

141 Lê Duẩn, Phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội  
GPKD: 28/GP/KDBH do BTC cấp ngày 15/11/2004

Số: 02/2026/BB-DHĐCD

Hà Nội ngày 23 tháng 4 năm 2026

## **BIÊN BẢN ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2026**

Hôm nay, vào lúc 8:40' ngày 23 tháng 4 năm 2026, tại trụ sở 141 Lê Duẩn, Phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội, Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam (VINARE) đã tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026.

### **Diễn biến cuộc họp:**

1. Bà Nguyễn Thị Mỹ Hạnh, Phó Giám đốc Ban Marketing Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam, tuyên bố lý do cuộc họp, giới thiệu đại biểu và công bố quyết định số 07/2026/QĐ-HĐQT ngày 27/3/2026 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 2026.

Ban thẩm tra tư cách cổ đông gồm có:

- Ông Vũ Kỳ Nam - Phó Giám đốc Ban Kỹ thuật, Trưởng ban
- Ông Kiều Quang Đạt - Cán bộ Ban IT, thành viên
- Ông Nguyễn Tuấn Anh - Chuyên viên Ban NS-TH, thành viên

2. Ông Vũ Kỳ Nam thay mặt Ban thẩm 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 200.630.248 cổ phần, tương ứng với 200.630.248 quyền biểu quyết (01 cổ phần/01 quyền biểu quyết).
- Tổng số cổ đông được mời theo danh sách chốt ngày 25/03/2026 là 1.405 cổ đông, đại diện cho 200.630.248 cổ phần và tương ứng với 200.630.248 cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Tại thời điểm khai mạc Đại hội (8.40'), số cổ đông tham dự và ủy quyền hợp lệ tham dự và biểu quyết tại Đại hội là 13 cổ đông, đại diện 185.793.386 cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm 92,60% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam.
- Căn cứ Điều lệ Tổ chức và Hoạt động của Tổng công ty, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 ngày 23/4/2026 của VINARE đủ điều kiện tiến hành.

3. Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày hôm nay có sự tham dự của:

❖ Đại diện các cổ đông : Tổng công ty Đầu tư và Kinh doanh Vốn Nhà nước (SCIC), cổ đông chiến lược Swiss Re, Tập đoàn Bảo Việt, Quỹ Đầu tư Giá trị Bảo Việt, Tổng công ty Bảo Minh, Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex, Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư Phát triển và các cổ đông tổ chức và cá nhân khác.

❖ Các thành viên HĐQT:

- Ông Nguyễn Anh Tuấn - Chủ tịch HĐQT
- Ông Nguyễn Xuân Việt - Phó Chủ tịch HĐQT
- Ông Mai Xuân Dũng - Thành viên

- Bà Nguyễn Thị Quỳnh Hương - Thành viên
- Ông Đoàn Việt Trang - Thành viên
- Ông Phạm Phan Dũng - Thành viên độc lập
- Ông Nguyễn Hồng Hoàng Nam - Thành viên

❖ Các thành viên BKS:

- Ông Vũ Ngọc Vượng - Trưởng Ban
- Ông Đào Mạnh Dương - Thành viên
- Bà Trần Thị Minh Phương - Thành viên
- Ông Nguyễn Xuân Việt Anh - Thành viên

❖ Các thành viên Ban Điều hành

- Ông Mai Xuân Dũng - Tổng giám đốc
- Ông Nguyễn Mạnh Linh - Phó Tổng giám đốc
- Ông Đỗ Anh Đức - Phó Tổng giám đốc
- Bà Lưu Thị Việt Hoa - Phó Tổng giám đốc

❖ Đại diện Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam.

- Ông Phạm Huy Bắc - Kiểm toán viên

4. Bà Nguyễn Thị Mỹ Hạnh mời ông Nguyễn Anh Tuấn, Chủ tịch HĐQT, lên điều hành Đại hội.
5. Ông Nguyễn Anh Tuấn, Chủ tịch HĐQT, chủ tọa Đại hội phát biểu chào mừng và cảm ơn các quý cổ đông, các đại biểu đã đến tham dự Đại hội.

Chủ tọa Đại hội đề xuất thành phần Đoàn Chủ tịch, gồm có:

- Ông Nguyễn Anh Tuấn: Chủ tịch HĐQT
- Ông Nguyễn Xuân Việt: Phó Chủ tịch HĐQT
- Ông Mai Xuân Dũng: Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc

Chủ tọa Đại hội đề xuất thư ký Đại hội:

- Bà Nguyễn Thị Minh Châu: Người phụ trách quản trị Tổng công ty

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

- Ông Đào Mạnh Dương - Thành viên Ban Kiểm soát, cổ đông VINARE, Trưởng ban
- Ông Lê Huy - Thành viên
- Ông Nguyễn Quốc Đạt - Thành viên

Tổ thư ký và Ban kiểm phiếu đã được thành lập theo quyết định của Chủ tịch HĐQT.

Ông Nguyễn Anh Tuấn xin ý kiến Đại hội thông qua danh sách Đoàn Chủ tịch, Tổ thư ký, Ban kiểm phiếu.

Đại hội nhất trí thông qua danh sách Đoàn Chủ tịch, Thư ký, Ban Kiểm phiếu với tỷ lệ 100%.

6. Chủ tọa Đại hội thông báo chương trình Đại hội đã được gửi tới các cổ đông vào ngày 26/3/2026.

So với tài liệu đăng tải trên website, phương án phân phối lợi nhuận năm 2025 được bổ sung nội dung chi trả cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ đề xuất là 5%. Do đó, nội dung biểu quyết tại Đại hội được bổ sung thêm nội dung về phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2025.

Chương trình Đại hội gồm các nội dung sau:

- Báo cáo việc thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2025

- Báo cáo kết quả kinh doanh 2025 và kế hoạch kinh doanh 2026
- Thông qua báo cáo tài chính kiểm toán 2025
- Phê chuẩn phương án phân phối lợi tức sau thuế, chi trả cổ tức năm 2025
- Phê chuẩn thù lao Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, thư ký năm 2025
- Phương án phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2025
- Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị 2025
- Báo cáo hoạt động của Ủy ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro năm 2025
- Báo cáo của thành viên HĐQT độc lập năm 2025
- Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát 2025
- Lựa chọn kiểm toán độc lập 2026
- Bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2025 - 2030

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

Đại hội nhất trí thông qua Chương trình Đại hội với tỷ lệ 100%.

7. Chủ tọa Đại hội báo cáo trước Đại hội kết quả thực hiện Nghị quyết Đại hội cổ đông thường niên 2025:
  - VINARE đã thực hiện chi trả cổ tức năm 2024 bằng tiền với tỷ lệ 10%
  - VINARE đã hoàn thành việc phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2024 trả cổ phiếu với tỷ lệ 10%
  - Lựa chọn Công ty Kiểm toán Deloitte là công ty kiểm toán độc lập kiểm toán báo cáo tài chính năm 2025
  - Hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2025
8. Ông Mai Xuân Dũng, Thành viên HĐQT, Tổng giám đốc, trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 2025, kế hoạch kinh doanh 2026 (chi tiết tại Tài liệu họp ĐHĐCĐ).
9. Ông Đỗ Anh Đức, Phó Tổng giám đốc, trình bày Tờ trình phê duyệt các Báo cáo tài chính năm 2025, phương án phân phối lợi nhuận sau thuế và tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2025, thù lao HĐQT, BKS, thư ký HĐQT năm 2025; Tờ trình Phương án phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2025 (chi tiết tại Tài liệu họp ĐHĐCĐ).
10. Ông Nguyễn Xuân Việt, Phó Chủ tịch HĐQT, trình bày Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2025 (chi tiết tại Tài liệu họp ĐHĐCĐ).
11. Ông Phạm Phan Dũng, thành viên độc lập, Chủ tịch Ủy ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro trình bày Báo cáo của Ủy Ban Kiểm toán và Quản trị rủi ro (chi tiết tại Tài liệu họp ĐHĐCĐ).
12. Ông Phạm Phan Dũng, thành viên độc lập, trình bày Báo cáo của thành viên HĐQT độc lập (chi tiết tại Tài liệu họp ĐHĐCĐ).
13. Ông Vũ Ngọc Vượng thay mặt Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo giám sát của Ban Kiểm soát năm 2025 (Báo cáo đính kèm) và trình ĐHĐCĐ thông qua phương thức lựa chọn công ty kiểm toán cho năm tài chính 2026 (chi tiết tại Tài liệu họp ĐHĐCĐ).
14. Ông Nguyễn Anh Tuấn báo cáo Đại hội về việc đề cử bổ sung chức danh thành viên HĐQT VINARE nhiệm kỳ 2025-2030.

Số lượng thành viên HĐQT VINARE nhiệm kỳ 2025-2030 là 09 người. Tại thời điểm hiện tại, sau khi miễn nhiệm 01 thành viên HĐQT tại kỳ họp ĐHĐCĐ bất thường ngày 22/07/2025, số lượng thành viên HĐQT VINARE là 08 người. Để đảm bảo đủ số lượng thành viên HĐQT, tại cuộc họp hôm nay, Đại hội sẽ tiến hành bầu bổ sung 01 thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2025-2030 (Thông báo đề cử, ứng cử thành viên HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2025 – 2030 đã

được gửi cùng Giấy mời và tài liệu họp ĐHĐCĐ thường niên 2026). Đến thời điểm hiện tại Ban tổ chức đã nhận được đề cử của nhóm cổ đông PJICO và BIC đề cử ông Phạm Thanh Hải.

15. Ông Nguyễn Anh Tuấn hỏi Đại hội có thêm đề cử nào khác không. Các cổ đông không có thêm đề cử nào khác, như vậy chỉ có 1 ứng viên duy nhất là ông Phạm Thanh Hải.
16. Ông Nguyễn Anh Tuấn đề nghị Đại hội thảo luận các báo cáo và các nội dung đã được trình bày trước Đại hội:

Tóm tắt các câu hỏi và trả lời:

- ❖ Cổ đông mã số 004 đề nghị làm rõ hơn về kết quả kinh doanh của nghiệp vụ Hàng hải trong năm 2025. Về kế hoạch kinh doanh 2026, động lực tăng trưởng ở đâu, kế hoạch tăng trưởng của từng mảng nghiệp vụ là bao nhiêu?

**Giải đáp của Ông Mai Xuân Dũng, Tổng giám đốc:**

Trong năm 2025, nghiệp vụ Hàng hải tăng trưởng tốt nhờ vào mảng P&I - Trách nhiệm dân sự chủ tàu. Đây là nghiệp vụ có mức trách nhiệm lớn: 1 tỷ USD đối với ô nhiễm dầu và 3 tỷ USD đối với trách nhiệm chung. Các tàu hoạt động tuyến quốc tế bắt buộc phải tham gia bảo hiểm trách nhiệm với một trong 13 Hội tương hỗ P&I thuộc nhóm Hội quốc tế. Các điều kiện điều khoản do các Hội quốc tế đặt ra, do đó mức độ cạnh tranh trên thị trường tương đối thấp, giá phí được các Hội quy trì đúng kỹ thuật.

Năm 2025 các đội tàu tư nhân có sự tăng trưởng tốt nhờ tình hình cước phí vận tải được cải thiện. Đối với các đội tàu thuộc sở hữu nhà nước, các quy định về đầu tư gần đây đã thuận lợi hơn do vậy trong tương lai đội tàu thuộc các chủ tàu có vốn đầu tư của Nhà nước sẽ phát triển tốt hơn.

Kế hoạch tăng trưởng doanh thu 10,2% trong năm 2026 là một chỉ tiêu thách thức. Trong đó, nghiệp vụ Thân tàu có tỷ lệ bồi thường rất xấu trong nhiều năm thường chỉ được nhận kèm với Hàng hóa. BH thân tàu không đạt mục tiêu tăng trưởng và sẽ bù lại bằng nghiệp vụ khác. Do đó, VINARE sẽ cân nhắc để nhận các dịch vụ có margin phù hợp để đảm bảo mục tiêu tăng trưởng doanh thu.

**Giải đáp thêm của Ông Nguyễn Anh Tuấn, Chủ tịch HĐQT:**

Kế hoạch kinh doanh 2026 đã được làm qua nhiều vòng giữa Chủ tịch, Ban Điều hành và các Ban liên quan, với các kịch bản thấp, trung bình, cao. Trên cơ sở đó, Hội đồng quản trị bàn bạc, tính toán kỹ, rồi giao Ban Điều hành quyết tâm thực hiện đạt và vượt.

Cơ sở để đưa ra mức tăng trưởng 10,2% là năm 2025, thực tế đã tăng trưởng đạt 16,6%, cao gấp đôi so với kế hoạch ban đầu.

Thị trường BH trong năm 2026 có sự khởi sắc: trong quý 1/2026 khối Phi Nhân thọ đã tăng trưởng 13,1%. Dù tăng trưởng năm nhiều tại các mảng không có nhượng tái bảo hiểm (như xe cơ giới, sức khỏe), tuy nhiên sự tăng trưởng này sẽ có tác động lan tỏa tới các mảng bảo hiểm khác. VINARE sẽ phấn đấu đạt mức tăng trưởng tương đương hoặc cao hơn mức tăng trưởng chung của thị trường, đồng thời nỗ lực nhận thêm dịch vụ từ thị trường nước ngoài để chia sẻ cho thị trường trong nước, cùng đồng hành tăng trưởng và phát triển. Với vai trò là nhà tái bảo hiểm quốc gia, VINARE cần tăng trưởng cao hơn mức trung bình của ngành để có thể hỗ trợ doanh nghiệp và thị trường.

Kế hoạch kinh doanh 5 năm 2025-30 có 6 chỉ tiêu giao cho HĐQT và BĐH: năm 2025 đã đạt và vượt kế hoạch đối với 3 chỉ tiêu lợi nhuận, doanh thu, cổ tức. Các chỉ tiêu còn lại: combined ratio, ROE cũng đã đạt và vượt, đồng thời VINARE đang chủ động tiếp tục tích lũy năng lực tài chính để đáp ứng quy định yêu cầu về vốn trên cơ sở rủi ro (RBC), đến 2028 vốn chủ sở hữu dự kiến đạt trên 4.000 tỷ đồng để đáp ứng theo quy định.

- ❖ Cổ đông mã số 324:

- VINARE có gần 1.800 tỷ đầu tư vào trái phiếu và trên 3.000 tỷ tiền gửi tại ngân hàng. Đề nghị cho biết các khoản đầu tư trái phiếu và tiền gửi này tại các đơn vị nào và dựa trên tiêu chí nào?
- Đề nghị cho biết kết quả kinh doanh Quý 1/2026.
- Rủi ro lạm phát sẽ kéo dài cả 2026, đề nghị Ban Điều hành VINARE cho biết định hướng và biện pháp phòng ngừa.
- So sánh với 2 công ty tái bảo hiểm nội địa, ROE của VINARE thấp hơn so với Hanoi Re, VINARE có biện pháp nào để kéo gần sự khác biệt.
- Sắp tới VINARE có phát hành tăng vốn không, tăng thanh khoản của cổ phiếu VNR?

**Giải đáp của Ông Nguyễn Anh Tuấn, Chủ tịch HĐQT:**

Về đầu tư trái phiếu: 100% trái phiếu mà VINARE đầu tư là Trái phiếu tăng vốn cấp 2 của các ngân hàng có xếp hạng tín nhiệm quốc tế như Agribank, Vietinbank, MB Bank,... thường có thời hạn từ 5-7 năm. Về tiền gửi, chính sách đầu tư của VINARE là an toàn, hiệu quả, thanh khoản. Danh mục đầu tư chung đạt tỷ lệ sinh lời ROI 8%, cao hơn so với tham chiếu của thị trường.

Quý 1/2026, doanh thu phí bảo hiểm tăng 11,7% so với cùng kỳ năm 2025 và lợi nhuận đạt 21,5% kế hoạch.

Việc so sánh với các công ty tái bảo hiểm khác trên thị trường không phải là mục tiêu đặt ra đối với VINARE. VINARE luôn coi các công ty tái bảo hiểm trong nước là đối tác đồng hành. 3 công ty tái bảo hiểm trong nước hiện mới chiếm khoảng 20% thị phần tái bảo hiểm, còn 80% vẫn thuộc về các nhà tái quốc tế. Do đó, cả 3 công ty đều đang đồng hành cùng nhau nhằm mục đích hỗ trợ thị trường.

Về việc phát hành tăng vốn: cổ tức của năm 2025 và dự kiến 2026 đều là 10% tiền và 5% bằng cổ phiếu. Trong các năm tiếp theo, căn cứ kết quả kinh doanh, hàng năm VINARE sẽ trình ĐHCĐ xem xét việc tiếp tục chia cổ tức bằng tiền và bằng cổ phiếu, đảm bảo tăng cường năng lực tài chính để đáp ứng nhu cầu về phát triển kinh doanh và quy định sắp tới về (RBC).

**Giải đáp của Ông Mai Xuân Dũng, Tổng Giám đốc:**

Lạm phát ảnh hưởng chung đối với các mặt kinh tế xã hội. Đối với lĩnh vực bảo hiểm, lạm phát làm tăng chi phí bồi thường và cần được tính vào giá phí, tuy nhiên việc này cũng cần tính đến áp lực cạnh tranh, nếu tăng giá phí có thể sẽ mất khách hàng. Lạm phát cũng ảnh hưởng tới chi phí bồi thường. Đối với VINARE, ảnh hưởng của lạm phát là không lớn so với ảnh hưởng của các tổn thất thiên tai nếu xảy ra. Nếu Chính phủ kiểm soát lạm phát dưới 4% thì không ảnh hưởng lớn. Đối với các công ty bảo hiểm gốc, ảnh hưởng của lạm phát đối với chi phí bồi thường sẽ rõ rệt hơn nhiều.

- ❖ Không có cổ đông nào có câu hỏi, ý kiến thêm.

Ông Nguyễn Anh Tuấn đề nghị các cổ đông có thể tiếp tục có câu hỏi, tham gia ý kiến sau ĐHCĐ, gửi về VINARE (đầu mỗi là Người phụ trách Quản trị Công ty) theo quy định để VINARE giải đáp.

17. Ông Nguyễn Anh Tuấn đề nghị Đại hội tiến hành biểu quyết thông qua các nội dung như đã báo cáo.
18. Ông Đào Mạnh Dương, Trưởng Ban Kiểm phiếu, đọc thể lệ biểu quyết và bầu cử. Đại hội đã thông qua thể lệ biểu quyết với tỷ lệ 100% và không có ý kiến khác
19. Tại thời điểm Đại hội tiến hành biểu quyết (10:40'), Trưởng Ban Thẩm tra tư cách cổ đông thông báo có thêm 3 cổ đông đến dự Đại hội. Tổng số cổ đông và người được ủy quyền hợp pháp của cổ đông tham dự Đại hội là 16 cổ đông, đại diện cho 186.093.345 cổ phần có quyền biểu quyết, tương đương 92,75% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

20. Đại hội tiến hành biểu quyết các nội dung theo chương trình, bao gồm:

**Nội dung 1:** Thông qua báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam:

**1.1. Phê duyệt báo cáo tài chính riêng năm 2025, một số chỉ tiêu chính:**

- Tổng tài sản: 9.297.993.922.064 VND
- Vốn chủ sở hữu: 3.883.708.937.069 VND
- Dự phòng nghiệp vụ:
  - Dự phòng Nhượng TBH: 1.755.888.950.240 VND
  - Dự phòng Nhận TBH: 4.158.862.044.983 VND
- Lợi nhuận thực hiện:
  - Lợi nhuận trước thuế: 507.812.718.620 VND
  - Lợi nhuận sau thuế: 421.587.311.209 VND

**1.2. Phê duyệt báo cáo tài chính hợp nhất năm 2025, một số chỉ tiêu chính:**

- Tổng tài sản: 9.616.220.697.558 VND
- Vốn chủ sở hữu: 4.187.740.862.803 VND
- Dự phòng nghiệp vụ:
  - Dự phòng Nhượng TBH: 1.755.888.950.240 VND
  - Dự phòng Nhận TBH: 4.158.862.044.983 VND
- Lợi nhuận thực hiện:
  - Lợi nhuận trước thuế: 525.413.863.378 VND
  - Lợi nhuận sau thuế: 439.188.455.967 VND

**Nội dung 2:** Thông qua kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam:

Đơn vị Tr. VND

Chỉ tiêu	Thực hiện 2025	Kế hoạch 2025	TH/KH 2025	Thực hiện 2024	Tăng trưởng
<b>Doanh thu (bao gồm Doanh thu phí bảo hiểm, Thu nhập hoạt động đầu tư và hoạt động khác)</b>	<b>3.870.280</b>	<b>3.594.000</b>	<b>107,7%</b>	<b>3.319.927</b>	<b>116,6%</b>
<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>507.813</b>	<b>503.000</b>	<b>101,0%</b>	<b>465.332</b>	<b>109,1%</b>

Tổng công ty đã hoàn thành đạt và vượt các chỉ tiêu kinh doanh 2025 theo Nghị quyết Đại hội cổ đông đề ra.

**Nội dung 3:** Phê duyệt phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2025 như sau:

Chỉ tiêu	Số tiền (VND)
----------	---------------

<b>Chỉ tiêu</b>	<b>Số tiền (VND)</b>
<b>1. Lợi nhuận còn lại tại ngày 01/01/2025</b>	<b>710.827.898.105</b>
- Lợi nhuận được phân phối	651.824.874.218
- Lợi nhuận không được phân phối (chênh lệch tỷ giá)	59.003.023.887
<b>2. Hoàn nhập lợi nhuận chưa phân phối</b>	<b>3.525.000</b>
<b>3. Lợi nhuận sau thuế năm 2025</b>	
<b>3.1. Lợi nhuận thực hiện</b>	<b>421.587.311.209</b>
- Lợi nhuận được phân phối	422.303.259.910
- Lợi nhuận không được phân phối (chênh lệch tỷ giá)	(715.948.701)
<b>3.2. Phân phối lợi nhuận</b>	<b>522.618.383.910</b>
- Quỹ dự trữ bắt buộc	18.238.793.000
- Quỹ khen thưởng	6.334.548.899
- Quỹ phúc lợi	6.641.171.180
- Quỹ đầu tư phát triển	190.458.498.831
- Chi cổ tức năm 2025 bằng tiền (tỷ lệ 10%)	200.630.248.000
- Chi cổ tức năm 2025 bằng cổ phiếu (tỷ lệ 5%)	100.315.124.000
<b>4. Lợi nhuận còn lại lũy kế (4=1+2+3.1-3.2)</b>	<b>609.800.350.404</b>
- Lợi nhuận được phân phối	551.513.275.218
- Lợi nhuận không được phân phối (chênh lệch tỷ giá)	58.287.075.186

**Nội dung 4:** Thông qua tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2025: 10% bằng tiền và 5% bằng cổ phiếu.

**Nội dung 5:** Phê duyệt thù lao (bao gồm cả thuế) của HĐQT, BKS, tổ thư ký HĐQT năm 2025: 2.277.000.000 VND.

(Mức chi thù lao theo Quyết định số 08/2025/NQ-HĐQT ngày 02/4/2025 của Hội đồng quản trị)

**Nội dung 6:** Thông qua phương án phát hành cổ phiếu chi trả cổ tức năm 2025

**6.1 Phương án phát hành:**

- Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam
- Mã cổ phiếu: VNR
- Loại chứng khoán phát hành: Cổ phiếu phổ thông
- Mệnh giá cổ phần: 10.000 đồng/cổ phần
- Số lượng cổ phiếu phổ thông đã phát hành: 200.630.248 cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu phổ thông đang lưu hành: 200.630.248 cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu quỹ: 0 cổ phiếu
- Số lượng chứng khoán dự kiến phát hành để trả cổ tức bằng cổ phiếu: 10.031.512 cổ phần (tương đương 5% tổng số lượng cổ phiếu đang lưu hành)

- Tổng giá trị phát hành theo mệnh giá: 100.315.120.000 đồng (*một trăm tỷ ba trăm mười lăm triệu một trăm hai mươi nghìn đồng*)
- Vốn điều lệ dự kiến sau phát hành: 2.106.617.600.000 đồng (*hai nghìn một trăm lẻ sáu tỷ sáu trăm mười bảy triệu sáu trăm nghìn đồng*)
- Đối tượng và hình thức phát hành: phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu (cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại thời điểm chốt danh sách phân bổ quyền để trả cổ tức bằng cổ phiếu).
- Tỷ lệ thực hiện: 5% (tương đương tỷ lệ 100:5) có nghĩa là cổ đông sở hữu 01 cổ phiếu VNR tại ngày chốt danh sách sẽ được hưởng 01 quyền, và cứ 100 quyền sẽ nhận được cổ tức là 05 cổ phiếu phát hành thêm.
- Phương án làm tròn, phương án xử lý cổ phiếu lẻ (nếu có): Số cổ phiếu trả cổ tức phân phối cho cổ đông sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, phần cổ phiếu lẻ (phần thập phân) phát sinh do nguyên tắc tính toán sẽ bị hủy.  
*Ví dụ: Vào ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu, Cổ đông Nguyễn Văn A hiện đang sở hữu 123 cổ phiếu. Khi đó, Cổ đông A sẽ được hưởng 123 quyền, 123 quyền này sẽ được nhận cổ tức là  $123 * 5\% = 6,15$  cổ phiếu. Theo phương án làm tròn, xử lý cổ phiếu lẻ, số lượng cổ phiếu của Cổ đông A nhận được sau khi làm tròn xuống hàng đơn vị là 6 cổ phiếu, phần cổ phiếu lẻ còn lại sẽ bị hủy.*
- Nguồn vốn thực hiện: Số tiền dự kiến 100.315.120.000 đồng được trích từ Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối tại ngày 31/12/2025 theo Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2025 đã được kiểm toán.
- Hạn chế chuyển nhượng: cổ phiếu trả cổ tức là cổ phiếu phổ thông phát hành cho cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ và không bị hạn chế chuyển nhượng. Quyền nhận cổ phiếu trả cổ tức không được chuyển nhượng.
- Thời gian thực hiện phát hành: Sau khi nhận được ý kiến của các cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền. Dự kiến trong Quý III, IV/2026.

## **6.2 Nội dung ủy quyền cho Hội đồng quản trị:**

Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua việc giao và ủy quyền cho Hội đồng quản trị Tổng công ty cổ phần Tài bảo hiểm Quốc gia Việt Nam thực hiện các công việc sau đây:

- Quyết định sửa đổi, bổ sung, chỉnh sửa hoặc thay đổi phương án phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức năm 2025 đã được ĐHĐCĐ thông qua (nếu thấy cần thiết hoặc theo yêu cầu của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền) nhằm triển khai phương án phát hành cổ phiếu được hiệu quả cao nhất, tuân thủ các quy định của pháp luật liên quan, điều lệ và đảm bảo quyền lợi cổ đông Công ty;
- Quyết định lựa chọn thời điểm phát hành và thực hiện các thủ tục đăng ký phát hành bao gồm cả việc xin chấp thuận của Bộ Tài chính về việc tăng vốn điều lệ của doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm và báo cáo phát hành cổ phiếu với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật.
- Thực hiện các thủ tục pháp lý liên quan sau khi hoàn thành tăng vốn: Thực hiện đăng ký tăng vốn điều lệ, điều chỉnh giấy phép của Tổng công ty với cơ quan nhà nước có thẩm quyền; sửa đổi khoản mục về vốn điều lệ trong Điều lệ tổ chức và hoạt động và các giấy tờ pháp lý khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ của Tổng công ty.
- Xây dựng hồ sơ và các tài liệu cần thiết để thực hiện đăng ký lưu ký bổ sung cổ phiếu VNR tại VSDC và đăng ký niêm yết bổ sung cổ phiếu tại HNX theo quy định pháp luật.
- Thực hiện các công việc, thủ tục khác mà Hội đồng quản trị thấy cần thiết để hoàn tất việc phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức theo phương án phát hành đã được ĐHĐCĐ thông qua và phê duyệt theo quy định của pháp luật.
- Hội đồng quản trị báo cáo kết quả phát hành tại kỳ họp Đại hội đồng cổ đông gần nhất.

**Nội dung 7:** Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2026 như sau:

Đơn vị Tr. VND

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2026	Thực hiện 2025	Tăng trưởng
<b>Doanh thu</b> (bao gồm Doanh thu phí bảo hiểm, Thu nhập hoạt động đầu tư và hoạt động khác)	4.266.000	3.870.280	10,2%
<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	560.000	507.813	10,3%
<b>Tỷ lệ cổ tức dự kiến</b>	10% bằng tiền 5% bằng cổ phiếu	10% bằng tiền 5% bằng cổ phiếu	

**Nội dung 8:** Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2025 (báo cáo đính kèm).

**Nội dung 9:** Báo cáo giám sát của Ban Kiểm soát năm 2025 (Báo cáo đính kèm).

**Nội dung 10:** Bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2025 – 2030.

**Nội dung 11:** Thông qua phương thức lựa chọn công ty kiểm toán độc lập cho năm 2026:

11.1. Thông qua danh sách các công ty kiểm toán độc lập để lựa chọn sử dụng kiểm toán năm 2025, bao gồm các công ty sau:

1. Công ty KPMG Việt nam
2. Công ty Deloitte Việt Nam
3. Công ty Ernst & Young Việt Nam
4. Công ty Pricewaterhouse Coopers Việt Nam

11.2. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị 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 2025.

Đại hội nghị giải la 15 phút o sau khi tiến hành biểu quyết.

21. Ông Đào Mạnh Dương 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/bầu bổ sung thành viên HĐQT như sau:

**Nội dung 1:** Thông qua báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán

- Tổng số thẻ phát ra: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền
- Tổng số thẻ thu về: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền
- Số thẻ hợp lệ: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền
- Số thẻ không hợp lệ: 0 thẻ, tương ứng với 0 quyền

\* Kết quả cụ thể như sau:

TT	Ý kiến biểu quyết	Số quyền biểu quyết tham dự biểu quyết	Tỷ lệ %/tổng số quyền tham dự Đại hội
1	Tán thành	186.093.345 quyền	100%

2	Không tán thành	0 quyền	0%
3	Không có ý kiến	0 quyền	0%

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:** Phê duyệt phương án phân phối lợi nhuận sau thuế và tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2025

- Tổng số thẻ phát ra: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền
- Tổng số thẻ thu về: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền
- Số thẻ hợp lệ: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền
- Số thẻ không hợp lệ: 0 thẻ, tương ứng với 0 quyền

\* Kết quả cụ thể như sau:

TT	Ý kiến biểu quyết	Số quyền biểu quyết tham dự biểu quyết	Tỷ lệ %/tổng số quyền tham dự Đại hội
1	Tán thành	186.093.345 quyền	100%
2	Không tán thành	0 quyền	0%
3	Không có ý kiến	0 quyền	0%

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:** Phê duyệt thù lao (bao gồm cả thuế) của HĐQT, BKS, tổ thư ký HĐQT năm 2025

- Tổng số thẻ phát ra: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền
- Tổng số thẻ thu về: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền
- Số thẻ hợp lệ: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền
- Số thẻ không hợp lệ: 0 thẻ, tương ứng với 0 quyền

\* Kết quả cụ thể như sau:

TT	Ý kiến biểu quyết	Số quyền biểu quyết tham dự biểu quyết	Tỷ lệ %/tổng số quyền tham dự Đại hội
1	Tán thành	186.093.345 quyền	100%
2	Không tán thành	0 quyền	0%
3	Không có ý kiến	0 quyền	0%

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:** Thông qua phương án phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức năm 2025

- Tổng số thẻ phát ra: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền

- Tổng số thẻ thu về: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền
- Số thẻ hợp lệ: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền
- Số thẻ không hợp lệ: 0 thẻ, tương ứng với 0 quyền

\* Kết quả cụ thể như sau:

TT	Ý kiến biểu quyết	Số quyền biểu quyết tham dự biểu quyết	Tỷ lệ %/tổng số quyền tham dự Đại hội
1	Tán thành	186.093.345 quyền	100%
2	Không tán thành	0 quyền	0%
3	Không có ý kiến	0 quyền	0%

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:** Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2026

- Tổng số thẻ phát ra: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền
- Tổng số thẻ thu về: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền
- Số thẻ hợp lệ: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền
- Số thẻ không hợp lệ: 0 thẻ, tương ứng với 0 quyền

\* Kết quả cụ thể như sau:

TT	Ý kiến biểu quyết	Số quyền biểu quyết tham dự biểu quyết	Tỷ lệ %/tổng số quyền tham dự Đại hội
1	Tán thành	186.093.345 quyền	100%
2	Không tán thành	0 quyền	0%
3	Không có ý kiến	0 quyền	0%

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:** Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2025

- Tổng số thẻ phát ra: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền
- Tổng số thẻ thu về: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền
- Số thẻ hợp lệ: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền
- Số thẻ không hợp lệ: 0 thẻ, tương ứng với 0 quyền

\* Kết quả cụ thể như sau:

TT	Ý kiến biểu quyết	Số quyền biểu quyết tham dự biểu quyết	Tỷ lệ %/tổng số quyền tham dự Đại hội
1	Tán thành	186.093.345 quyền	100%
2	Không tán thành	0 quyền	0%

3	Không có ý kiến	0 quyền	0%
---	-----------------	---------	----

Căn cứ vào Thẻ lệ biểu quyết và kết quả biểu quyết tại Đại hội, ĐHĐCĐ đã thông qua Nội dung 6.

**Nội dung 7:** Thông qua Báo cáo giám sát của Ban Kiểm soát năm 2025

- Tổng số thẻ phát ra: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền
- Tổng số thẻ thu về: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền
- Số thẻ hợp lệ: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền
- Số thẻ không hợp lệ: 0 thẻ, tương ứng với 0 quyền

\* Kết quả cụ thể như sau:

TT	Ý kiến biểu quyết	Số quyền biểu quyết tham dự biểu quyết	Tỷ lệ %/tổng số quyền tham dự Đại hội
1	Tán thành	186.093.345 quyền	100%
2	Không tán thành	0 quyền	0%
3	Không có ý kiến	0 quyền	0%

Căn cứ vào Thẻ lệ biểu quyết và kết quả biểu quyết tại Đại hội, ĐHĐCĐ đã thông qua Nội dung 7.

**Nội dung 8:** Thông qua phương thức lựa chọn công ty kiểm toán độc lập cho năm 2026

- Tổng số thẻ phát ra: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền
- Tổng số thẻ thu về: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền
- Số thẻ hợp lệ: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền
- Số thẻ không hợp lệ: 0 thẻ, tương ứng với 0 quyền

\* Kết quả cụ thể như sau:

TT	Ý kiến biểu quyết	Số quyền biểu quyết tham dự biểu quyết	Tỷ lệ %/tổng số quyền tham dự Đại hội
1	Tán thành	186.093.345 quyền	100%
2	Không tán thành	0 quyền	0%
3	Không có ý kiến	0 quyền	0%

Căn cứ vào Thẻ lệ biểu quyết và kết quả biểu quyết tại Đại hội, ĐHĐCĐ đã thông qua Nội dung 8.

**Nội dung 9:** Kết quả bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2025 - 2030

- Tổng số thẻ phát ra: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền
- Tổng số thẻ thu về: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền
- Số thẻ hợp lệ: 16 thẻ, tương ứng với 186.093.345 quyền

- Số thẻ không hợp lệ: 0 thẻ, tương ứng với 0 quyền

\* Kết quả cụ thể như sau:

Tên ứng viên	Số quyền được bầu	Tỷ lệ %/tổng số quyền tham dự Đại hội
Ông Phạm Thanh Hải	186.093.345 quyền	100%

Căn cứ vào Thẻ lệ bầu cử và Kết quả bầu cử tại Đại hội, ứng viên Phạm Thanh Hải đã trúng cử vào Hội đồng quản trị Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam nhiệm kỳ 2025 - 2030.

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

Bà Nguyễn Thị Minh Châu đọc toàn văn Dự thảo Biên bản và Dự thảo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông trước đại hội. Đại hội đã nhất trí thông qua toàn văn Biên bản và Nghị quyết với tỷ lệ 100% và không có ý kiến bổ sung.

23. Ông Nguyễn Anh Tuấn cảm ơn Đại hội và chúc mừng ông Phạm Thanh Hải đã trở thành thành viên Hội đồng quản trị của VINARE nhiệm kỳ 2025-2030 và mời ông Phạm Thanh Hải ra mắt Đại hội.

24. Ông Nguyễn Anh Tuấn, Chủ tọa đại hội tuyên bố bế mạc Đại hội. Đại hội kết thúc lúc 12:30 cùng ngày.

Thư ký Đại hội



Nguyễn Thị Minh Châu

T/M ĐOÀN CHỦ TỊCH  
CHỦ TỌA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Nguyễn Anh Tuấn