàng hải, Ủy viên

Chủ tọa Đại hội giới thiệu chương trình Đại hội gồm những nội dung chính như sau:

- Báo cáo kết quả kinh doanh 2008 và kế hoạch kinh doanh 2009
- Phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế và tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2008, thù lao HĐQT, BKS, thư ký giúp việc năm 2008
- Báo cáo của HĐQT
- Báo cáo của BKS
- Vấn đề số lượng thành viên HĐQT và bầu thay thế thành viên HĐQT
- Phê chuẩn quyết định bổ nhiệm Tổng giám đốc của HĐQT
- Thông qua danh sách các công ty kiểm toán có thể lựa chọn để kiểm toán báo cáo 2009

(Tài liệu phục vụ cuộc họp đã được gửi tới các cổ đông ngày 7/4/2009)

Ông Trịnh Quang Tuyền xin ý kiến Đại hội thông qua danh sách Đoàn Chủ tịch, tổ thư ký, Ban kiểm phiếu và nội dung chương trình Đại hội.

Đại hội nhất trí thông qua danh sách Đoàn Chủ tịch, tổ thư ký, Ban kiểm phiếu và nội dung chương trình Đại hội và không có ý kiến khác.

4. Ông Trịnh Quang Tuyền, Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng giám đốc trình bày báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 2008 và kế hoạch kinh doanh 2009 (Báo cáo đính kèm).
5. Ông Phạm Công Tứ báo cáo phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế và tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2008, thù lao HĐQT, BKS, thư ký giúp việc năm 2008.
6. Ông Trần Trọng Phúc, Phó Chủ tịch HĐQT, trình bày báo cáo của HĐQT 2008 (Báo cáo đính kèm).
7. Bà Trần Thị Minh, Trưởng Ban kiểm soát, trình bày báo cáo của BKS 2008 (Báo cáo đính kèm).
8. Ông Đỗ Anh Đức, Ủy viên Ban kiểm phiếu đọc Thể lệ biểu quyết và thể lệ bầu cử tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2009 của VINARE (Theo Quy chế Quản trị công ty đã được HĐQT phê chuẩn tại Quyết định số 13/2008/QĐ-HĐQT ngày 11/8/2008 theo ủy quyền của ĐHĐCĐ).
9. Ông Trịnh Quang Tuyền đề nghị Đại hội thảo luận và biểu quyết thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 2008, kế hoạch kinh doanh 2009, phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế và tỷ lệ chi trả cổ tức 2008, báo cáo của HĐQT, BKS 2008.

• **Tham luận - đóng góp ý kiến:**

- Ông Martin Zingg: Chúc mừng những thành tích mà TCT đã đạt được trong năm 2008. Tin tưởng rằng VINARE đã rất nỗ lực để vượt qua những thách thức khó khăn trong năm vừa qua. Chúc mừng ban lãnh đạo về những thành tích đã đạt được. Về quan hệ hợp tác chiến lược giữa VINARE và Swiss Re, hai bên đã tổ chức rất nhiều cuộc họp, hội thảo về 5 lĩnh vực hợp tác chính trong năm 2008. Chúng tôi đã cử các chuyên gia từ Zurich, Hong Kong và mời cả các chuyên gia tư vấn bên ngoài. Tôi xin cảm ơn ban lãnh đạo và đội ngũ nhân viên VINARE đã nhiệt tình hợp tác cùng chúng tôi để đạt được những mục tiêu hợp tác đã đề ra. Chúng tôi tin tưởng vào tiềm năng của thị trường bảo hiểm Việt Nam và cam kết hợp tác lâu dài với VINARE vì lợi ích chung của hai bên và vì sự phát triển của thị trường bảo hiểm Việt Nam.
- Cổ đông Đỗ Thị Nguyệt Nga, đại diện công ty chứng khoán TP HCM: danh mục đầu tư có khoản tiền gửi là 1500 tỷ, tại sao trên báo cáo tài chính thì khoản tiền và tương đương tiền chỉ có 426 tỷ; về kế hoạch 2009 tại sao công ty lại đưa ra một kế hoạch khá thận trọng, trong khi năm 2009 công ty có sự hỗ trợ của cổ đông Swiss Re, có số dư tiền mặt khá lớn 1500 tỷ, là những lợi thế rất quan trọng. Đề nghị cho biết TCT sẽ làm gì để phát huy lợi thế này.
- Trả lời câu hỏi này, Ông Trịnh Quang Tuyền, đại diện Ban giám đốc giải thích: chỉ tiêu quan trọng đối với TCT là chỉ tiêu phí giữ lại. Chỉ tiêu phí giữ lại của năm 2009 là 330 tỷ, tăng 5,3% so với năm 2008. Ngoài ra chủ trương của TCT như đã nêu trong báo cáo kinh doanh là không chạy theo doanh thu, kiểm soát chặt chẽ dịch vụ nhận TBH và thận trọng trong thu xếp nhượng TBH để đảm bảo an toàn, hiệu quả. Về hoạt động đầu tư, đã trình bày những giải pháp lớn trong báo cáo. Đề nghị các cổ đông có đóng góp hỗ trợ cho hoạt động kinh doanh của TCT.
- Ông Phạm Công Tứ, Ủy viên HĐQT, Phó TGD thứ nhất, giải thích về sự khác biệt giữa báo cáo chi tiết về danh mục đầu tư và bảng cân đối kế toán: việc phản ánh trên Bảng tổng kết tài sản là tuân thủ theo chuẩn mực kế toán đối với tiền gửi, tùy thuộc vào kỳ hạn tiền gửi tại thời điểm báo cáo để phản ánh vào mục thích hợp.

Đại hội không có ý kiến khác và tiến hành biểu quyết các nội dung sau:

Nội dung 1: Thông qua báo cáo kết quả kinh doanh 2008 và kế hoạch kinh doanh 2009

Báo cáo kết quả kinh doanh 2008: số liệu chi tiết theo Bảng cân đối kế toán và Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh đã được kiểm toán. Một số chỉ tiêu chính:

- Doanh thu phí nhận TBH: 1.088.145.548.089 VNĐ
- Doanh thu phí giữ lại: 313.286.909.845 VNĐ
- Doanh thu đầu tư và doanh thu hoạt động khác: 216.547.943.555 VNĐ
- Lợi nhuận trước thuế: 205.094.138.191 VNĐ

Kế hoạch kinh doanh 2009: một số chỉ tiêu chính:

- Doanh thu phí nhận TBH: 1.000 tỷ VNĐ
- Doanh thu phí giữ lại: 330 tỷ VNĐ
- Doanh thu đầu tư và doanh thu hoạt động khác: 185 tỷ VNĐ
- Lợi nhuận trước thuế: 210 tỷ VNĐ (*làm tròn*)
- Dự kiến chia cổ tức: 18%/ năm.

- + Đợt I (Quý III/2009): 10%
- + Đợt II (Quý II/2010): 8%

Nội dung 2: Thông qua phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế và tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2008, thù lao HĐQT, BKS, thư ký giúp việc năm 2008:

2.1 Sử dụng lợi nhuận sau thuế và tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2008:

2.1.1 Lợi nhuận năm 2008:

- Lợi nhuận trước thuế: 205.094.138.191 đ
- Lợi nhuận sau thuế: 159.550.950.283 đ

Trong đó:

- Lợi nhuận được phân phối: 154.841.738.611 đ
- Lợi nhuận không được phân phối (CLTG ngoại tệ cuối kỳ): 4.709.211.672 đ

2.1.2 Sử dụng lợi nhuận 2008:

	Đơn vị : đồng VN
- Trích lập Quỹ dự phòng tài chính(10%)	15.484.173.861
- Trích lập Quỹ dự trữ bắt buộc (5%)	7.742.086.931
- Trích lập Quỹ đầu tư phát triển (2%)	3.096.834.772
- Chia cổ tức năm 2008(18%)	120.993.192.000
- Quỹ khen thưởng cho các đối tượng ngoài TCT (0,6 % LNTT)	1.230.000.000
- Quỹ khen thưởng Giám đốc (10% x 1 tháng lương thực hiện)	136.633.333
- Quỹ Phúc lợi của TCT (1 tháng lương thực hiện)	1.366.333.333
- Thưởng HĐQT, Ban Giám đốc, BKS, KTT (0,25% LNTT)	513.000.000

2.1.3 Lợi nhuận còn lại (bao gồm cả lợi nhuận của các năm trước chuyển qua là 12.458.406.589 đ): 21.447.102.642 đ

Trong đó: Lợi nhuận không được phân phối (CLTG ngoại tệ cuối kỳ lũy kế đến 31/12/2008): 8.433.141.804 đ

2.2 Phê duyệt thù lao (bao gồm cả thuế) của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, tổ thư ký giúp việc năm 2008:

- Thù lao Hội đồng quản trị: 615.282.415 đ
- Thù lao Ban kiểm soát: 307.641.207 đ
- Thù lao tổ thư ký: 52.800.000 đ

Nội dung 3: Thông qua Báo cáo của HĐQT 2008 (báo cáo đính kèm), Báo cáo của BKS 2008 (báo cáo đính kèm)

10. Ông Trần Trọng Phúc đọc tờ trình ĐHĐCĐ về việc thay đổi nhân sự HĐQT và phê chuẩn quyết định bổ nhiệm Tổng giám đốc của HĐQT.
11. Bà Trần Thị Minh, Trưởng Ban kiểm soát, đọc tờ trình ĐHĐCĐ thông qua danh sách các công ty kiểm toán có thể lựa chọn để kiểm toán báo cáo tài chính 2009.

Ông Trịnh Quang Tuyền đề nghị ĐHĐCĐ cho ý kiến và biểu quyết về các nội dung trên. Đại hội không có ý kiến khác và tiến hành biểu quyết các nội dung sau và bầu thành viên HĐQT.

• **Biểu quyết, bầu cử:**

Nội dung 4: Quyết định giữ số lượng thành viên HĐQT đến khi kết thúc nhiệm kỳ 2005 -2009 là 6 người.

Nội dung 5: Bầu ông Martin Zingg làm thành viên HĐQT theo đề xuất của Swiss Re và của HĐQT.

Nội dung 6: Phê chuẩn quyết định của Hội đồng quản trị về việc bổ nhiệm ông Phạm Công Tứ, Ủy viên HĐQT, giữ chức vụ Tổng giám đốc Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm quốc gia Việt Nam, thay ông Trịnh Quang Tuyền.

Nội dung 7: Thông qua danh sách các công ty kiểm toán có thể lựa chọn để kiểm toán báo cáo tài chính 2009.

- Công ty Dịch vụ Tư vấn Tài chính Kế toán và Kiểm toán (AASC)
- Công ty TNHH KPMG
- Công ty TNHH Deloitte
- Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (E & Y)
- Công ty Pricewaterhouse Coopers (PWC)

ĐHĐCĐ uỷ quyền cho Chủ tịch HĐQT tiến hành lựa chọn một trong số các công ty kiểm toán nêu trên để thực hiện việc kiểm toán báo cáo tài chính năm 2009.

12. Ông Đỗ Anh Đức thay mặt ban kiểm phiếu đọc Biên bản kiểm phiếu (Biên bản đính kèm). Căn cứ vào Biên bản kiểm phiếu, kết quả biểu quyết và bầu cử như sau:

Nội dung 1: được thông qua với số quyền biểu quyết đồng ý 64.550.510, chiếm 99,9988% tổng số quyền biểu quyết tham dự Đại hội; số quyền biểu quyết không đồng ý 60, chiếm 0,0001% tổng số quyền biểu quyết tham dự Đại hội; số quyền biểu quyết không có ý kiến 0, chiếm 0% tổng số quyền biểu quyết tham dự Đại hội. Số thẻ biểu quyết không hợp lệ: 01, tương đương 700 quyền.

Nội dung 2: được thông qua với số quyền biểu quyết đồng ý 64.550.570, chiếm 99,9989% tổng số quyền biểu quyết tham dự Đại hội; số quyền biểu quyết không đồng ý 0, chiếm 0% tổng số quyền biểu quyết tham dự Đại hội; số quyền biểu quyết không có ý kiến 0, chiếm 0% tổng số quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

Nội dung 3: được thông qua với số quyền biểu quyết đồng ý 64.548.730 chiếm 99,9961% tổng số quyền biểu quyết tham dự Đại hội; số quyền biểu quyết không đồng ý 0, chiếm 0% tổng số quyền biểu quyết tham dự Đại hội; số quyền biểu quyết không có ý kiến 1.640, chiếm 0,0025% tổng số cổ phần biểu quyết tham dự Đại hội. Số thẻ không hợp lệ: 01, tương đương 200 quyền.

Nội dung 4: được thông qua với số quyền biểu quyết đồng ý 64.550.570, chiếm 99,9989% tổng số quyền biểu quyết tham dự Đại hội; số quyền biểu quyết không đồng ý 0, chiếm 0% tổng số quyền biểu quyết tham dự Đại hội; số quyền biểu quyết không có ý kiến 0, chiếm 0% tổng số quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

Nội dung 5: Kết quả bầu cử: Ông Martin Zingg đã được bầu làm thành viên HĐQT với tổng số quyền biểu quyết 64.550.570, chiếm 99,9989% tổng số quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

Nội dung 6: được thông qua với số quyền biểu quyết đồng ý 64.550.510 chiếm 99,9988% tổng số quyền biểu quyết tham dự Đại hội; số quyền biểu quyết không đồng ý 60, chiếm 0,0001% tổng số quyền biểu quyết tham dự Đại hội; số quyền biểu quyết không có ý kiến 0, chiếm 0% tổng số quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

Nội dung 7: được thông qua với số quyền biểu quyết đồng ý 64.549.870 chiếm 99,9978% tổng số quyền biểu quyết tham dự Đại hội; số quyền biểu quyết không đồng ý 0, chiếm 0% tổng số quyền biểu quyết tham dự Đại hội; số quyền biểu quyết không có ý kiến 0, chiếm 0% tổng số quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

13. Thông qua toàn văn Biên bản và Nghị quyết Đại hội

Bà Nguyễn Thị Minh Châu thay mặt tổ thư ký đọc toàn văn Biên bản và bà Lưu Thị Việt Hoa đọc toàn văn Nghị quyết Đại hội. Đại hội đã nhất trí thông qua toàn văn Biên bản và Nghị quyết và không có ý kiến bổ sung.

III/ Đại hội kết thúc lúc 12.15 cùng ngày

Ban thư ký

T/M ĐOÀN CHỦ TỊCH

Lưu Thị Việt Hoa Nguyễn Thị Minh Châu

Trịnh Quang Tuyền