

BIÊN BẢN

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2012

Hôm nay, vào lúc 9.00 ngày 27 tháng 4 năm 2012, 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 năm 2012.

Diễn biến cuộc họp:

1. Ông Đỗ Anh Đức, Giám đốc Ban Đầu tư Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm quốc gia Việt Nam, tuyên bố lý do cuộc họp và công bố quyết định số 06-QĐ/HĐQT-2012 ngày 10/4/2012 của Chủ tịch Hội đồng quản trị về việc thành lập Ban thẩm tra tư cách cổ đông tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2012.

Ban thẩm tra tư cách cổ đông gồm có:

- Ông Đỗ Anh Đức - Giám đốc Ban Đầu tư, Trưởng ban
 - Ông Lê Quang Trung - Ủy viên Ban kiểm soát VINARE, Ủy viên
 - Ông Lê Huy - Nhân viên Ban IT, Ủy viên
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 100.827.658 cổ phần, tương ứng với 100.827.658 quyền biểu quyết (01 cổ phần/01 quyền biểu quyết).
 - Tổng số cổ đông được mời theo danh sách chốt ngày 4/4/2012 là 697 cổ đông, tương ứng với 100.827.658 cổ phần và tương ứng với 100.827.658 cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
 - Tại thời điểm khai mạc Đại hội, số cổ đông tham dự và ủy quyền hợp lệ tham dự và biểu quyết tại Đại hội là 59 người tương ứng 94.346.642 cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm 93,57% 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 năm 2012 ngày 27/4/2012 của VINARE hội đủ điều kiện tiến hành.
 3. Ông Đỗ Anh Đức mời ông Trịnh Quang Tuyền, Chủ tịch HĐQT, Chủ tọa Đại hội lên điều hành đại hội.
 4. Ông Trịnh Quang Tuyền: cảm ơn và chúc mừng các đại biểu đến dự Đại hội.
Chủ tọa Đại hội đề xuất Đoàn Chủ tịch:
 - Ông Trịnh Quang Tuyền: Chủ tịch HĐQT
 - Ông Trần Trọng Phúc : Phó chủ tịch HĐQT

- Ông Phạm Công Tứ: Ủy viên HĐQT, Tổng giám đốc
- Ông Martin Fehr: Đại diện vốn góp của Swiss Re tại Vinare

Chủ tọa Đại hội chỉ định tổ thư ký gồm:

- Bà Lưu Thị Việt Hoa: Kế toán trưởng
- Bà Nguyễn Thị Minh Châu: Phó Giám đốc Ban Nhân sự - TH

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

- Bà Nguyễn Thị Thanh Vân - Trưởng Ban kiểm soát, Trưởng ban
- Ông Nguyễn Anh Đức - Phó GD Ban Đầu tư, Ủy viên
- Ông Nguyễn Lê Anh - Phó GD Ban IT, 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 2011 và kế hoạch kinh doanh 2012
- Phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế và tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2011, thù lao HĐQT, BKS, thư ký giúp việc 2011
- Báo cáo của HĐQT 2011
- Báo cáo của BKS 2011
- Thông qua phương thức lựa chọn công ty kiểm toán cho năm 2012

(Tài liệu phục vụ cuộc họp đã được đăng tải trên website của Tổng công ty www.vinare.com.vn)

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.

5. Ông Phạm Công Tứ, Ủy viên HĐQT kiêm Tổng giám đốc, trình bày báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 2011 và kế hoạch kinh doanh 2012 (Báo cáo đính kèm).
6. Ông Phạm Công Tứ báo cáo phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế và tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2011, thù lao HĐQT, BKS, thư ký giúp việc 2011 (Tờ trình đính kèm).
7. Ông Trần Trọng Phúc, Phó Chủ tịch HĐQT, trình bày báo cáo của HĐQT 2011 (Báo cáo đính kèm).
8. Bà Nguyễn Thị Thanh Vân, Trưởng Ban kiểm soát, trình bày báo cáo của BKS 2011 (Báo cáo đính kèm) và trình ĐHĐCĐ thông qua phương thức lựa chọn công ty kiểm toán cho năm tài chính 2012.
9. Ông Trịnh Quang Tuyền đề nghị Đại hội thảo luận các báo cáo và các nội dung đã được trình bày trước Đại hội:
 - Ông Martin Fehr, đại diện cổ đông chiến lược Swiss Re phát biểu ý kiến: Thay mặt cho cổ đông Swiss Re, tôi xin chúc mừng HĐQT và BGD Vinare về những kết quả đã đạt được trong năm 2011. Năm 2011 là một năm khó khăn đối với thị trường BH thế giới nói chung với hàng loạt tổn thất lớn về thiên tai như động đất/sóng thần ở Nhật Bản, động đất ở New Zealand, lũ lụt ở Thái lan. Đối với thị trường bảo hiểm VN, bên cạnh những khó khăn chung của nền kinh tế, thị trường BH phải đối mặt với tổn thất nặng nề, nhất là của BH Tài sản. Trước tình hình trên, HĐQT và BGD Vinare đã có những giải pháp nỗ lực vượt qua những khó khăn và TCT đã đạt được những kết quả đáng khích lệ. Hoạt động đầu tư đảm bảo an toàn hiệu quả. Về phía chúng tôi, Swiss Re cam kết đồng hành với ngành BH VN và

đặc biệt cam kết hợp tác chặt chẽ với VNR để nâng cao hơn nữa kết quả hoạt động của TCT. Gần đây nhất, Swiss Re đã cử ông Thomas Kessler, chuyên gia cao cấp có kinh nghiệm nhiều năm làm việc ở các thị trường BH lớn của thế giới như Mỹ, châu Âu, Hong Kong, sang hỗ trợ VINARE, đảm nhiệm chức danh Phó Tổng giám đốc và phụ trách hoạt động marketing, quản trị rủi ro và trực tiếp phụ trách việc tiến hành xếp hạng tín nhiệm. Về hoạt động hợp tác chiến lược, Swiss Re đã cử ông Mai Hùng Sơn trực tiếp phụ trách. Swiss Re rất vui mừng trước những bước phát triển mới của Vinare trong thời gian gần đây, nhất là trong lĩnh vực phát triển sản phẩm mới như BHNN, TDXK, bảo lãnh, Nat Cat, quản trị rủi ro và tin tưởng rằng Vinare sẽ tiếp tục đạt được những thành công mới trong thời gian tới.

- Ông Trịnh Quang Tuyền – Chủ tịch HĐQT kết luận: Tình hình năm 2011 có nhiều thuận lợi nhưng cũng nhiều khó khăn. Vinare đã được kết quả khả quan, hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch đã được ĐHĐCĐ phê chuẩn. Lợi nhuận kinh doanh nghiệp vụ đạt 30 tỷ, tuy chưa đáp ứng được kỳ vọng, nhưng trong điều kiện tình hình tổn thất xấu, KDBH trong nước có nhiều khó khăn, 2/3 số doanh nghiệp BH không có lợi nhuận nghiệp vụ, thì đây là kết quả đáng khích lệ.

Về hoạt động đầu tư: đảm bảo an toàn hiệu quả, tuy cũng chưa được như kỳ vọng. Hoạt động đầu tư góp vốn vào các DNBH nhìn chung là có hiệu quả, tuy nhiên một số DN cũng có khó khăn. Liên doanh BH SVI giữa Vinare và Samsung Fire & Marine đạt kết quả rất tốt trong những năm gần đây và đặc biệt trong năm 2011 với lợi nhuận 8,5 triệu USD.

Thay mặt HĐQT tôi xin cảm ơn sự cố gắng nỗ lực của BGD và các cán bộ nhân viên của Vinare. Tôi cũng xin cảm ơn sự hợp tác của các cổ đông trong ngành BH: Bảo Việt, Bảo Minh, PJICO, PTI và đặc biệt là sự hợp tác giúp đỡ của cổ đông chiến lược Swiss Re

Về KH 2012, các chỉ tiêu kế hoạch đề ra rất tích cực trong bối cảnh thị trường có nhiều khó khăn. Vinare sẽ tích cực triển khai hoàn thành một số nhiệm vụ quan trọng như hệ thống IT, triển khai rating, hệ thống quản trị rủi ro, vv.

Đại hội không có ý kiến khác.

10. Ông Nguyễn Anh Đức, Ủy viên Ban kiểm phiếu, đọc Thẻ lệ biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2012 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).
11. Ông Đỗ Anh Đức, Trưởng ban Kiểm tra tư cách đại biểu cổ đông, thông báo: sau thời điểm khai mạc đại hội, đã có thêm 03 cổ đông đến tham dự đại hội, đại diện cho 706.800 cổ phiếu có quyền biểu quyết tại Đại hội. Tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết, tổng số cổ đông và người được ủy quyền hợp pháp của cổ đông tham dự Đại hội là 62 người, đại diện cho 95.053.442 cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
12. Ông Trịnh Quang Tuyền đề nghị Đại hội tiến hành biểu quyết các nội dung như đã báo cáo:

Nội dung 1: Phê duyệt báo cáo tài chính năm 2011 đã được kiểm toán

- 1.1. Phê chuẩn báo cáo tài chính năm 2011 chưa hợp nhất, đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam. Một số chỉ tiêu chính:
 - Doanh thu phí nhận TBH: 1.419.981.922.364 VND;
 - Phí giữ lại: 486.369.935.781 VND;
 - Lợi nhuận hoạt động đầu tư tài chính và hoạt động khác: 267.501.331.485 VND;
 - Lợi nhuận trước thuế: 297.794.619.460 VND;
- 1.2. Phê chuẩn báo cáo tài chính hợp nhất năm 2011 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam. Một số chỉ tiêu chính:

- Tổng tài sản: 4.075.985.685.647 VND
- Nợ phải trả: 1.788.570.294.459 VND
- Trong đó: Dự phòng nghiệp vụ: 690.779.786.751 VND
- Vốn chủ sở hữu: 2.252.785.242.919 VND

Nội dung 2: Thông qua phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế, tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2011, thù lao HĐQT, BKS, thư ký giúp việc. Nội dung cụ thể:

2.1. Các chỉ tiêu lợi nhuận thực hiện:

- Lợi nhuận chưa phân phối kỳ trước chuyển sang năm 2011: 92.419.153.366 VND (sau khi đã chia cổ tức đợt 2&3/2010 tỷ lệ 10%: 67.218.440.000VND)

Trong đó: Lợi nhuận được phân phối: 83.986.011.562 VND

Lợi nhuận không được phân phối (chênh lệch tỷ giá): 8.433.141.804 VND

- Lợi nhuận thực hiện năm 2011:

Lợi nhuận trước thuế (LNTT): 297.794.619.460 VND

Lợi nhuận sau thuế (LNST): 230.684.313.452 VND

- Lợi nhuận sau thuế lũy kế 31/12/2011: 323.103.466.818VND

Trong đó: Lợi nhuận được phân phối: 314.670.325.014 VND

Lợi nhuận chênh lệch tỷ giá: 8.433.141.804 VND

2.2. Phương án sử dụng lợi tức sau thuế 2011:

- Trích lập Quỹ dự phòng tài chính 10% LNST: 23.068.431.345VND
- Trích lập quỹ dự trữ bắt buộc 5% LNST: 11.534.215.673VND
- Trích lập Quỹ phát triển kinh doanh 2%LNST: 4.613.686.269VND
- Chia cổ tức năm 2011 là 15%: 151.241.487.000VND

Trong đó: Đã tạm ứng cổ tức 2011 đợt 1 (10%): 100.827.658.000 VND

Chia cổ tức 2011 đợt 2 là 5%: 50.413.829.000 VND

- Quỹ khen thưởng đối tượng ngoài Tổng Công ty (0,6% LTTT): 1.787.000.000 VND
- Quỹ khen thưởng của Tổng Giám đốc (10% tháng lương): 214.040.159 VND
- Quỹ Phúc lợi Tổng Công ty (01 tháng lương thực hiện): 2.140.401.591VND
- Thưởng HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban TGD, KTT (0,25% LTTT): 744.000.000VND
- Chi ủng hộ xây dựng Nghĩa trang liệt sĩ Quốc gia đường 9 (Quảng trị): 300.000.000VND
- Lợi nhuận còn lại: 127.460.204.781 VND

Trong đó: Lợi nhuận được phân phối: 119.027.062.977 VND

Lợi nhuận chênh lệch tỷ giá: 8.433.141.804 VND

2.3. Phê duyệt thù lao (bao gồm cả thuế) của HĐQT, BKS, tổ thư ký giúp việc:

- Thù lao Hội đồng quản trị (bao gồm thù lao thành viên HĐQT chuyên trách và không chuyên trách): 2.878.698.706 VND
- Thù lao Ban kiểm soát: 446.691.929 VND
- Thù lao thư ký giúp việc: 52.800.000 VND

Nội dung 3: Thông qua Báo cáo của HĐQT năm 2011

Nội dung 4: Thông qua Báo cáo của BKS năm 2011

Nội dung 5: Thông qua kế hoạch kinh doanh 2012. Một số chỉ tiêu chính như sau:

- | | |
|--------------------------|---|
| - Doanh thu phí nhận: | 1.600 tỷ VNĐ |
| - Doanh thu phí giữ lại: | 563 tỷ VNĐ |
| - Lợi nhuận trước thuế: | 355 tỷ VNĐ (Trong đó Lợi nhuận hoạt động đầu tư và hoạt động khác 316 tỷ VNĐ) |
| - Cổ tức năm 2012: | 18% |

Nội dung 6: Thông qua phương thức lựa chọn công ty kiểm toán cho năm 2012:

6.1 Danh sách công ty kiểm toán có thể lựa chọn:

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

6.2 Ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT quyết định lựa chọn 01 công ty kiểm toán độc lập trong danh sách đã phê duyệt để sử dụng kiểm toán báo cáo tài chính năm 2012 trên cơ sở đề xuất của Tổng giám đốc.

Đại hội giải lao sau khi tiến hành biểu quyết.

13. Ông Nguyễn 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 như sau:

Tại thời điểm biểu quyết có tổng số 62 cổ đông và đại diện ủy quyền hợp pháp của cổ đông được phát thẻ biểu quyết, tương đương với 95.053.442 cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Nội dung 1:

Tổng số thẻ biểu quyết phát ra: 29 thẻ, tương đương với 95.053.442 quyền biểu quyết tại Đại hội.

Tổng số thẻ biểu quyết thu về: 24 thẻ, tương đương với 93.244.392 quyền biểu quyết tại Đại hội.

Kết quả: số quyền biểu quyết tán thành là 93.244.392, chiếm 98,09% tổng số quyền tham dự Đại hội và chiếm 100% tổng số quyền tham dự biểu quyết; số quyền biểu quyết không tán thành 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.

Căn cứ vào Thẻ lệ biểu quyết và kết quả biểu quyết tại Đại hội, ĐHĐCĐ đã thông qua Nội dung 1.

Nội dung 2:

Tổng số thẻ biểu quyết phát ra: 29 thẻ, tương đương với 95.053.442 quyền biểu quyết tại Đại hội.

Tổng số thẻ biểu quyết thu về: 24 thẻ, tương đương với 93.244.392 quyền biểu quyết tại Đại hội.

Kết quả: số quyền biểu quyết tán thành là 93.243.792, chiếm 98,09% tổng số quyền biểu quyết tham dự Đại hội và chiếm 99,9994% tổng số quyền tham dự biểu quyết; số quyền biểu quyết

không tán thành 600, chiếm 0,0006% 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.

Căn cứ vào Thẻ lệ biểu quyết và kết quả biểu quyết tại Đại hội, ĐHĐCĐ đã thông qua Nội dung 2.

Nội dung 3:

Tổng số thẻ biểu quyết phát ra: 29 thẻ, tương đương với 95.053.442 quyền biểu quyết tại Đại hội.

Tổng số thẻ biểu quyết thu về: 24 thẻ, tương đương với 93.244.392 quyền biểu quyết tại Đại hội.

Kết quả: số quyền biểu quyết tán thành là 93.243.792, chiếm 98,09% tổng số quyền biểu quyết tham dự Đại hội và chiếm 99,9994% tổng số quyền tham dự biểu quyết; số quyền biểu quyết không tán thành 600, chiếm 0,0006% 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.

Căn cứ vào Thẻ lệ biểu quyết và kết quả biểu quyết tại Đại hội, ĐHĐCĐ đã thông qua Nội dung 3.

Nội dung 4:

Tổng số thẻ biểu quyết phát ra: 29 thẻ, tương đương với 95.053.442 quyền biểu quyết tại Đại hội.

Tổng số thẻ biểu quyết thu về: 24 thẻ, tương đương với 93.244.392 quyền biểu quyết tại Đại hội.

Kết quả: số quyền biểu quyết tán thành là 93.243.792, chiếm 98,09% tổng số quyền biểu quyết tham dự Đại hội và chiếm 99,9994% tổng số quyền tham dự biểu quyết; số quyền biểu quyết không tán thành 600, chiếm 0,0006% 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.

Căn cứ vào Thẻ lệ biểu quyết và kết quả biểu quyết tại Đại hội, ĐHĐCĐ đã thông qua Nội dung 4.

Nội dung 5:

Tổng số thẻ biểu quyết phát ra: 29 thẻ, tương đương với 95.053.442 quyền biểu quyết tại Đại hội.

Tổng số thẻ biểu quyết thu về: 24 thẻ, tương đương với 93.244.392 quyền biểu quyết tại Đại hội.

Kết quả: số quyền biểu quyết tán thành là 93.244.392, chiếm 98,09% tổng số quyền tham dự Đại hội và chiếm 100% tổng số quyền tham dự biểu quyết; số quyền biểu quyết không tán thành 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. Căn cứ vào Thẻ lệ biểu quyết và kết quả biểu quyết tại Đại hội, ĐHĐCĐ đã thông qua Nội dung 5.

Nội dung 6:

Tổng số thẻ biểu quyết phát ra: 29 thẻ, tương đương với 95.053.442 quyền biểu quyết tại Đại hội.

Tổng số thẻ biểu quyết thu về: 24 thẻ, tương đương với 93.244.392 quyền biểu quyết tại Đại hội.

Kết quả: số quyền biểu quyết tán thành là 93.244.392, chiếm 98,09% tổng số quyền tham dự Đại hội và chiếm 100% tổng số quyền tham dự biểu quyết; số quyền biểu quyết không tán thành 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 Căn cứ vào Thẻ lệ biểu quyết và kết quả biểu quyết tại Đại hội, ĐHĐCĐ đã thông qua Nội dung 6.

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

Bà Lưu Thị Việt Hoa đọc toàn văn Biên bản và 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.

15. Ông Trịnh Quang Tuyền, Chủ tọa đại hội tuyên bố bế mạc Đại hội. Đại hội kết thúc lúc 12.00 cùng ngày.

Ban thư ký

T/M ĐOÀN CHỦ TỊCH

Lưu Thị Việt Hoa Nguyễn Thị Minh Châu

Trịnh Quang Tuyền