

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2026
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 cổ phần Tái bảo hiểm quốc gia Việt Nam;
- Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026 ngày 23 tháng 4 năm 2026;

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1: Phê duyệt 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

Điều 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
Doanh thu (bao gồm Doanh thu phí bảo hiểm, Thu nhập hoạt động đầu tư và hoạt động khác)	3.870.280	3.594.000	107,7%	3.319.927	116,6%
Lợi nhuận trước thuế	507.813	503.000	101,0%	465.332	109,1%

Tổng công ty đã hoàn thành vượt mức kế hoạch được giao.

Điều 3: Phê duyệt phương án phân phối lợi nhuận sau thuế năm 2025 như sau:

Chỉ tiêu	Số tiền (VND)
1. Lợi nhuận còn lại tại ngày 01/01/2025	710.827.898.105
- Lợi nhuận được phân phối	651.824.874.218
- Lợi nhuận không được phân phối (chênh lệch tỷ giá)	59.003.023.887
2. Hoàn nhập lợi nhuận chưa phân phối	3.525.000
3. Lợi nhuận sau thuế năm 2025	
3.1. Lợi nhuận thực hiện	421.587.311.209
- Lợi nhuận được phân phối	422.303.259.910
- Lợi nhuận không được phân phối (chênh lệch tỷ giá)	(715.948.701)
3.2. Phân phối lợi nhuận	522.618.383.910
- 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
4. Lợi nhuận còn lại lũy kế (4=1+2+3.1-3.2)	609.800.350.404
- Lợi nhuận được phân phối	551.513.275.218

Chỉ tiêu	Số tiền (VND)
- Lợi nhuận không được phân phối (chênh lệch tỷ giá)	58.287.075.186

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

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

Điều 6: Thông qua phương án phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức năm 2025 như sau:

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 $123 \times 5\% = 6,15$ 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 Tái 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.

Điều 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
Doanh thu (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%
Lợi nhuận trước thuế	560.000	507.813	10,3%
Tỷ lệ cổ tức dự kiến	10% bằng tiền 5% bằng cổ phiếu	10% bằng tiền 5% bằng cổ phiếu	

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

Điều 9: Thông qua Báo cáo giám sát của Ban Kiểm soát năm 2025 (báo cáo đính kèm).

Điều 10: Bầu bổ sung ông Phạm Thanh Hải làm thành viên Hội đồng quản trị Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam nhiệm kỳ 2025 – 2030.

Điều 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 2026, 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 2026.

Điều 12: Nghị quyết này có hiệu lực từ ngày 23 tháng 4 năm 2026. Hội đồng quản trị và các đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thực hiện Nghị quyết này./.

Nơi nhận:

- HDQT, BKS, BDH
- Lưu: Thư ký HDQT

**TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH
CHỦ TỌA ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



Nguyễn Anh Tuấn