

Hà Nội, ngày 26 tháng 6 năm 2025

**BIÊN BẢN
Họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025**

Hôm nay, ngày 26 tháng 6 năm 2025 tại Hà Nội, Công ty Cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025.

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 Tổng giám đốc ABIC.

B. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN CỦA ĐẠI HỘI

I. Báo cáo kiểm tra tư cách cổ đông:

Đại hội đã nghe Ông Bùi Thiện Mỹ thay mặt Ban tổ chức trình bày Báo cáo kiểm tra tư cách đại biểu cổ đông trước Đại hội như sau: Tại thời điểm khai mạc, tham dự Đại hội có số lượng cổ đông sở hữu và đại diện cho 46.919.984 cổ phần, tương ứng với 64,81% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.

Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp năm 2020, Luật Chứng khoán 2019 và Điều lệ hiện hành của Công ty, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 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 Đỗ Minh Hoàng - Thành viên HĐQT, Chủ tọa Đại hội
- Ông Hoàng Thanh Tùng - Thành viên HĐQT.
- Ông Trần Anh Tuấn - Thành viên HĐQT.

(Hội đồng quản trị đã ban hành Nghị quyết số 468/NQ-HĐQT ngày 24/6/2025 bầu Ông Đỗ Minh Hoàng - Thành viên HĐQT chuyên trách làm Chủ tọa Đại hội do Ông Nguyễn Tiến Hải - Chủ tịch HĐQT vắng mặt không tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên ABIC năm 2025 vì lý do công việc gia đình)

III. Bầu Ban Thư ký và Ban kiểm phiếu:

Để giúp việc cho Đoàn Chủ tịch và thực hiện công tác 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 Nguyễn Sinh Phương - Trưởng Ban Kiểm toán nội bộ, Trưởng Ban
- Bà Nguyễn Phương Mai - Cán bộ Ban Chính sách và Nhân sự, thành viên

2. Ban kiểm phiếu:

- Bà Trần Thị Minh Tươi - Giám đốc Ban Kiểm soát tuân thủ và Quản lý rủi ro, Trưởng Ban

- Ông Ngô Tài Nhân - Giám đốc Ban Kế hoạch chiến lược, thành viên

- Ông Lê Vinh Quý - Giám đốc Ban Công nghệ thông tin, thành viên

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

Ông Trần Anh Tuấn - TV HĐQT thay mặt Đoàn Chủ tịch công bố nội dung Chương trình 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 nội dung Chương trình, Quy chế làm việc của Đại hội.

V. Nội dung chính của Đại hội:

1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2025

1.1. Ông Đỗ Minh Hoàng - TV HĐQT thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2025.

1.2. Ông Hoàng Thanh Tùng - TV HĐQT thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2024 và báo cáo tài chính năm 2024 đã kiểm toán.

1.3. Ông Hoàng Thanh Tùng - TV HĐQT thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và BKS năm 2024.

1.4. Ông Đỗ Minh Hoàng - TV HĐQT thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2023 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2024.

1.5. Ông Đỗ Minh Hoàng - TV HĐQT thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình phê duyệt chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2025.

1.6. Ông Hoàng Thanh Tùng - TV HĐQT thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình phê duyệt kế hoạch ngân sách, tiền lương, thù lao và lợi ích khác của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2025.

1.7. Ông Hoàng Thanh Tùng - TV HĐQT thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Báo cáo hoạt động năm 2024 và Kế hoạch hoạt động năm 2025 của HĐQT Công ty.

1.8. Ông Trần Anh Tuấn - TV HĐQT thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Báo cáo kết quả bán cổ phiếu quỹ theo nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2024.

1.9. Ông Trần Anh Tuấn - TV HĐQT thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình về phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2024 và phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu.

1.10. Ông Đỗ Minh Hoàng - TV HĐQT thay mặt Đoàn chủ tịch trình bày Tờ trình phê duyệt việc Thông qua đăng ký niêm yết cổ phiếu ABIC (Mã cổ phiếu: ABI) trên sàn giao dịch chính thức trong giai đoạn 2026-2030.

1.11. Ông Trương Đình Cánh - Trưởng BKS trình bày Báo cáo của Ban kiểm soát Công ty.

1.12. Ông Trương Đình Cảnh - Trưởng BKS trình bày Tờ trình lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2025 của Công ty.

2. Nội dung thảo luận tại Đại hội

2.1. Ý kiến của các cổ đông

1/. Cổ đông Phùng Thị Ánh Tuyết

- Bảo hiểm sức khỏe là một trong những sản phẩm chủ lực, đóng góp đáng kể vào doanh thu phí bảo hiểm của ABIC trong nhiều năm qua, tuy nhiên trong những năm gần đây tỷ trọng nghiệp vụ này thì có xu hướng giảm dần. Đề nghị Công ty làm rõ nguyên nhân dẫn đến xu hướng giảm tỷ trọng này. Bên cạnh đó, theo thông tin từ một số doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ trên thị trường, bảo hiểm sức khỏe chỉ giúp tăng phí bảo hiểm gốc trong khi lợi nhuận từ nghiệp vụ này khá hạn chế. Vậy, ABIC đánh giá thế nào về lợi nhuận của nghiệp vụ bảo hiểm này?

- Về bảo hiểm nông nghiệp: Công ty có thể chia sẻ rõ hơn về kế hoạch triển khai, định hướng các giải pháp phát triển bảo hiểm nông nghiệp gắn với các đề án trọng điểm quốc gia, đặc biệt về Đề án 1 triệu héc ta lúa.

- Về bảo hiểm cháy nổ: Nghị định 105/2025/NĐ-CP của Chính phủ có hiệu lực từ 01/7/2025, theo đó quy định một số đối tượng thuộc diện bắt buộc phải mua bảo hiểm cháy, nổ. Doanh thu sản phẩm này tại ABIC hiện tại chưa cao nhưng có xu hướng tăng trong những năm gần đây. Vậy khi Nghị định này chính thức có hiệu lực, ABIC sẽ triển khai chiến lược phát triển bảo hiểm cháy, nổ bắt buộc như thế nào?

2/. Cổ đông Nguyễn Đức Anh

- Chi phí quảng cáo và đầu tư về Công nghệ thông tin không được thể hiện rõ trong Báo cáo tài chính. Đề nghị Công ty làm rõ vấn đề này.

- Nhà ăn ở hầm B2 có phải của ABIC không?

- Công ty có chính sách tuyển dụng nhân sự là người khuyết tật không?

3/. Cổ đông Nguyễn Thị Hoài Anh

- Trong giai đoạn trước, tỷ lệ chi phí kết hợp của ABIC gần như tốt nhất trong ngành bảo hiểm, tuy nhiên giai đoạn 2022-2024 tỷ lệ này lại có xu hướng tăng. Đề nghị Công ty cho biết dự kiến tỷ lệ chi phí kết hợp của năm 2025 sẽ ở mức nào? Đồng thời, xin cung cấp số liệu thực tế về tỷ lệ chi phí kết hợp trong 6 tháng đầu năm 2025?

- Hệ thống Chi nhánh của ABIC đang phát triển rộng khắp các tỉnh thành. Vậy ABIC có những chính sách, biện pháp quản lý cụ thể nào để phòng ngừa và kiểm soát rủi ro trực lợi bảo hiểm trong hoạt động tại các Chi nhánh?

- Trong nhiều năm qua, tỷ lệ tổng tài sản trên vốn chủ sở hữu của ABIC duy trì ở mức 3. Công ty có kế hoạch hoặc chính sách nào để tăng tỷ lệ này lên mức 4 hoặc 5, tương đương với các doanh nghiệp bảo hiểm khai thác qua ngân hàng khác trên thị trường không?

- Tổng giám đốc được bổ nhiệm từ năm 2023 nhưng hiện nay đã có đơn xin nghỉ. Vậy nguyên nhân Tổng giám đốc xin nghỉ là gì? ABIC đã có kế hoạch bổ nhiệm Tổng giám đốc mới chưa?

4/. Cổ đông Nguyễn Văn Nghiệp

- Tại Tờ trình báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và BKS năm 2024 có nội dung trường hợp Công ty hoàn thành kế hoạch kinh doanh và lợi nhuận vượt kế hoạch thì cứ 1% lợi nhuận thực hiện vượt kế hoạch thì lương bình quân thực hiện người quản lý công ty chuyên trách được tính thêm tối đa bằng 2%. Vậy, chính sách tăng tiền thưởng, tiền lương của cán bộ nhân viên Công ty như thế nào?

- Theo báo cáo năm 2024, cán bộ nhân viên có thu nhập bình quân là 24,1 triệu đồng/1 tháng thì so với năm 2023, mức thu nhập này có tăng không? Trong bối cảnh giá cả thị trường liên tục leo thang, với mức thu nhập hiện tại, liệu đời sống cán bộ nhân viên có được đảm bảo? Mức lương có thực sự đáp ứng với lượng công việc và trách nhiệm mà cán bộ nhân viên đang đảm nhiệm hay không?

- Một số vấn đề cần làm rõ:

+ Kế hoạch tăng vốn: Đề nghị Công ty trình bày rõ ràng, bài bản về lộ trình, mục tiêu và phương án cụ thể;

+ Kết quả sử dụng phần lợi nhuận chưa phân phối đã thực hiện như thế nào, mang lại hiệu quả ra sao?

+ Mở rộng mạng lưới: Cần xác định cụ thể ABIC dự kiến tăng bao nhiêu chi nhánh thì được xem là hoàn thành mục tiêu chiến lược đã đề ra.

+ Đề nghị Công ty xác định rõ mốc thời gian cụ thể dự kiến niêm yết cổ phiếu trên sàn giao dịch chứng khoán trong giai đoạn 2026 - 2030, thay vì chỉ nêu một khoảng thời gian chung chung. Việc ấn định thời điểm rõ ràng sẽ thể hiện cam kết cụ thể của Công ty, giúp cổ đông có cơ sở theo dõi tiến độ thực hiện. Đồng thời, đây cũng là động lực quan trọng nhằm củng cố niềm tin và gia tăng quyết tâm của đội ngũ cán bộ nhân viên trong quá trình chuẩn bị cho hoạt động niêm yết.

2.2. Trả lời của Đoàn chủ tịch

1/. Trả lời câu hỏi của cổ đông Phùng Thị Ánh Tuyết

- Tỷ trọng doanh thu từ nghiệp vụ Bảo hiểm sức khỏe giảm nằm trong định hướng chiến lược của Công ty đã được Đại hội cổ đông thông qua, ABIC chủ trương tăng dần tỷ trọng các sản phẩm khai thác ngoài Bancassurance như các sản phẩm bảo hiểm dành cho doanh nghiệp, bảo hiểm dự án. Do đó, tỷ trọng doanh thu nghiệp vụ sức khỏe trên tổng doanh thu của ABIC có xu hướng giảm, nhưng số tuyệt đối vẫn có tăng trưởng. Theo báo cáo tài chính, lợi nhuận chính của ABIC vẫn đến từ các nghiệp vụ bán lẻ.

- Về định hướng triển khai bảo hiểm nông nghiệp: Thực hiện Nghị quyết số 19-NQ/TW về phát triển kinh tế khu vực tam nông, Agribank là một trong hai định chế tài chính được Trung ương Đảng giao nhiệm vụ cung cấp tín dụng phục vụ sản xuất nông nghiệp. Là đơn vị thành viên của Agribank, ABIC xác định rõ định hướng chiến lược tập trung nguồn lực phát triển hoạt động kinh doanh vào khu vực nông nghiệp - nông dân - nông thôn. Theo đó, các chương trình bảo hiểm và các gói sản phẩm bảo hiểm nhỏ lẻ phục vụ đối tượng hộ nông dân, hợp tác xã, trang trại,... chiếm tỷ trọng lớn trong danh mục sản phẩm kinh doanh của ABIC. Đặc biệt, Agribank cùng ABIC xác định phục vụ

các dự án, chương trình trọng điểm Quốc gia để bảo vệ sản xuất nông nghiệp từ hạ tầng kỹ thuật, máy móc thiết bị, người lao động đến cây trồng, vật nuôi,... là nhiệm vụ chính. Một số đề án trọng điểm quốc gia mà ABIC đang tích cực tham gia như: Đề án 1 triệu héc ta lúa chất lượng cao phát thải thấp; Đề án 5 vùng nguyên liệu thí điểm đạt chuẩn; Đề án bảo hiểm cho các Hợp tác xã nông nghiệp rủi ro cao tại Quảng Ninh.

- Về bảo hiểm cháy nổ bắt buộc: Các quy định tại Nghị định 105/2025/NĐ-CP không phát sinh nội dung mới, mà chỉ điều chỉnh, hướng dẫn một số quy định liên quan đã không còn phù hợp. Trước đó, Agribank đã ban hành Quy chế số 879/QC-HĐTV-TD, trong đó yêu cầu các trường hợp thế chấp tài sản bảo đảm cho khoản vay phải hoàn thành thủ tục mua các loại hình bảo hiểm bắt buộc theo quy định của pháp luật (bao gồm cả bảo hiểm cháy, nổ bắt buộc) mới được chấp thuận. Định hướng của ABIC là triển khai sản phẩm này gắn với kênh khai thác bancassurance đối với các tài sản thế chấp tại Agribank thuộc đối tượng phải mua bảo hiểm cháy, nổ bắt buộc. Bảo hiểm cháy nổ cùng với bảo hiểm trách nhiệm dân sự vẫn là hai nghiệp vụ bắt buộc mà ABIC đã và đang triển khai cùng sự phối hợp chặt chẽ với Agribank.

2/. Cổ đông Nguyễn Đức Anh

- Về chi phí công nghệ thông tin và quảng cáo: Các chi phí này đã được hạch toán tại Báo cáo tài chính kiểm toán, tuy nhiên không tách riêng chi tiết trên báo cáo. Việc cung cấp số liệu chi tiết hơn sẽ liên quan đến bảo mật thông tin. ABIC khẳng định rằng tất cả các khoản chi này đều được Kiểm toán Nhà nước và Kiểm toán độc lập kiểm tra, xác thực là hợp lý và hợp lệ. Mọi số liệu đều được Ban Kiểm soát của ABIC giám sát chặt chẽ. Về chiến lược phát triển công nghệ thông tin, ABIC nghiêm túc triển khai Nghị quyết 57-NQ/TW năm 2024 của Trung ương Đảng về đổi mới sáng tạo và chuyển đổi số, cũng như chiến lược phát triển công nghệ thông tin. Trên cơ sở đó, ABIC đã xây dựng kế hoạch, dự kiến dành tối thiểu 3% doanh thu hàng năm làm ngân sách đầu tư phát triển công nghệ thông tin.

- Đối với nhà ăn hầm B2: Đây là phần diện tích mà Công đoàn ABIC thuê từ nguồn quỹ hợp pháp để phục vụ cho chính sách phúc lợi của người lao động. Việc sử dụng quỹ phúc lợi cho hoạt động này được Công đoàn của Công ty giám sát và triển khai một cách hiệu quả, đảm bảo đúng mục đích và góp phần nâng cao đời sống cán bộ nhân viên.

- Về chính sách an sinh xã hội, trong đó có việc làm cho người khuyết tật, là chủ trương lớn được cả xã hội quan tâm và ABIC hoàn toàn ủng hộ. Trong tuyển dụng, ABIC không phân biệt giới tính hay người khuyết tật, mọi ứng viên đều được đánh giá công bằng dựa trên năng lực và phù hợp với yêu cầu vị trí. Do hoạt động kinh doanh bảo hiểm là ngành nghề có điều kiện, đòi hỏi trình độ chuyên môn cao, ABIC sẽ tuyển dụng những người lao động đáp ứng đủ tiêu chuẩn theo quy định của Bộ Luật Lao động và Luật kinh doanh bảo hiểm.

3/. Cổ đông Nguyễn Thị Hoài Anh

- Về tỷ lệ kết hợp: Chi phí kết hợp có xu hướng tăng nằm trong định hướng chiến lược đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 thông qua. Để đảm bảo quyền lợi cho khách hàng đặc biệt là hộ nông dân vay vốn, ABIC đã chủ động điều chỉnh tăng tỷ lệ bồi thường. Đây không phải là vấn đề bất thường mà đã được tính toán để đảm bảo cân bằng giữa lợi ích của cổ đông và khách hàng.

- Về trực lợi bảo hiểm: ABIC triển khai quản lý rủi ro trực lợi bảo hiểm tại các chi nhánh tuân thủ quy định tại Thông tư 70/2022/TT-BTC thông qua nhiều hình thức, cụ thể như sau: (i) Hoàn thiện hệ thống quy chế, quy trình; (ii) Nhận diện các rủi ro trọng yếu, đánh giá khả năng phát sinh các rủi ro bất thường (iii) Giám sát định kỳ thông qua hệ thống báo cáo và phần mềm nghiệp vụ (iv) Tổ chức các cuộc kiểm tra trực tiếp của Ban kiểm soát, Ban Kiểm toán nội bộ, Ban Kiểm soát tuân thủ và quản lý rủi ro (v) Đẩy mạnh số hóa các nghiệp vụ kinh tế phát sinh, hiện tại 95% đơn bảo hiểm cung cấp cho khách hàng đều là giấy chứng nhận bảo hiểm điện tử được liên thông với Cục thuế để phát hành hóa đơn điện tử đảm bảo dòng tiền được ghi nhận đầy đủ, minh bạch và tuân thủ quy định pháp luật.

Căn cứ kết quả kiểm tra của Cục quản lý, giám sát Bảo hiểm (Bộ Tài chính), Kiểm toán nhà nước, Thanh tra của Ngân hàng Agribank, cũng như hoạt động kiểm soát thường xuyên của Ban Kiểm soát ABIC và Ban Kiểm toán nội bộ, về cơ bản đến nay ABIC chưa phát sinh trường hợp nào vi phạm liên quan đến trực lợi bảo hiểm nội bộ.

- Về việc tăng tỷ lệ tổng tài sản trên vốn chủ sở hữu: ABIC luôn chú trọng vào sự phát triển bền vững không đặt ưu tiên vào một chỉ số riêng lẻ nào. Các chỉ số tài chính cốt lõi sẽ được ABIC dự kiến đưa vào chiến lược phát triển Công ty trong giai đoạn 2026 - 2030, để trình ĐHĐCĐ thường niên thông qua trong thời gian tới.

- Về thông tin nhân sự Tổng giám đốc: Tổng giám đốc xin nghỉ vì lý do cá nhân. ABIC đang thực hiện các trình tự, thủ tục để trình cấp có thẩm quyền xem xét phê chuẩn theo đúng quy định.

4/. Cổ đông Nguyễn Văn Nghiệp

- Về chính sách tiền lương: Năm 2024, ABIC trích lập quỹ tiền lương theo Nghị định 53/2016/NĐ-CP, Thông tư 28/2016/TT-BLĐTBXH vì ABIC là doanh nghiệp có vốn nhà nước chi phối. Đặc biệt thời gian qua, ABIC thành lập 07 chi nhánh mới nhằm tăng cường kênh phân phối trực tiếp, đáp ứng yêu cầu phát triển kinh doanh dẫn đến nhân sự tăng lên đáng kể. Trong khi đó, quỹ tiền lương lại không được điều chỉnh tăng tương ứng do bị cố định theo quy định pháp luật. Điều này dẫn đến tiền lương bình quân năm 2024 giảm, dù không xuất phát từ nguyên nhân năng suất lao động hay kết quả kinh doanh giảm.

- Về việc tăng vốn: Theo quy định của Luật kinh doanh bảo hiểm, Nghị định 46/2023/NĐ-CP; Thông tư 67/2023/TT-BTC hướng dẫn Luật Kinh doanh bảo hiểm yêu cầu các doanh nghiệp bảo hiểm phải đảm bảo nguồn vốn đối xứng với quy mô rủi ro. ABIC triển khai kế hoạch tăng vốn nhằm chủ động đáp ứng kịp thời các yêu cầu pháp lý

mới, đồng thời đảm bảo nền tảng tài chính an toàn cho hoạt động kinh doanh trong giai đoạn tới.

- Về việc giữ một phần lợi nhuận để lại giúp dự phòng khả năng ABIC chi trả cổ tức cho cổ đông trong trường hợp phát sinh rủi ro bất khả kháng dẫn tới việc lợi nhuận không đủ chi trả cổ tức theo kế hoạch. Đây là biện pháp nhằm duy trì sự ổn định trong chính sách cổ tức và bảo vệ quyền lợi lâu dài của cổ đông.

- Về mở rộng mạng lưới hệ thống: ABIC vẫn có nhu cầu mở rộng hệ thống mạng lưới để tăng tiềm năng khai thác tương xứng với quy mô các chi nhánh và phòng giao dịch của Agribank cũng như đáp ứng các yêu cầu về dịch vụ sau bán hàng. Kế hoạch thành lập chi nhánh mới của ABIC sẽ được thực hiện sau khi Agribank hoàn tất việc sắp xếp, điều chỉnh lại cơ cấu hệ thống chi nhánh theo đề án sáp nhập tỉnh thành trên cả nước. Trên cơ sở đó, ABIC sẽ xây dựng phương án mở rộng mạng lưới chi nhánh phù hợp, bám sát với hệ thống của Agribank để triển khai hiệu quả định hướng của Chiến lược.

- Về thời điểm niêm yết chính thức cổ phiếu của ABIC: ABIC dự kiến thực hiện việc niêm yết sau năm 2027, nhằm đảm bảo tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật liên quan đến yêu cầu về vốn đối xứng với quy mô rủi ro, cũng như đáp ứng các tiêu chuẩn về quản trị và điều kiện niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán chính thức.

3. Nội dung Đại hội biểu quyết thông qua

3.1. Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 nhất trí thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2025.

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

3.2. Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 nhất trí thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2024 và phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2024 đã kiểm toán của Công ty với một số chỉ tiêu chủ yếu như sau:

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2024 (đồng)	Thực hiện 2024 (đồng)	TH/KH 2024 (%)	Tăng trưởng (%)
I	Doanh thu bán hàng	2.548.000.000.000	2.582.751.253.436	101,4	15,7
1	Phí Bảo hiểm gốc	2.280.000.000.000	2.301.313.340.533	100,9	15,2
2	Phí nhận tái bảo hiểm	120.000.000.000	130.186.642.615	108,5	115,1
3	Doanh thu đầu tư tài chính	148.000.000.000	149.934.837.164	101,3	(13,1)
4	Thu nhập khác	Không giao	1.316.433.124		
II	Lợi nhuận trước thuế	226.000.000.000	256.144.304.898	113,3	(16,9)

Ghi chú: Các chỉ tiêu khác chi tiết trong Tờ trình của HĐQT ABIC.

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

3.3. Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 nhất trí thông qua Báo cáo quyết toán ngân sách năm 2024 của HĐQT và Ban kiểm soát như sau:

- Chi trả thù lao cho thành viên HĐQT và BKS không chuyên trách: 272.700.000 đồng.
- Chi phí hoạt động khác: 3.014.545.987 đồng,
- Số còn lại chưa chi là: 4.279.953.962 đồng không chuyển tiếp năm sau, thực hiện hoàn nhập vào kết quả kinh doanh năm 2024.

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

3.4. Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 nhất trí thông qua Báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2023 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2024 như sau:

1/. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua kết quả phân phối lợi nhuận năm 2023, cụ thể như sau:

TT	Nội dung	Số tiền (đồng)	Ghi chú
1	Tổng Lợi nhuận còn lại chưa phân phối đến 31/12/2023	327.857.222.936	
2	Các khoản đã chi trong năm 2024	204.372.396.869	
2.1	Quỹ đầu tư phát triển	-	Không trích Quỹ Đầu tư phát triển theo Nghị quyết 308/NĐ-ABIC-ĐHĐCĐ 27/06/2024
2.2	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	60.970.411.564	Đã trích theo Nghị quyết 308/NĐ-ABIC-ĐHĐCĐ ngày 27/06/2024
2.3	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành (Bao gồm HĐQT, BKS, Ban TGD, KTT)	934.885.305	
2.4	Trả cổ tức bằng tiền mặt 10%/01CP	71.233.550.000	
2.5	Trả cổ tức bằng tiền mặt 10%/01CP	71.233.550.000	Đã trích theo Nghị quyết 683/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ ngày 30/11/2024
3	Lợi nhuận để lại chưa phân phối (3=1-2)	123.484.826.067	

2/. Đại hội nhất trí thông qua kết quả lợi nhuận năm 2024 đã thực hiện:

TT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)	Ghi chú
a	Lợi nhuận trước thuế năm 2024	256.144.304.898	
b	Chi phí thuế TNDN hiện hành	51.427.157.920	
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2024 (a-b)	204.717.146.978	
2	Các khoản đã hạch toán trong năm 2024 theo quy định	8.518.724.956	
	Trích Quỹ dự trữ bắt buộc năm 2024 (Mỗi lần trích tối đa là 5%/LNST; Tổng quỹ ABIC được trích tối đa là 10% vốn điều lệ, số tiền: 723.917.500.000đ * 10% = 72.391.750.000đ)	8.518.724.956	Tại ngày 31/12/2023 số dư quỹ dự trữ bắt buộc là 63.873.025.044 đồng, trong năm 2024 trích thêm 8.518.724.956 đồng, đến 31/12/2024 quỹ dự trữ bắt buộc là: 72.391.750.000

TT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)	Ghi chú
			đồng.
3	Lợi nhuận chưa phân phối năm 2024 sau trích quỹ dự trữ bắt buộc (3)=(1)-(2)	196.198.422.022	
4	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối các năm trước năm 2024 chuyển sang	123.484.826.067	
5	Điều chỉnh giảm lợi nhuận	27.087.770	Căn cứ thông báo 0385/TB-KTNN của KTNN ngày 06/08/2024 ABIC điều chỉnh lợi nhuận 2023 tăng theo kiến nghị kiểm toán là 35.239.630 đồng; Trong năm 2024 ABIC rà soát hóa đơn có rủi ro cao theo khuyến nghị của cơ quan thuế làm lợi nhuận năm 2023 giảm đi số tiền là 62.327.400 đồng
6	Tổng Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (6)=(3)+(4)-(5)	319.656.160.319	

3/. Đại hội nhất trí thông qua phương án phân phối lợi nhuận còn lại:

STT	Nội dung	Số tiền (đồng)	Căn cứ phân phối
1	Tổng Lợi nhuận sau thuế còn lại chưa phân phối 2024	319.656.160.319	
1.1	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối các năm trước năm 2024 chuyển sang	123.457.738.297	
1.2	Lợi nhuận chưa phân phối năm 2024 sau trích quỹ dự trữ bắt buộc	196.198.422.022	
2	Dự kiến phân phối	205.556.325.000	
2.1	Quỹ đầu tư phát triển	-	Điều lệ Công ty năm 2023 (trích tối đa 30%)
2.2	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	59.584.825.000	Theo điểm a khoản 1 Điều 18 TT 28/2016/TT-BLĐTBXH (Tối đa 03 tháng lương NLĐ, 01 tháng lương bình quân

7

STT	Nội dung	Số tiền (đồng)	Căn cứ phân phối
			của Người lao động: 19.861.608.333 đồng)
2.3	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành (Bao gồm HĐQT, BKS, Ban TGD, KTT)	1.188.000.000	Theo điểm a khoản 2 Điều 18 TT 28/2016/TT-BLĐTBXH (Tối đa 1,5 tháng lương NQL, 01 tháng lương bình quân của Người quản lý: 792.000.000 đồng)
2.4	Trả cổ tức với tỷ lệ 20%/01 cổ phiếu (Phương án cụ thể tại Tờ trình số 401/TT-ABIC-HĐQT ngày 02/6/2025 của HĐQT trình ĐHĐCĐ thường niên 2025)	144.783.500.000	Số CP hiện đang lưu hành là 72.391.750 CP
3	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối năm 2024	114.099.835.319	

Ghi chú:

Lợi nhuận còn lại chưa thực hiện phân phối sẽ bị ảnh hưởng bởi việc thực hiện phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu do việc làm tròn cổ phiếu và xử lý cổ phiếu lẻ.

Lý do để lại lợi nhuận chưa phân phối:

+ Tăng năng lực tài chính, tăng khả năng cạnh tranh, nâng cao hiệu quả trong hoạt động kinh doanh của ABIC.

+ Đảm bảo an toàn tài chính cho các năm sau khi có rủi ro bất thường xảy ra.

Đại hội đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,99% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

3.5. Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 nhất trí thông qua chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2025 trên một số chỉ tiêu cơ bản như sau:

1/. Doanh thu kinh doanh bảo hiểm: 2.650 tỷ đồng.

2/. Doanh thu đầu tư tài chính: 140 tỷ đồng.

3/. Tỷ suất sinh lời trên vốn chủ sở hữu (ROE): tối thiểu 15%/năm, lợi nhuận trước thuế: tối thiểu 315 tỷ đồng.

4/. Cổ tức: tối thiểu 14%/1 cổ phần.

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

3.6. Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 nhất trí phê duyệt kế hoạch ngân sách, tiền lương, thù lao và lợi ích khác của HĐQT, Ban kiểm soát năm 2025. Cụ thể như sau:

1/. Tiền lương, thù lao theo hiệu quả công việc và lợi ích khác của HĐQT và Ban

Kiểm soát:



STT	Chức danh	Mức thù lao (đồng/tháng)
1	Hội đồng quản trị	
1.1	Chủ tịch HĐQT chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo quy định của công ty
1.2	Chủ tịch HĐQT không chuyên trách	14.000.000
1.3	Phó Chủ tịch HĐQT chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo quy định của công ty
1.4	Thành viên HĐQT chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo quy định của công ty
1.5	Thành viên HĐQT không chuyên trách	12.000.000
2	Ban kiểm soát	
2.1	Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo quy định của công ty
2.2	Trưởng BKS không chuyên trách	12.000.000
2.3	Thành viên BKS chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo quy định của công ty
2.4	Thành viên BKS không chuyên trách	5.000.000

Đối với các chức danh chuyên trách: Mức cụ thể ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định phù hợp với nghị định Nghị định 44/2025/NĐ-CP ban hành ngày 28/2/2025.

2/. Chi phí hoạt động khác trong năm 2025: 0,3%/doanh thu phí bảo hiểm gốc và doanh thu phí nhận tái.

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

3.7. Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 nhất trí thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2024, Đại hội đánh giá hoạt động của HĐQT trong năm 2024 đã thực hiện tốt nhiệm vụ và quyền hạn của HĐQT, tuân thủ theo các quy định của Pháp luật và Điều lệ Công ty. Đại hội nhất trí với kế hoạch hoạt động của HĐQT Công ty năm 2025.

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

3.8. Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 nhất trí thông qua Báo cáo kết quả bán cổ phiếu quỹ theo nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2024.

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

3.9. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua Tờ trình về Phương án tăng vốn điều lệ bằng hình thức phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2024 và phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp.

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

3.10. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua việc Tờ trình về việc Thông qua việc đăng ký niêm yết cổ phiếu ABIC (Mã cổ phiếu: ABI) trên sàn giao dịch chính thức trong giai đoạn 2026-2030.

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

3.11. Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 nhất trí thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát Công ty năm 2024.

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

3.12. Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 nhất trí thông qua Tờ trình của Ban kiểm soát về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để kiểm toán các báo cáo tài chính năm 2025 của Công ty: Ủy quyền cho HĐQT quyết định việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập theo yêu cầu của cổ đông Agribank và tiêu chí lựa chọn của Ban Kiểm soát Công ty.

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

Biên bản và Nghị quyết của Đại hội được đọc toàn văn và được toàn thể Đại hội (100% cổ đông dự họp) nhất trí thông qua. Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp có hiệu lực kể từ ngày 26/6/2025.

Ông Đỗ Minh Hoàng thay mặt HĐQT và Đoàn chủ tịch phát biểu cảm ơn toàn thể cổ đông và bế mạc Đại hội.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp kết thúc vào 16 giờ 50 phút, ngày 26 tháng 6 năm 2025.

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

TM. BAN THƯ KÝ

Nguyễn Sinh Phương

**TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH
THÀNH VIÊN HĐQT**

Đỗ Minh Hoàng

