

Số: 01/2026/NQ-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 24 tháng 4 năm 2026

**NGHỊ QUYẾT  
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2026**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN BẢO HIỂM DBV**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi bổ sung, hướng dẫn thi hành luật này;
- Căn cứ Điều lệ Công ty cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV (DBV) đã được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 ngày 24/04/2026 của Công ty cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV.

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1.** Thông qua Báo cáo số 01/2026/BC-HĐQT ngày 01/4/2026 về kết quả hoạt động năm 2025 và kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2026

**Điều 2.** Thông qua Báo cáo số 02/2026/BC-HĐQT ngày 01/4/2026 về kết quả kinh doanh năm 2025 và kế hoạch kinh doanh năm 2026

**Điều 3:** Thông qua Báo cáo số 01/2026/BC-BKS ngày 01/4/2026 về kết quả hoạt động năm 2025 và kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2026;

**Điều 4:** Thông qua Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2025.

**Điều 5:** Thông qua Tờ trình số 03/2026/TTr-HĐQT ngày 01/4/2026 về phương án lợi nhuận sau thuế năm 2025

**Điều 6:** Thông qua Báo cáo số 04/2026/TTr-HĐQT ngày 01/4/2026 về tình hình chi trả thù lao của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2025 và kế hoạch chi trả thù lao năm 2026.

**Điều 7:** Thông qua Tờ trình số 04/2026/TTr-BKS ngày 01/4/2026 về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2026.

**Điều 8:** Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

**Điều 9:** Đại hội đồng cổ đông giao cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và các đơn vị, cá nhân liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./.

*“Tài liệu này được lập bằng song ngữ Tiếng Việt và Tiếng Anh. Nếu có sự khác nhau trong cách hiểu và nội dung của mỗi phiên bản, bản Tiếng Việt được ưu tiên áp dụng.”*

Nơi nhận:

- Cổ đông DBV;
- Như Điều 9;
- Lưu VT.

**T/M. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**  
**CHỦ TỌA**



**Lê Tuấn Dũng**

Số: 01/2026/BB-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 24 tháng 04 năm 2026

**BIÊN BẢN HỌP  
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026**

**A. THÔNG TIN DOANH NGHIỆP**

- Tên doanh nghiệp: CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN BẢO HIỂM DBV
- Địa chỉ: Tầng 25, Tòa nhà Vinacomin, số 3 Dương Đình Nghệ, phường Yên Hòa, thành phố Hà Nội
- Mã số thuế: 0102737963
- Giấy phép thành lập và hoạt động số 49/GP/KDBH do Bộ Tài Chính cấp ngày 23/04/2008 về việc thành lập Công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không và Giấy phép điều chỉnh số 49/GPĐC43/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 06/5/2025 về việc cho phép thay đổi tên thành Công ty cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV.

**B. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM HỌP**

- Thời gian: Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) của Công ty cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV (“Công ty”, “DBV”) được tổ chức từ 13 giờ 30 phút ngày 24/4/2026.
- Địa chỉ: Tầng 24, tòa nhà Vinacomin, số 3 Dương Đình Nghệ, phường Yên Hòa, thành phố Hà Nội.

**C. THÀNH PHẦN THAM DỰ**

Thành phần tham dự cuộc họp gồm thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc, các Cổ đông/Người đại diện và Người nhận ủy quyền của Cổ đông Công ty cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV (có tên trong Danh sách cổ đông chốt ngày 27/3/2026 do Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam cung cấp).

**D. CƠ CẤU NHÂN SỰ ĐOÀN CHỦ TỊCH VÀ CÁC BAN GIÚP VIỆC TẠI ĐẠI HỘI:**

Cơ cấu nhân sự Đoàn Chủ tịch và các Ban giúp việc tại Đại hội đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua bằng hình thức giơ thẻ biểu quyết tại Đại hội với tỷ lệ biểu quyết 100% đại biểu có mặt tán thành. Cụ thể như sau:

**1. Đoàn Chủ tịch**

- |                        |                          |            |
|------------------------|--------------------------|------------|
| - Ông Lê Tuấn Dũng     | Chủ tịch HĐQT            | Chủ tọa    |
| - Ông Nghiêm Xuân Thái | Thành viên HĐQT kiêm TGD | Thành viên |





- Ông Đoàn Kiên	Phó chủ tịch HĐQT	Thành viên
- Bà Nguyễn Diệu Trinh	Thành viên HĐQT	Thành viên

## 2. Ban Thư ký:

- Ông Nguyễn Quang Đức	Ban Đổi mới chiến lược	Trưởng ban
- Bà Phạm Thu Hằng	Ban PC&KSNB	Thành viên

## 3. Ban Kiểm phiếu:

- Ông Nguyễn Trọng Nghĩa	GD Ban Ngân hàng và TCTC	Trưởng ban
- Ông Nguyễn Văn Thành	GD Ban PTƯD	Thành viên
- Bà Đinh Thị Trinh	Ban PTƯD	Thành viên

## 4. Ban Kiểm tra tư cách cổ đông

- Bà Đặng Thị Mai Hương	Giám đốc Ban PC&KSNB	Trưởng ban
- Bà Đinh Thị Trinh	Ban PTƯD	Thành viên
- Ông Phạm Trần Doanh	Ban PC&KSNB	Thành viên

## E. ĐIỀU KIỆN TIẾN HÀNH ĐẠI HỘI

Trưởng Ban kiểm tra tư cách cổ đông – bà Đặng Thị Mai Hương báo cáo tại Đại hội kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026, tại thời điểm khai mạc (13 giờ 30 phút), Đại hội đủ điều kiện tiến hành theo quy định của pháp luật hiện hành và Điều lệ Công ty, với cơ cấu cổ đông như sau: Số lượng cổ đông/đại diện cổ đông tham dự là 5 đại biểu, đại diện cho 95,246,902 cổ phần, chiếm 95.2469% trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết. (Chi tiết Danh sách cổ đông dự họp theo Phụ lục 01 đính kèm Biên bản này).

## F. CHƯƠNG TRÌNH HỌP

1. Đoàn Chủ tịch, Ban Kiểm phiếu đã được Đại hội đồng nhất trí thông qua với tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả đại biểu tham dự và biểu quyết tại cuộc họp tán thành bằng hình thức giơ thẻ biểu quyết.

2. Chương trình nghị sự của Đại hội đã được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua với tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả đại biểu tham dự và biểu quyết tại cuộc họp tán thành bằng hình thức giơ thẻ biểu quyết.

3. Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 đã được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua với tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả đại biểu tham dự và biểu quyết tại cuộc họp tán thành bằng hình thức giơ thẻ biểu quyết.

## 4. Phần Biểu quyết các vấn đề

Đại hội đã nghe Chủ tọa trình bày về các nội dung lấy ý kiến biểu quyết bao gồm:

- Báo cáo kết quả hoạt động của HĐQT năm 2025 và phương hướng nhiệm vụ năm 2026;

- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và kế hoạch kinh doanh năm 2026;
- Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2025 và kế hoạch hoạt động năm 2026;
- Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán;
- Tờ trình thông qua phương án phân chia lợi nhuận, trích lập các quỹ năm tài chính 2025;
- Báo cáo về tình hình chi trả thù lao Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2025 và Kế hoạch chi trả thù lao năm 2026;
- Tờ trình v/v lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2026.

### **CÁC Ý KIẾN PHÁT BIỂU TẠI ĐẠI HỘI**

Tại Đại hội, có 02 câu hỏi của cổ đông như sau:

- Câu hỏi của cổ đông Lê Thị Hà Thanh: Hiện nay DBV có 105 đơn vị thành viên, là một trong những doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ có mạng lưới rộng. Việc duy trì mạng lưới lớn có thể ảnh hưởng đến chi phí vận hành. Xin HĐQT cho biết định hướng của Công ty trong việc tối ưu hệ thống mạng lưới nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động trong thời gian tới?

Ông Lê Tuấn Dũng – Chủ tọa Đại hội trả lời: Trong năm 2025, Công ty đã triển khai các chương trình tái cấu trúc hệ thống đơn vị theo hướng mở rộng có chọn lọc, qua đó góp phần thúc đẩy tăng trưởng kinh doanh. Bước sang năm 2026, Công ty sẽ tiếp tục rà soát, tối ưu mô hình tổ chức và kiểm soát chi phí vận hành, hướng tới nâng cao hiệu quả hoạt động của toàn hệ thống.

- Câu hỏi của cổ đông Đỗ Thị Minh Nguyệt: Trong những năm gần đây, Công ty chưa thực hiện chi trả cổ tức. Xin HĐQT cho biết định hướng về chính sách cổ tức trong thời gian tới?

Ông Lê Tuấn Dũng – Chủ tọa Đại hội trả lời như sau: HĐQT ghi nhận mong muốn của các cổ đông liên quan đến việc chi trả cổ tức. Tuy nhiên, trong giai đoạn hiện nay, Công ty đang ưu tiên nguồn lực để củng cố năng lực tài chính, phục vụ hoạt động kinh doanh và đáp ứng các yêu cầu ngày càng cao của thị trường cũng như quy định pháp lý. Chính sách cổ tức sẽ được HĐQT xem xét, cân đối phù hợp với kết quả hoạt động và kế hoạch phát triển của Công ty, và sẽ báo cáo Đại hội đồng cổ đông khi có phương án cụ thể.

### **G. KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT**

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Công ty cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV đã biểu quyết trực tiếp tại Đại hội để thông qua các nội dung và kết quả biểu quyết như sau.

1. Biểu quyết thông qua Báo cáo số 01/2026/BC-HĐQT ngày 01/4/2026 của Hội đồng quản trị (“HĐQT”) về kết quả hoạt động năm 2025 và phương hướng



### **nhiệm vụ năm 2026.**

Các cổ đông tiến hành biểu quyết theo phương thức bỏ phiếu biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp với kết quả biểu quyết như sau:

- Tổng số phiếu biểu quyết: 95,246,902 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu hợp lệ: 95,246,902 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu tán thành: 95,246,902 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;

**Tỉ lệ biểu quyết tán thành: 100% số phiếu có quyền biểu quyết của các cổ đông dự họp.**

### **2. Biểu quyết thông qua Báo cáo số 02/2026/BC-HĐQT ngày 01/4/2026 về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và kế hoạch kinh doanh năm 2026.**

Các cổ đông tiến hành biểu quyết theo phương thức bỏ phiếu biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp với kết quả biểu quyết như sau:

- Tổng số phiếu biểu quyết: 95,246,902 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu hợp lệ: 95,246,902 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu tán thành: 95,246,902 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;

**Tỉ lệ biểu quyết tán thành: 100% số phiếu có quyền biểu quyết của các cổ đông dự họp.**

### **3. Biểu quyết thông qua Báo cáo số 01/2026/BC-BKS ngày 01/4/2026 của Ban Kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2025 và kế hoạch hoạt động năm 2026.**

Các cổ đông tiến hành biểu quyết theo phương thức bỏ phiếu biểu quyết trực tiếp

tại cuộc họp với kết quả biểu quyết như sau:

- Tổng số phiếu biểu quyết: 95,246,902 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu hợp lệ: 95,246,902 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu tán thành: 95,246,902 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;

**Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100% số phiếu có quyền biểu quyết của các cổ đông dự họp.**

#### **4. Biểu quyết thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã kiểm toán**

Các cổ đông tiến hành biểu quyết theo phương thức bỏ phiếu biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp với kết quả biểu quyết như sau:

- Tổng số phiếu biểu quyết: 95,246,902 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu hợp lệ: 95,246,902 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu tán thành: 95,246,902 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;

**Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100% số phiếu có quyền biểu quyết của các cổ đông dự họp.**

#### **5. Biểu quyết thông qua Tờ trình số 03/2026/TTr-HĐQT ngày 01/4/2026 của HĐQT về phương án phân chia lợi nhuận, trích lập các quỹ năm tài chính 2025.**

Các cổ đông tiến hành biểu quyết theo phương thức bỏ phiếu biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp với kết quả biểu quyết như sau:

- Tổng số phiếu biểu quyết: 95,246,902 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;





- Tổng số phiếu hợp lệ: 95,246,902 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu tán thành: 95,236,902 phiếu, chiếm tỷ lệ 99.9895% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 10,000 phiếu, chiếm tỷ lệ 0.0105% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;

**Tỉ lệ biểu quyết tán thành: 99.9895% số phiếu có quyền biểu quyết của các cổ đông dự họp.**

**6. Biểu quyết thông qua Báo cáo số 04/2026/TTr-HĐQT ngày 01/4/2026 của HĐQT về tình hình chi trả thù lao của HĐQT, Ban Kiểm soát năm 2025 và kế hoạch chi trả thù lao năm 2026.**

Các cổ đông tiến hành biểu quyết theo phương thức bỏ phiếu biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp với kết quả biểu quyết như sau:

- Tổng số phiếu biểu quyết: 95,246,902 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu hợp lệ: 95,246,902 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu tán thành: 95,246,902 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;

**Tỉ lệ biểu quyết tán thành: 100% số phiếu có quyền biểu quyết của các cổ đông dự họp.**

**7. Biểu quyết thông qua Tờ trình số 04/2026/TTr-BKS ngày 01/4/2026 của Ban Kiểm soát về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2026.**

Các cổ đông tiến hành biểu quyết theo phương thức bỏ phiếu biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp với kết quả biểu quyết như sau:

- Tổng số phiếu biểu quyết: 95,246,902 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;
- Tổng số phiếu hợp lệ: 95,246,902 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên số phiếu biểu

quyết của các cổ đông dự họp;

- Tổng số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;

- Tổng số phiếu tán thành: 95,246,902 phiếu, chiếm tỷ lệ 100% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;

- Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;

- Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% trên số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp;

**Tỷ lệ biểu quyết tán thành: 100% số phiếu có quyền biểu quyết của các cổ đông dự họp.**

## **H. CÁC VẤN ĐỀ ĐƯỢC THÔNG QUA**

Căn cứ vào kết quả biểu quyết, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua vấn đề sau:

1. Thông qua Báo cáo số 01/2026/BC-HĐQT ngày 01/4/2026 của HĐQT về kết quả hoạt động năm 2025 và phương hướng nhiệm vụ năm 2026 – Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua 100%

2. thông qua Báo cáo số 02/2026/BC-HĐQT ngày 01/4/2026 về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và kế hoạch kinh doanh năm 2026 - Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua 100%

3. Thông qua Báo cáo số 01/2026/BC-BKS ngày 01/4/2026 của Ban Kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2025 và kế hoạch hoạt động năm 2026 - Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua 100%

4. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã kiểm toán - Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua 100%

5. Thông qua Tờ trình số 03/2026/TTr-HĐQT ngày 01/4/2026 của HĐQT về phương án phân chia lợi nhuận, trích lập các quỹ năm tài chính 2025 - Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua 99.9895%

6. Thông qua Báo cáo số 04/2026/TTr-HĐQT ngày 01/4/2026 của HĐQT về tình hình chi trả thù lao của HĐQT, Ban Kiểm soát năm 2025 và kế hoạch chi trả thù lao năm 2026 - Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua 100%

7. Thông qua Tờ trình số 04/2026/TTr-BKS ngày 01/4/2026 của Ban Kiểm soát về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2026 - Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua 100%.

## **I. THÔNG QUA BIÊN BẢN HỌP VÀ BẾ MẠC ĐẠI HỘI**

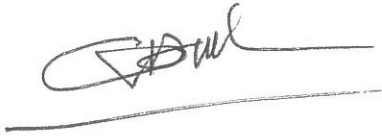
Biên bản này được ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 của Công ty cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV thông qua toàn văn tại cuộc họp ĐHĐCĐ với tỷ lệ 100%.



Căn cứ vào Biên bản này, Chủ tịch Hội đồng quản trị có trách nhiệm thay mặt ĐHĐCĐ ban hành Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Công ty và thông báo tới các cổ đông theo quy định của pháp luật và Điều lệ hiện hành của Công ty.

ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 của Công ty kết thúc vào lúc 15 giờ 00 phút cùng ngày

**TM. BAN THƯ KÝ  
TRƯỞNG BAN**



**Nguyễn Quang Đức**

**CHỦ TỌA ĐẠI HỘI ✓  
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



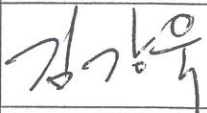




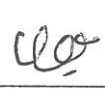
**Lê Tuấn Dũng**

- C.  
G TY  
TẬP ĐC  
HIỂM  
3V  
- T.P.Y

**PHỤ LỤC 01: DANH SÁCH CỔ ĐÔNG THAM DỰ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
THƯỜNG NIÊN NĂM 2026**

**CỦA CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN BẢO HIỂM DBV**

(Đính kèm Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026)

STT	Mã Cổ đông	Họ và tên	Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết	Ký xác nhận
1	1	Kim Kang Woole < DB Insurance >		
2	2	Nguyễn Diên Ninh		
3	3	Công đoàn Công ty CP BIA Hàng không <Định Công Hoàn		
4	4	Đỗ Thị Minh Nguyệt		
5	5	Lê Thị Hà Thanh		
6	6	Nguyễn Hoàng Việt		
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				







## CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN BẢO HIỂM DBV

8 Tầng 25, Tòa nhà Vinacomin, Số 3 Dương Đình Nghệ, phường Yên Hòa, Hà Nội

☎ 1900 96 96 90

🌐 www.dbvi.com.vn

### CHƯƠNG TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026 CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN BẢO HIỂM DBV

**Thời gian tổ chức:** 13 giờ 30 phút, Ngày 24 tháng 04 năm 2026

**Địa điểm:** Phòng họp Tầng 24, tòa nhà Vinacomin, số 3 Dương Đình Nghệ, phường Yên Hòa, TP Hà Nội.

Thời gian	Nội dung
13h00-13h30	Đón tiếp đại biểu, cổ đông, kiểm tra tư cách cổ đông, phát tài liệu
13h30-13h40	Ổn định tổ chức, khai mạc Đại hội
13h40-13h45	Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội
13h45 -14h00	<ul style="list-style-type: none"><li>– Thông qua thành phần Đoàn Chủ tịch, Ban Thư ký, Ban Kiểm phiếu</li><li>– Thông qua Chương trình nghị sự và Quy chế làm việc của Đại hội</li></ul>
14h00-15h00	<p>Trình bày các tờ trình và Báo cáo:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– Báo cáo kết quả hoạt động của HĐQT năm 2025 và phương hướng nhiệm vụ năm 2026;</li><li>– Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và kế hoạch kinh doanh năm 2026;</li><li>– Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2025 và kế hoạch hoạt động năm 2026;</li><li>– Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán;</li><li>– Báo cáo tình hình chi trả thù lao HĐQT, BKS năm 2025 và kế hoạch chi trả thù lao năm 2026;</li><li>– Tờ trình thông qua phương án phân chia lợi nhuận, trích lập các quỹ năm tài chính 2025;</li><li>– Tờ trình lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2026;</li><li>– Thông qua các nội dung khác thuộc thẩm quyền ĐHĐCĐ (nếu có).</li></ul>
15h00-15h15	<ul style="list-style-type: none"><li>– Đại hội tiến hành thảo luận các vấn đề.</li><li>– Cổ đông bỏ Phiếu biểu quyết thông qua các vấn đề xin ý kiến</li></ul>
15h15-15h30	<ul style="list-style-type: none"><li>– Nghỉ giải lao</li><li>– Ban kiểm phiếu kiểm phiếu biểu quyết</li></ul>
15h30- 15h45	Công bố kết quả kiểm phiếu biểu quyết các nội dung
15h45 – 16h00	<ul style="list-style-type: none"><li>– Thông qua Nghị quyết và Biên bản của Đại hội.</li><li>– Tuyên bố bế mạc Đại hội.</li></ul>

*Hà Nội, ngày 24 tháng 4 năm 2026*

**QUY CHẾ TỔ CHỨC  
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi bổ sung, hướng dẫn thi hành luật này;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Công cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV,

**CHƯƠNG I  
QUY ĐỊNH CHUNG**

**Điều 1. Phạm vi áp dụng**

- Quy chế này sử dụng cho việc tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Công cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DB (sau đây gọi tắt là Công ty).
- Quy chế này quy định cụ thể quyền và nghĩa vụ của các bên tham gia cuộc họp, điều kiện, thể thức tiến hành cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Công ty.

**CHƯƠNG II  
QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CÁC BÊN THAM GIA ĐẠI HỘI**

**Điều 2. Cổ đông tham dự Đại hội đồng cổ đông**

**1. Điều kiện tham dự Đại hội**

Tất cả các cổ đông có tên trong Danh sách cổ đông Công Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV tại thời điểm ngày **27/03/2026** (ngày đăng ký cuối cùng theo thông báo của Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam) hoặc những người được ủy quyền tham dự hợp lệ.

**2. Quyền và nghĩa vụ của các cổ đông đủ điều kiện khi tham dự Đại hội:**

- a) Cổ đông hoặc người, tổ chức được ủy quyền (sau đây gọi tắt là người được ủy quyền) đến dự Đại hội cần mang theo các giấy tờ sau:
  - Giấy tờ pháp lý của cổ đông, người được ủy quyền;
  - Giấy ủy quyền (trường hợp được ủy quyền tham dự cuộc họp).



b) Đăng ký tham dự họp: Cổ đông hoặc người được ủy quyền xuất trình các giấy tờ trên cho Ban kiểm tra tư cách cổ đông dự họp và nhận tài liệu Đại hội, Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết.

c) Được ủy quyền bằng văn bản cho người, tổ chức khác nhận ủy quyền thay mặt mình tham dự và biểu quyết tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông.

d) Cổ đông tham dự phiên họp khi muốn có ý kiến thảo luận phải ghi các nội dung vào phiếu câu hỏi đã được phát kèm cùng các tài liệu của Đại hội và chuyển cho Ban thư ký.

e) Tham gia biểu quyết các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông theo đúng quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ Công Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV.

f) Các cổ đông, người được ủy quyền khi tới dự họp Đại hội đồng cổ đông sau khi nghe báo cáo về các nội dung cần thông qua sẽ cùng thảo luận và thông qua bằng biểu quyết.

g) Trong thời gian tiến hành cuộc họp, các cổ đông, người được ủy quyền phải tuân theo sự hướng dẫn của Đoàn chủ tịch, ứng xử văn minh, lịch sự, không gây mất trật tự.

h) Cổ đông hoặc người được ủy quyền dự họp đến sau khi cuộc họp đã khai mạc, sau khi hoàn tất thủ tục đăng ký, được tham dự và tham gia biểu quyết về các nội dung cần biểu quyết còn lại theo chương trình Đại hội đã được thông qua. Trong trường hợp này, hiệu lực của những biểu quyết đã tiến hành trước đó không bị ảnh hưởng.

### **Điều 3. Đoàn chủ tịch**

1. Đoàn chủ tịch do Đại hội đồng cổ đông bầu; Chủ tịch đoàn là Chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông

2. Quyền và nghĩa vụ của Đoàn chủ tịch:

a) Điều hành các hoạt động của cuộc họp theo chương trình đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Tiến hành các công việc cần thiết để Đại hội đồng cổ đông diễn ra có trật tự; đáp ứng được mong muốn của đa số cổ đông tham dự.

b) Hướng dẫn các đại biểu và Đại hội thảo luận.

c) Trình hoặc ủy quyền cho người khác trình dự thảo về những nội dung cần thiết để Đại hội biểu quyết.

d) Trả lời những vấn đề do cổ đông yêu cầu hoặc chỉ định người trả lời.

e) Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty.

### **Điều 4. Ban Kiểm tra tư cách cổ đông dự họp**

Ban kiểm tra tư cách cổ đông dự họp Đại hội đồng cổ đông do Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV quyết định thành lập. Ban kiểm tra tư cách cổ đông dự họp Đại hội có trách nhiệm kiểm tra tư cách của cổ đông hoặc người được ủy quyền đến họp, xác định tính hợp lệ theo quy định của pháp luật và đối chiếu với Danh sách cổ đông có quyền dự



họp; Phát tài liệu đại hội và Thẻ biểu quyết; Báo cáo trước cuộc họp và chịu trách nhiệm về kết quả kiểm tra tư cách cổ đông dự họp trước khi cuộc họp chính thức được tiến hành.

#### **Điều 5. Ban thư ký Đại hội**

1. Ban thư ký đại hội gồm 02 người do Chủ tọa cử.
2. Ban thư ký thực hiện các công việc trợ giúp theo phân công của Chủ tọa, bao gồm:
  - a) Ghi chép đầy đủ, trung thực các nội dung Đại hội.
  - b) Hỗ trợ Đoàn chủ tịch công bố dự thảo Biên bản của Đại hội và thông báo của Đoàn chủ tịch gửi đến các cổ đông khi được yêu cầu.
  - c) Tiếp nhận phiếu hỏi ý kiến của cổ đông.

#### **Điều 6. Ban Kiểm phiếu**

1. Ban Kiểm phiếu gồm 03 người do Chủ tọa đề cử và được Đại hội đồng cổ đông lựa chọn và thông qua tại Đại hội.
2. Ban kiểm phiếu có nhiệm vụ:
  - a) Giám sát việc biểu quyết của các cổ đông hoặc người đại diện tham dự họp;
  - b) Chuẩn bị hòm phiếu, hướng dẫn ghi phiếu;
  - c) Tiến hành thu phiếu, kiểm phiếu và báo cáo kết quả trước Đại hội.

Tổng hợp số cổ phần biểu quyết theo từng nội dung và thông báo kết quả cho Chủ tọa và Ban thư ký;

### **CHƯƠNG III**

### **TIẾN HÀNH ĐẠI HỘI**

#### **Điều 7. Điều kiện tiến hành phiên họp**

Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện cho ít nhất 51% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

#### **Điều 8. Biểu quyết tại phiên họp**

1. Nguyên tắc biểu quyết:

Tất cả các vấn đề trong chương trình nghị sự của Đại hội đều được thông qua bằng cách lấy ý kiến biểu quyết của tất cả các cổ đông bằng Thẻ biểu quyết.

Mỗi cổ đông được cấp 01 Thẻ Biểu quyết và 01 Phiếu biểu quyết trong đó ghi tên cổ đông/đại diện được ủy quyền, số cổ phần có quyền biểu quyết (sở hữu, ủy quyền và đại diện), số phiếu biểu quyết của cổ đông và có đóng dấu của Công ty cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV ở góc trái phía trên. Trong mỗi phiếu biểu quyết sẽ ghi các nội dung cần biểu quyết.

2. Thẻ lệ biểu quyết:

a) **Biểu quyết bằng Thẻ biểu quyết:** Được thực hiện đối với các nội dung: Thông qua chương trình họp; Thông qua quy chế làm việc của Đại hội; Thông qua nhân sự Đoàn chủ



tịch, Ban kiểm phiếu, Ban kiểm tra tư cách cổ đông; Thông qua Biên bản đại hội và các vấn đề khác được Chủ tọa đề nghị. Các cổ đông tham dự Đại hội biểu quyết bằng cách giơ Thẻ biểu quyết (khi được Chủ tọa hỏi ý kiến: **tán thành, không tán thành, không có ý kiến**)

b) **Biểu quyết bằng Phiếu biểu quyết:** Phiếu biểu quyết được sử dụng khi các cổ đông biểu quyết thông qua các tờ trình tại Đại hội ngoài các nội dung đã được Đại hội biểu quyết bằng Thẻ biểu quyết. Cổ đông thực hiện biểu quyết như sau:

– Cổ đông hoặc Người đại diện được ủy quyền thực hiện việc biểu quyết để **tán thành, không tán thành, hoặc không có ý kiến** một vấn đề bằng cách đánh dấu “X” vào ô tương ứng trong Phiếu biểu quyết theo trình tự: “Tán thành”, “Không tán thành” và “Không có ý kiến”. Sau khi biểu quyết hết các nội dung, cổ đông hoặc người đại diện được ủy quyền biểu quyết ký tên vào Phiếu biểu quyết và bỏ vào thùng phiếu, Ban kiểm phiếu thu hồi Phiếu biểu quyết của cổ đông để thống kê kết quả.

c) Trường hợp thay đổi ý kiến, cổ đông hoặc người đại diện được ủy quyền ký bên cạnh ô lấy ý kiến lựa chọn cuối cùng để tránh giả mạo.

d) Thẻ biểu quyết không hợp lệ là các thẻ:

– Thẻ biểu quyết không do Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV phát hành và không có dấu của Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV.

– Thẻ biểu quyết không ghi đầy đủ các nội dung như: Mã số cổ đông; Tên cổ đông/đại diện cổ đông; Tổng số cổ phần được quyền biểu quyết; Tổng số cổ phần sở hữu/đại diện; Tổng số cổ phần nhận ủy quyền (trong trường hợp nhận ủy quyền).

e) Phiếu biểu quyết không hợp lệ là các phiếu:

– Phiếu biểu quyết không do Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV phát hành và không có dấu của Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV.

– Phiếu để trống mọi ô vuông lấy ý kiến.

– Phiếu sửa chữa, gạch xóa, ghi thêm ngoài nội dung đã in sẵn.

– Phiếu điền vào nhiều hơn một ô vuông lấy ý kiến mà không có chữ ký của cổ đông hoặc người đại diện được ủy quyền bên cạnh ô vuông được đánh dấu.

– Phiếu Biểu Quyết rách rời không còn nguyên vẹn, Phiếu không có chữ ký của Cổ đông hoặc người đại diện được ủy quyền.

f) Mỗi cổ phần sở hữu hoặc đại diện sở hữu ứng với một phiếu biểu quyết.

### 3. Thông qua Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông

Điều kiện để Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua thực hiện theo quy định tại Điều 21 Điều lệ Công ty.

### Điều 9. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông



1. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải lập xong và thông qua trước khi bế mạc cuộc họp.

2. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông về các vấn đề trong chương trình Đại hội được thông qua khi được số cổ đông sở hữu trên từ 50% tổng số phiếu biểu quyết trở lên của tất cả cổ đông tham dự (trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền) và biểu quyết tại cuộc họp tán thành.

3. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải được lưu giữ tại Công ty.

#### CHƯƠNG IV

#### ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

**Điều 10.** Quy chế này gồm có 4 Chương, 10 Điều được thông qua tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 là cơ sở để Đại hội đồng cổ đông tiến hành Đại hội.

*“Tài liệu này được lập bằng song ngữ Tiếng Việt và Tiếng Anh. Nếu có sự khác nhau trong cách hiểu và nội dung của mỗi phiên bản, bản Tiếng Việt được ưu tiên áp dụng”*

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**



**Lê Tuấn Dũng**



Số: 01 /2026/BC-HĐQT

Hà Nội, ngày 01 tháng 4 năm 2026

**BÁO CÁO  
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2025 VÀ PHƯƠNG  
HƯỚNG NHIỆM VỤ NĂM 2026**

**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Công ty cổ phần Tập đoàn bảo hiểm DBV**

Hội đồng quản trị Công ty cổ phần Tập đoàn bảo hiểm DBV (HĐQT) xin trân trọng báo cáo và kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua kết quả hoạt động của HĐQT năm 2025, định hướng hoạt động của HĐQT trong năm 2026 như sau:

**I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2025**

**1. Đánh giá của HĐQT về các mặt hoạt động của Công ty:**

Năm 2025, nền kinh tế Việt Nam tiếp tục duy trì đà tăng trưởng tích cực với GDP đạt khoảng 8,02%, trong khi thị trường bảo hiểm phi nhân thọ ghi nhận mức tăng trưởng 10,6%, tuy nhiên đi kèm với đó là áp lực cạnh tranh ngày càng gia tăng, chi phí bồi thường cao và yêu cầu quản trị rủi ro ngày càng chặt chẽ.

Trong bối cảnh đó, dưới sự chỉ đạo sát sao của HĐQT, Ban Điều hành đã triển khai đồng bộ các giải pháp kinh doanh và quản trị, qua đó đạt được các kết quả nổi bật:

- Tổng doanh thu phí bảo hiểm đạt 4.261 tỷ đồng, tăng 44,1% so với năm 2024, hoàn thành 92,3% kế hoạch

- Doanh thu tài chính đạt 171,3 tỷ đồng, hoàn thành 93,8% kế hoạch

- Lợi nhuận trước thuế đạt 40,9 tỷ đồng, hoàn thành 102,2% kế hoạch

- Lợi nhuận sau thuế đạt 32,9 tỷ đồng, hoàn thành 102,8% kế hoạch, tăng 185,3% so với năm trước

- DBV tăng 01 bậc thị phần, từ vị trí thứ 10 lên thứ 9 toàn thị trường.

Hoạt động của HĐQT trong năm 2025 đã đảm bảo tuân thủ chặt chẽ các nghị quyết của ĐHĐCĐ, Điều lệ Công ty và các quy định pháp luật. Các quyết sách quan trọng nhận được sự đồng thuận cao, là tiền đề quan trọng để DBV tiếp tục phát triển bền vững.

Trong năm 2025, HĐQT đã tổ chức các cuộc họp định kỳ theo quy định của pháp luật, Điều lệ và Quy chế hoạt động của HĐQT, và tổ chức các cuộc họp đột xuất để giải quyết các yêu cầu của công việc. Các cuộc họp được thực hiện theo đúng trình tự, thủ tục theo quy định; các Biên bản cuộc họp được lập đảm bảo đúng hình thức, nội dung, và có đầy đủ xác nhận của các thành viên HĐQT tham dự họp.

Các kết quả nổi bật theo định hướng của HĐQT:

**(1) Tăng trưởng gắn với tái cấu trúc**

- Triển khai các dự án cải tiến toàn diện: sản phẩm, tái bảo hiểm, bồi thường, quản trị chi phí



- Từng bước nâng cao chất lượng tăng trưởng, không chỉ mở rộng quy mô

## **(2) Chuyển đổi mô hình vận hành và mở rộng mạng lưới**

- Thành lập mới 47 đơn vị, nâng tổng số lên 105 đơn vị
- Tái cấu trúc hệ thống vận hành, nâng cao khả năng tiếp cận khách hàng

## **(3) Phát triển kênh và hệ sinh thái**

- Triển khai kênh VnPost, đóng góp 142 tỷ đồng doanh thu
- Đa dạng hóa kênh phân phối, giảm phụ thuộc vào kênh truyền thống

## **(4) Chuyển đổi số và quản trị dữ liệu**

- Triển khai hệ thống MyDBV phục vụ bán hàng và bồi thường
- Ứng dụng Power BI trong quản trị điều hành

## **(5) Nâng cao năng suất và hiệu quả**

- Năng suất lao động đạt 2.050 triệu đồng/người/năm, tăng 21,5%. Đặc biệt trong năm 2025, Công ty đã thực hiện thành công việc chuyển đổi nhận diện thương hiệu mới DBV kể từ tháng 5/2025, đánh dấu bước chuyển mình quan trọng trong chiến lược phát triển dài hạn. Việc tái định vị thương hiệu không chỉ dừng lại ở thay đổi hình ảnh, mà còn gắn liền với định hướng nâng cao năng lực quản trị, chuẩn hóa hoạt động theo thông lệ quốc tế và tăng cường trải nghiệm khách hàng. HĐQT đã chỉ đạo sát sao quá trình triển khai, đảm bảo việc chuyển đổi được thực hiện đồng bộ trên toàn hệ thống. Qua đó, DBV đã từng bước xây dựng hình ảnh một doanh nghiệp bảo hiểm hiện đại, chuyên nghiệp và có năng lực cạnh tranh cao hơn trên thị trường

## **2. Đánh giá của HĐQT về hoạt động của Tổng giám đốc và Ban Điều hành:**

Hoạt động của Tổng giám đốc và các thành viên Ban điều hành tuân thủ các Nghị quyết của Hội đồng quản trị, Điều lệ Công ty, Quy chế nội bộ về quản trị Công ty và các quy định của pháp luật. HĐQT thường xuyên theo dõi, giám sát các hoạt động của Ban Điều hành, giải quyết kịp thời các vấn đề phát sinh thuộc thẩm quyền HĐQT, từ đó hỗ trợ cho việc điều hành và quản lý Công ty nhằm nâng cao hoạt động kinh doanh và hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch đã đặt ra.

## **3. Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Hội đồng quản trị năm 2025:**

Công ty chi trả thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác cho thành viên HĐQT theo đúng phê duyệt của ĐHCĐ tại Nghị quyết số 03/2025/NQ-ĐHCĐ ngày 28/4/2025, theo kết quả kinh doanh và thời gian thực tế đảm chức vụ của từng thành viên HĐQT. Chi tiết thù lao, chi phí hoạt động khác của từng thành viên HĐQT chuyên trách và không chuyên trách được trình bày tại Báo cáo tài chính năm 2025 đã được DBV công bố.

## **4. Điểm hạn chế:**

Bên cạnh những kết quả khả quan đạt được, HĐQT đánh giá vẫn còn một số tồn tại, hạn chế cần khắc phục:

- Chưa triển khai thực sự hiệu quả mảng quản trị rủi ro, kiểm toán nội bộ trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ.





- Cơ cấu doanh thu còn phụ thuộc khá nhiều vào bán lẻ với sản phẩm chủ đạo là Xe cơ giới, chưa thực sự đa dạng kênh và sản phẩm. Trong năm 2026, DBV sẽ tiếp tục tập trung nguồn lực để phát triển thêm nhiều các kênh, đối tác, đa dạng hóa sản phẩm, hướng tới phát triển bền vững và hiệu quả.

## **II.KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM 2026 CỦA HĐQT**

Năm 2026 được dự báo là giai đoạn tăng trưởng đi kèm với quá trình sàng lọc mạnh mẽ trên thị trường, khi nền kinh tế tiếp tục duy trì đà tăng trưởng cao với GDP kỳ vọng trên 10%. Đồng thời, khung pháp lý trong lĩnh vực bảo hiểm ngày càng hoàn thiện và siết chặt theo Luật Kinh doanh bảo hiểm, đặt ra yêu cầu cao hơn về quản trị rủi ro và minh bạch hoạt động. Bên cạnh đó, cạnh tranh trong ngành đang có sự chuyển dịch rõ rệt từ yếu tố giá sang năng lực công nghệ và trải nghiệm khách hàng. Trước bối cảnh đó, Hội đồng quản trị xác định DBV bằng việc thay đổi nhận diện thương hiệu sẽ bước vào giai đoạn phát triển mới, tập trung vào tăng trưởng có chọn lọc, kiểm soát rủi ro và nâng cao chuẩn mực quản trị. Đây sẽ là nền tảng quan trọng để Công ty nâng cao năng lực cạnh tranh và phát triển bền vững trong trung và dài hạn.

Trước những cơ hội và thách thức đó, DBV quyết tâm thực hiện mục tiêu: Tăng trưởng – Hiệu quả với mục tiêu lọt TOP 4 công ty bảo hiểm phi nhân thọ hàng đầu; duy trì hoạt động đầu tư thực hiện theo hướng an toàn, hiệu quả; cơ chế, chính sách điều chỉnh linh hoạt, phù hợp với thị trường; mở rộng đa kênh phân phối, đa dạng hóa sản phẩm. Theo đó, các chỉ tiêu chính năm 2026 như sau:

- ✓ Tổng doanh thu gốc và nhận tái bảo hiểm: 6,273 tỷ đồng, trong đó:
  - + Doanh thu bảo hiểm gốc: 6,200 tỷ đồng;
  - + Doanh thu nhận tái: 73 tỷ đồng;
- ✓ Doanh thu hoạt động tài chính: 202 tỷ đồng;
- ✓ Lợi nhuận sau thuế: 44 tỷ đồng.

Để đạt được các mục tiêu trên, HĐQT chỉ đạo và giám sát Ban Điều hành thực hiện các công việc sau:

### **(1) Tái cấu trúc mô hình tăng trưởng**

- Giảm phụ thuộc vào xe cơ giới
- Tăng tỷ trọng bảo hiểm sức khỏe, doanh nghiệp, trách nhiệm

### **(2) Nâng cao hiệu quả và kiểm soát rủi ro**

- Kiểm soát tỷ lệ bồi thường
- Tăng cường quản trị chi phí và ngân sách

### **(3) Tối ưu hệ thống tổ chức và mạng lưới**

- Tái cấu trúc đơn vị kinh doanh
- Chuẩn hóa quản lý và phân vùng thị trường

### **(4) Đẩy mạnh chuyển đổi số**

- Phát triển hệ thống Core bảo hiểm
- Ứng dụng dữ liệu và AI trong kinh doanh và bồi thường

### **(5) Phát triển hệ sinh thái và kênh phân phối**

- Mở rộng các kênh khai thác như Banca, VnPost, các đối tác chiến lược

- Phát triển bảo hiểm số, bảo hiểm nhúng.

Với tinh thần đổi mới, sáng tạo, quyết tâm bút phá, HĐQT cam kết sẽ chỉ đạo sát sao, giám sát chặt chẽ các hoạt động kinh doanh để DBV hoàn thành xuất sắc các mục tiêu đề ra, nâng cao thứ hạng trong thị trường bảo hiểm phi nhân thọ.

HĐQT DBV xin trân trọng cảm ơn sự đồng hành của Quý cổ đông và cam kết tiếp tục nỗ lực để đưa DBV phát triển ngày càng mạnh mẽ, bền vững.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua./.

*“Tài liệu này được lập bằng song ngữ Tiếng Việt và Tiếng Anh. Nếu có sự khác nhau trong cách hiểu và nội dung của mỗi phiên bản, bản Tiếng Việt được ưu tiên áp dụng”*

**Nơi nhận:**

- Các cổ đông;
- TV HĐQT, BKS;
- Lưu: VT, TK.



**Lê Tuấn Dũng**



## BÁO CÁO

### V/v: kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và Kế hoạch kinh doanh năm 2026

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

Trên cơ sở kế hoạch kinh doanh năm 2025 đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 thông qua, Hội đồng quản trị báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và định hướng cho năm 2026 như sau:

#### I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2025

##### 1. Tổng quan môi trường kinh doanh năm 2025

##### 1.1. Tình hình kinh tế Việt Nam năm 2025

Năm 2025, kinh tế thế giới tiếp tục diễn biến phức tạp với các yếu tố rủi ro như căng thẳng thương mại, chính sách thuế quan và biến động tài chính toàn cầu. Trong bối cảnh đó, kinh tế Việt Nam đạt được một số kết quả tích cực, tiếp nối đà tăng trưởng cao của năm 2024:

##### - Duy trì tăng trưởng cao trong bối cảnh toàn cầu nhiều biến động:

Năm 2025, tốc độ tăng trưởng GDP của Việt Nam ở mức 8.02%. Quy mô nền kinh tế đạt 514 tỷ USD tăng 38 tỷ USD so với năm 2024, khẳng định vị thế là một trong những nền kinh tế tăng trưởng nhanh trong khu vực.

##### - Ổn định vĩ mô được đảm bảo, lạm phát được kiểm soát:

Lạm phát tiếp tục được kiểm soát trong mục tiêu, với CPI bình quân năm 2025 là 3,3%, duy trì ổn định so với năm 2024. Chính sách tiền tệ được điều chỉnh linh hoạt, góp phần hỗ trợ tăng trưởng và ổn định thị trường.

##### - Xuất khẩu tiếp tục là động lực chính nhưng chịu rủi ro từ yếu tố bên ngoài (thuế quan, suy giảm thương mại toàn cầu)

+ Kim ngạch xuất nhập khẩu hàng hóa đều tăng trên 16%.

+ Hoa Kỳ và Trung Quốc tiếp tục là các đối tác thương mại lớn nhất của Việt Nam.

##### - Cầu nội địa và đầu tư công trở thành động lực bổ sung quan trọng

+ Tiêu dùng cuối cùng tăng gần 8% cho thấy nhu cầu nội địa phục hồi tốt

+ Tích lũy tài sản và đầu tư toàn xã hội tăng mạnh (8,68%) là động lực cho tăng trưởng

+ Dòng vốn FDI duy trì ổn định, tiếp tục đóng vai trò quan trọng cho nền kinh tế.

Tuy nhiên nền kinh tế cũng đối mặt với một số thách thức:

- Rủi ro từ căng thẳng thương mại quốc tế và chính sách bảo hộ

- Áp lực lên xuất khẩu và chuỗi cung ứng

- Yêu cầu nâng cao năng suất và chất lượng tăng trưởng

##### 1.2. Tác động tới thị trường bảo hiểm phi nhân thọ 2025

Trong bối cảnh kinh tế năm 2025 duy trì tăng trưởng tích cực và ổn định vĩ mô, thị trường bảo hiểm phi nhân thọ tiếp tục ghi nhận sự phục hồi, đồng thời chịu tác động đan xen từ cả yếu

tổ thuận lợi và thách thức

**- Tác động tích cực:**

+ **Gia tăng đầu tư và FDI là động lực quan trọng thúc đẩy nhu cầu bảo hiểm: công trình xây dựng, dự án năng lượng, nhà máy, khu công nghiệp**

+ **Cầu tiêu dùng cải thiện:** Thu nhập và chi tiêu của người dân tăng góp phần thúc đẩy bảo hiểm xe cơ giới, bảo hiểm sức khỏe đặc biệt tại khu vực đô thị và nhóm khách hàng trung lưu.

**- Các yếu tố thách thức:**

+ **Cạnh tranh ngày càng gay gắt:** Thị trường bảo hiểm phi nhân thọ tiếp tục đối mặt với cạnh tranh về giá, gia tăng chi phí hoa hồng gây áp lực lên biên lợi nhuận và hiệu quả khai thác

+ **Gia tăng rủi ro bồi thường:** Rủi ro thiên tai diễn biến phức tạp và mức độ tổn thất gia tăng đặc biệt ở nghiệp vụ xe cơ giới và tài sản làm gia tăng tỷ lệ bồi thường.

+ **Áp lực quản lý công nợ và dòng tiền:** Trong bối cảnh doanh nghiệp vẫn gặp khó khăn, tình trạng chậm thanh toán phí và kéo dài công nợ làm ảnh hưởng đến chất lượng doanh thu và dòng tiền của doanh nghiệp bảo hiểm.

+ **Yêu cầu quản trị rủi ro và tuân thủ cao hơn:** Khung pháp lý trong lĩnh vực bảo hiểm tiếp tục được hoàn thiện theo hướng tăng cường minh bạch, quản trị rủi ro theo chuẩn quốc tế đòi hỏi doanh nghiệp phải nâng cao năng lực quản trị và hệ thống dữ liệu.

Từ các yếu tố trên, thị trường bảo hiểm phi nhân thọ năm 2025, hình thành một số xu hướng chính:

- Tăng trưởng có chọn lọc, chú trọng hiệu quả
- Gia tăng cạnh tranh nhưng cũng mở ra cơ hội tái cấu trúc
- Đòi hỏi cao hơn về năng lực quản trị, dữ liệu và kiểm soát rủi ro

**1.3. Số liệu thị trường bảo hiểm phi nhân thọ 2025**

Theo số liệu thống kê của Hiệp hội bảo hiểm Việt Nam, doanh thu thị trường bảo hiểm phi nhân thọ tăng trưởng tốt, doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt 88.2 nghìn tỷ đồng, tăng trưởng 10.6% so với năm 2024.

*ĐVT: tỷ đồng*

STT	Nghệp vụ	Năm 2024	Năm 2025	Tỷ trọng	Tăng trưởng
1	Bảo hiểm sức khỏe	28,668	31,670	35.9%	10.5%
2	Bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại	21,556	23,884	27.1%	10.8%
3	Bảo hiểm hàng hóa vận chuyển	3,207	3,373	3.8%	5.2%
4	Bảo hiểm xe cơ giới	19,008	21,003	23.8%	10.5%
5	Bảo hiểm thân tàu và TNDS chủ tàu	3,358	3,794	4.3%	13.0%
6	Bảo hiểm trách nhiệm	1,913	2,352	2.7%	22.9%
7	Khác	2,043	2,118	2.4%	3.7%
	<b>Tổng cộng</b>	<b>79,349</b>	<b>88,194</b>	<b>100.0%</b>	<b>10.6%</b>

Xét về thị phần, PVI tiếp tục dẫn đầu thị trường về quy mô doanh thu. Các DNBH: Bảo Việt, Bảo Minh, MIC, BIC bị thu hẹp thị phần đáng kể trước đà bứt phá của các doanh nghiệp nhóm dưới. DBV cải thiện một bậc xếp hạng so với năm 2024 (từ thứ 10 lên thứ 9).



*ĐVT: % tỷ đồng*

DNBH	Phí BH gốc 2025	Phí BH gốc 2024	Xếp hạng 2025	Xếp hạng 2024	Tăng trưởng 2025	Thị phần 2025	Thị phần 2024
PVI	14,908	13,351	1	1	11.66%	16.90%	16.74%
BAO VIET	11,107	10,424	2	2	6.55%	12.59%	13.07%
BAO MINH	6,018	6,000	3	3	0.30%	6.82%	7.52%
MIC	5,414	5,045	4	4	7.32%	6.14%	6.33%
BIC	5,119	4,871	5	5	5.08%	5.80%	6.11%
OPES	4,840	2,631	6	11	83.97%	5.49%	3.30%
VBI	4,796	4,172	7	7	14.94%	5.44%	5.23%
PJICO	4,575	4,396	8	6	4.07%	5.19%	5.51%
<b>DBV</b>	<b>4,182</b>	<b>2,895</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>44.44%</b>	<b>4.74%</b>	<b>3.63%</b>
PTI	3,756	4,010	10	8	-6.32%	4.26%	5.03%
ABIC	2,626	2,301	11	13	14.09%	2.98%	2.89%
BSH	2,406	3,115	12	9	-22.73%	2.73%	3.91%
AAA	1,958	1,541	13	14	27.10%	2.22%	1.93%
MSIG	1,830	1,379	14	15	32.70%	2.07%	1.73%
GIC	1,636	2,447	15	12	-33.14%	1.86%	3.07%
TASCO	1,572	956	16	19	64.38%	1.78%	1.20%
BAO LONG	1,434	1,354	17	16	5.91%	1.63%	1.70%
LPBI	1,169	1,036	18	18	12.88%	1.33%	1.30%
SSVN	1,074	1,172	19	17	-8.40%	1.22%	1.47%
UIC	1,043	948	20	20	9.96%	1.18%	1.19%
Còn lại	6,733	5,709			17.93%		
<b>Tổng cộng</b>	<b>88,195</b>	<b>79,753</b>			<b>10.58%</b>		

## 2. Kết quả kinh doanh năm 2025 của DBV

### 2.1. Các chỉ tiêu tài chính:

*ĐVT: triệu đồng*

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2024	Thực hiện 2025	% 2025/2024
1	Tổng tài sản	5,114,872	5,852,981	114.34%
2	Vốn chủ sở hữu	1,108,073	1,140,971	102.97%
3	Tổng quỹ dự phòng nghiệp vụ BH thuần	1,452,156	1,956,568	134.74%
4	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	2,958,091	4,261,434	144.06%
5	Tổng lợi nhuận trước thuế	15,517	40,899	263.58%
6	Tổng lợi nhuận sau thuế	11,533	32,899	285.27%
7	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	115	329	286.09%
8	Biên khả năng thanh toán	158%	134%	-20.0%

## 2.2. Kết quả thực hiện so với kế hoạch được giao năm 2025

*ĐVT: triệu đồng*

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2024	Kế hoạch 2025	Thực hiện 2025	% TH2025/ KH2025	% TH2025/ TH2024
1	<b>Tổng doanh thu phí bảo hiểm</b>	<b>2,958,091</b>	<b>4,619,000</b>	<b>4,261,434</b>	<b>92.3%</b>	<b>144.1%</b>
1.1	Doanh thu phí bảo hiểm gốc	2,894,894	4,550,000	4,181,636	91.9%	144.4%
1.2	Doanh thu phí nhận tái bảo hiểm	63,197	69,000	79,798	115.6%	126.3%
2	<b>Doanh thu hoạt động tài chính</b>	<b>149,745</b>	<b>181,000</b>	<b>171,338</b>	<b>94.7%</b>	<b>114.4%</b>
3	<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>15,517</b>	<b>40,000</b>	<b>40,899</b>	<b>102.2%</b>	<b>263.6%</b>
4	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>11,533</b>	<b>32,000</b>	<b>32,899</b>	<b>102.8%</b>	<b>285.3%</b>

## 2.3. Tình hình bổ sung các Quỹ dự phòng nghiệp vụ

*ĐVT: triệu đồng*

STT	Chỉ tiêu	Lũy kế đến 31/12/2024	Thực hiện năm 2025	Lũy kế đến 31/12/2025
1	Dự phòng phí BH thuần	996,046	416,350	1,412,396
2	Dự phòng dao động lớn	114,132	-6,493	107,639
3	Dự phòng bồi thường BH thuần	341,978	94,555	436,533
	<b>Tổng cộng</b>	<b>1,452,156</b>	<b>504,412</b>	<b>1,956,568</b>

## 3. Đánh giá kết quả năm 2025

- Năm 2025, DBV cải thiện xếp hạng về thị phần phí bảo hiểm trên thị trường BH phi nhân thọ từ vị trí thứ 10 lên thứ 9, với tổng doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt 4,182 tỷ đồng, hoàn thành 92% kế hoạch, tăng trưởng 44.4% tương đương 1,287 tỷ đồng so với thực hiện năm 2024, trong đó:

- Nghiệp vụ Bảo hiểm xe cơ giới vẫn là mảng nghiệp vụ chính đóng góp vào tổng doanh thu, chiếm tỷ trọng 62.8%. DBV tiếp tục duy trì vị trí số 1 thị trường về bảo hiểm Xe cơ giới với quy mô phí gấp 1,3 lần so với doanh nghiệp xếp vị trí thứ 2 (Bảo Việt).

- Nghiệp vụ bảo hiểm TSKT về thứ hạng được cải thiện tốt, tăng 03 bậc so với năm 2024.

### 3.1. Các điểm đạt được

Cùng với việc tăng trưởng quy mô doanh thu, DBV còn chú trọng phát triển theo chiều sâu, bền vững và tập trung vào hiệu quả và chất lượng dịch vụ

- **Triển khai dự án cải tiến nhằm nâng cao năng lực cạnh tranh kinh doanh của DBV:**

+ Tiến hành các dự án cải tiến trên toàn bộ các lĩnh vực: Phát triển sản phẩm mới XCG - Tái thiết kế chương trình tái bảo hiểm - Cải tiến quy trình xử lý bồi thường - Cải tiến công tác quản trị ngân sách và quản lý chi phí - Xây dựng, cải tiến hệ thống đào tạo.

+ Triển khai và thực hiện dự án số hóa, xây dựng cải tiến hệ thống quy trình làm việc phối hợp giữa các phòng/ban tại trụ sở chính và đơn vị thành viên.



- **Truyền thông thương hiệu và chăm sóc khách hàng:**  
+ Hoàn tất công tác chuyển đổi và nhận diện thương hiệu mới DBV vào đầu tháng 7/2025  
+ Cải thiện và nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng, đặc biệt ở BH XCG rút ngắn thời gian giải quyết.

- **Vận hành và tổ chức mạng lưới:** Thực hiện tái cấu trúc, hoàn tất các thủ tục nhân sự, hành chính, pháp lý cho việc thành lập mới 47 đơn vị thành viên, nâng tổng số đơn vị thành viên lên 105 đơn vị, mở rộng khả năng cung cấp các sản phẩm đến gần hơn với khách hàng.

- **Phát triển kênh bán:** Thực hiện ký kết hợp tác và phát triển mới kênh Vnpost trong năm 2025, doanh thu phí bảo hiểm đạt được 142 tỷ đồng

- **Cải thiện năng suất lao động:** Năm 2025, NSLĐ bình quân đạt 2,050 triệu đồng /người/năm, tăng 21.5% so với 2024;

- **Công nghệ và dữ liệu:**  
+ Tiếp tục xây dựng và triển khai hệ thống MyDBV phục vụ công tác bán hàng, bồi thường làm nền tảng phát triển hệ thống Core bảo hiểm.

+ Số hóa và ứng dụng hệ thống báo cáo Power BI vào công tác quản trị điều hành.

### 3.2. Hạn chế, tồn tại:

- **Chưa hoàn thành KHKD về doanh thu theo ĐHCĐ thường niên 2025 đề ra:**

Tỷ lệ hoàn thành KHKD 2025 về doanh thu: 92%. Nguyên nhân: do việc sát nhập địa giới hành chính tại Việt Nam diễn ra vào cuối tháng 6/2025 dẫn tới các thủ tục hành chính kéo dài làm chậm tiến độ thành lập các đơn vị mới (tới T10/2025 mới thực hiện xong thay vì T7/2025 như kế hoạch). Dẫn đến doanh thu các đơn vị mới 2025 còn chậm, đạt 763 tỷ, thấp hơn 400 tỷ so với kế hoạch đề ra.

- **Tỷ lệ bồi thường BH vật chất xe ô tô cao:**

Tỷ lệ bồi thường vật chất xe ô tô năm 2025 của DBV ở mức 68%, tương đương tỷ lệ bồi thường BH vật chất xe ô tô năm 2024, cao hơn tỷ lệ bồi thường mục tiêu 5%. Nguyên nhân:

**Khách quan:**

+ Ảnh hưởng của các sự kiện bão lũ làm tác động tăng 7% đối với tỷ lệ bồi thường vật chất xe ô tô trong năm 2025, tương đương gần 100 tỷ chi phí bồi thường.

**Chủ quan:**

+ Đối với các đơn vị mới thành lập, tỷ lệ khai thác dòng xe hiệu quả thấp (35%/DT BH vật chất xe, tỷ lệ này đối với nhóm đơn vị cũ là 45%)

+ Chưa có kho giá phụ tùng và việc kiểm soát chi phí sơn còn thủ công.

+ Chưa có hệ thống KPI rõ ràng cho GĐV.

**Giải pháp:**

+ Tiếp tục ban hành các chính sách thúc đẩy nhóm xe hiệu quả;

+ Kiểm soát khai thác và bồi thường đối với nhóm xe không hiệu quả, tập trung đối với dòng xe chở người không kinh doanh dưới 400 triệu đồng: điều chỉnh phí và cơ chế khai thác.

+ Xây dựng kho giá phụ tùng, tận dụng lợi thế quy mô vị thế số 1 về BH xe cơ giới để đàm phán tối ưu chi phí bồi thường;

+ Ứng dụng CNTT để kiểm soát chi phí sửa chữa và hạng mục thay thế, đồng nhất kho giá và kiểm soát tự động;

+ Thiết lập quy trình, KPIs cho từng khâu đến khi thanh toán bồi thường cho khách hàng;

+ Thu xếp chương trình tái bảo hiểm để phòng ngừa cho rủi ro thảm họa, thiên tai đối với BH xe cơ giới.

- **Cạnh tranh nội bộ:** Mạng lưới đơn vị kinh doanh rộng, nhưng phân bố địa bàn và phân cấp quản lý khai thác chưa rõ ràng, dẫn tới tồn tại các trường hợp cạnh tranh nội bộ không lành mạnh.

**Giải pháp:**

- + Mở rộng phạm vi công việc của bộ phận quản lý mạng lưới của DBV,
- + Tiếp tục thực hiện đánh giá và tái cơ cấu đối với các đơn vị kinh doanh;
- + Ban hành và vận hành quy định cạnh tranh nội bộ.

**II.KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2026**

**1. Biến động môi trường kinh doanh và xu hướng ngành (đối thủ cạnh tranh)**

**1.1. Biến động môi trường vĩ mô 2026: "Tăng trưởng trong sự sàng lọc"**

- **Kinh tế phục hồi mạnh mẽ:** Với dự báo GDP tiếp tục duy trì đà tăng trưởng, mục tiêu 2026 trên 10%, nhu cầu bảo hiểm cho các tài sản lớn (Hàng hải, Tài sản kỹ thuật) và hạ tầng đầu tư công sẽ tăng cao. Tuy nhiên, áp lực lạm phát và chi phí phụ tùng/y tế tăng sẽ đẩy chi phí bồi thường lên mức cao mới.

- **Sự bùng nổ của Kinh tế số:** Thương mại điện tử tiếp tục là động lực cho bảo hiểm Logistics và giao nhận. Tuy nhiên, rủi ro an ninh mạng (Cyber Risk) trở thành mối đe dọa thường trực cho các doanh nghiệp đang lưu trữ lượng lớn dữ liệu khách hàng.

**1.2. Xu hướng ngành và Đối thủ cạnh tranh: "Cuộc soán ngôi của các doanh nghiệp nhóm dưới"**

- **Sự thu hẹp thị phần tại nhóm dẫn đầu:** Các "ông lớn" truyền thống (Bảo Việt, Bảo Minh, MIC, BIC) đang có dấu hiệu chậm lại trong việc thích ứng với các thay đổi nhanh chóng của thị trường, dẫn đến sự dịch chuyển thị phần sang các doanh nghiệp nhóm dưới năng động hơn.

- **Cạnh tranh bằng Công nghệ thay vì Phí:** Thị trường đang chuyển dịch từ cuộc đua giảm phí (vốn dẫn đến lỗ kỹ thuật) sang cuộc đua về **Trải nghiệm khách hàng**.

+ Các đối thủ đang đầu tư mạnh vào **Giám định bồi thường tự động** qua hình ảnh AI để rút ngắn thời gian xử lý.

+ Sử dụng dữ liệu hành vi (Big Data) để cá nhân hóa phí bảo hiểm, đặc biệt là trong nghiệp vụ Xe cơ giới.

- **Kênh Bancassurance tái cấu trúc:** Sau giai đoạn thanh tra gắt gao, kênh Banca trong năm 2026 sẽ chuyển sang mô hình "Tư vấn thực chất". Các doanh nghiệp có quy trình phối hợp chặt chẽ, minh bạch với ngân hàng sẽ chiếm ưu thế so với cách làm dàn trải trước đây.

**1.3. Cơ hội chiến lược cho DBV**

- **Rủi ro từ các nghiệp vụ truyền thống:** Nghiệp vụ BH Xe máy đang suy giảm toàn thị trường từ quý 3/2025. Điều này đòi hỏi phải dịch chuyển nguồn lực sang các nghiệp vụ có dư địa tăng trưởng tốt hơn như **Bảo hiểm sức khỏe** và **Bảo hiểm trách nhiệm**.

- **Xu hướng Cá nhân hóa:** Nhu cầu của khách hàng năm 2026 không chỉ còn giới hạn ở các sản phẩm "đóng gói sẵn". Cơ hội nằm ở việc thiết kế các sản phẩm bảo hiểm linh hoạt, cho phép khách hàng lựa chọn quyền lợi bảo hiểm ngay trên ứng dụng di động.

- **Bảo hiểm xanh & ESG:** Phát triển các sản phẩm bảo hiểm cho xe điện (EV) hoặc các dự án năng lượng tái tạo. Đây là mảng thị trường mới và ít đối thủ cạnh tranh trực tiếp, đồng thời phù hợp với xu hướng cam kết Net-zero của Chính phủ.



- **Tận dụng hệ sinh thái đối tác:** Chuyển dịch từ phương thức khai thác khách hàng truyền thống sang mô hình **Bảo hiểm nhúng (Embedded Insurance)**; thực hiện tích hợp sâu các giải pháp bảo hiểm vào hành trình trải nghiệm của người dùng trên các nền tảng thương mại điện tử và hệ sinh thái bán lẻ quy mô lớn thông qua kết nối API đồng bộ.

## 2. Kế hoạch kinh doanh năm 2026

### Một số chỉ tiêu chính:

*DVT: triệu đồng*

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2025	Kế hoạch 2026	%KH2026/TH2025
1	Tổng doanh thu phí bảo hiểm	4,261,434	6,273,000	147.2%
	<i>Doanh thu phí bảo hiểm gốc</i>	4,181,636	6,200,000	148.3%
	<i>Doanh thu nhận tái bảo hiểm</i>	79,798	73,000	91.5%
2	Doanh thu hoạt động tài chính	169,764	202,000	119.0%
3	Lợi nhuận trước thuế	40,899	55,000	134.5%
4	Lợi nhuận sau thuế	32,899	44,000	133.7%


### Chiến lược kinh doanh và các giải pháp triển khai năm 2026:

- **Thực hiện chiến lược tăng trưởng khác biệt theo từng kênh:**
  - + Kênh Banca: Đảm bảo sự khác biệt bằng cách phát triển sản phẩm bảo hiểm sức khỏe lấy khách hàng làm trọng tâm;
  - + Kênh Vnpost: Cải tiến hệ thống đào tạo/hỗ trợ. Tăng trưởng quy mô doanh thu bằng cách thúc đẩy bán bảo hiểm con người bên cạnh BH xe cơ giới;
  - + Kênh Showroom/Garage: Tiếp tục cải tiến chất lượng dịch vụ sau bán hàng để tăng sự hài lòng của điểm bán tạo lợi thế cạnh tranh.
  - + Tăng cường hoạt động marketing liên kết để phát triển các kênh mới có chất lượng cao.
- **Rà soát lại cơ chế vận hành tổ chức nhằm nâng cao năng suất của đơn vị:**
  - + Sửa đổi chính sách, chỉ số quản lý và hệ thống đào tạo theo định hướng nâng cao năng lực đội ngũ bán hàng;
  - + Cải tiến cơ chế quản lý đơn vị và vận hành chương trình tư vấn cho các đơn vị hoạt động kém hiệu quả;
- **Thúc đẩy, tối ưu hóa hệ thống đơn vị của DBV:**
  - + Tinh gọn cơ cấu tổ chức đơn vị thông qua vận hành bộ phận chuyên trách hỗ trợ các nghiệp vụ chung cho toàn hệ thống đơn vị
  - + Thực hiện tái cấu trúc đơn vị để cải thiện hiệu quả vận hành
- **Tăng tỷ trọng sản phẩm hiệu quả thông qua đa dạng hóa danh mục sản phẩm:**
  - + Tăng cường năng lực kinh doanh bảo hiểm khách hàng doanh nghiệp: tập trung các dự án lớn năng lực, giao thông, quốc phòng... và bảo hiểm con người: xây dựng giỏ sản phẩm bán lẻ qua ngân hàng, công ty Insurtech.
  - + Phân tích hiệu quả theo sản phẩm/kênh để tái cấu trúc mô hình kinh doanh kém hiệu quả
- **Tăng cường giám sát lập ngân sách chi phí kinh doanh và việc thực hiện chi phí:**
  - + Rà soát tính hợp lý trong quá trình lập ngân sách
  - + Thiết lập và vận hành quy trình theo dõi – giám sát việc thực hiện chi phí theo từng quy mô ngân sách
- **Thúc đẩy tăng cường năng lực cạnh tranh về công nghệ thông tin, đầu tư công nghệ thông tin có trọng tâm:**

- + Tiếp tục phát triển, cải thiện hệ thống Core, số hóa quy trình cấp đơn - thu phí - bồi thường
- + Phát triển và số hóa các hệ thống nghiệp vụ chính (nhân sự, kế toán, Call Center...)

Trước bối cảnh nền kinh tế còn nhiều khó khăn, môi trường kinh doanh còn nhiều biến động và cạnh tranh khốc liệt, mục tiêu kinh doanh năm 2026 đề ra là một thách thức rất lớn, tuy nhiên, Ban Lãnh đạo sẽ cùng toàn thể CBNV DBV nỗ lực hết mình, đoàn kết, cùng chia sẻ, chủ động, thẳng thắn, quyết liệt, phấn đấu hoàn thành các mục tiêu đề ra: Thúc đẩy chiến lược tăng trưởng để tiến vào Top 4, xây dựng DBV trở thành một doanh nghiệp có môi trường làm việc năng động và chuyên nghiệp.

Trân trọng báo cáo!

*“Tài liệu này được lập bằng song ngữ Tiếng Việt và Tiếng Anh. Nếu có sự khác nhau trong cách hiểu và nội dung của mỗi phiên bản, bản Tiếng Việt được ưu tiên áp dụng”* 

**Nơi nhận:**

- Các cổ đông;
- TV HĐQT, BKS;
- Lưu: VT..

**T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Lê Tuấn Dũng**



**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT**  
**Về kết quả hoạt động năm 2025 và kế hoạch hoạt động năm 2026**

**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV**

Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 và các văn bản sửa đổi bổ sung, hướng dẫn thi hành, Điều lệ Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát và các quy định pháp luật có liên quan, Ban Kiểm soát (BKS) báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả hoạt động của BKS giữa hai kỳ Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 – 2026 và phương hướng hoạt động trong kỳ tới như sau:

**PHẦN I**

**KẾT QUẢ KINH DOANH CỦA CÔNG TY**

Một số thông tin cơ bản về kết quả kinh doanh năm 2025 của Công ty như sau:

TT	Chỉ tiêu	Nghị quyết ĐHCD 2025 (tỷ đồng)	Thực hiện 2025 (tỷ đồng)	%TH/NQ (%)
1.	Tổng Doanh thu phí bảo hiểm	4.619	4.262	92
-	Doanh thu phí bảo hiểm gốc	4.550	4.182	92
-	Doanh thu nhận tái bảo hiểm	69	80	116
2.	Doanh thu hoạt động tài chính	179	171	96
3.	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	40	41	103
4.	Lợi nhuận sau thuế TNDN	32	33	103

Kết quả kinh doanh chi tiết năm 2025 của Công ty được thể hiện đầy đủ tại Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán và được Công ty công bố thông tin công khai tại website: <http://dbvi.com.vn>

**PHẦN II**

**HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT GIỮA 2 KỲ ĐHĐCD 2025-2026**

**1. Các cuộc họp Ban Kiểm soát**

Trong kỳ báo cáo, Ban Kiểm soát đã tổ chức 02 cuộc họp định kỳ và các trao đổi bằng email, hình thức khác để xem xét, thảo luận và thông qua các nội dung quan trọng, bao gồm:

- Thông qua kế hoạch hoạt động của Ban Kiểm soát trong năm 2025 – 2026.
- Thẩm định Báo cáo tài chính bán niên và Báo cáo tài chính năm của Công ty.
- Xem xét các nội dung liên quan đến công tác kiểm soát nội bộ, quản trị rủi ro và tuân thủ.

- Rà soát các kiến nghị của kiểm toán độc lập và theo dõi việc khắc phục của Ban Điều hành.

- Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026.

## **2. Các hoạt động kiểm tra, giám sát**

Trong kỳ báo cáo, Ban Kiểm soát đã triển khai các hoạt động giám sát theo chức năng và nhiệm vụ được giao, tập trung vào các nội dung sau:

### ***Giám sát hoạt động quản trị và điều hành***

Ban Kiểm soát thường xuyên theo dõi việc triển khai các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị; giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ Công ty và các quy chế quản trị nội bộ.

### ***Giám sát hệ thống kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro***

Ban Kiểm soát đã phối hợp với các bộ phận chức năng để:

- Rà soát bước đầu hệ thống kiểm soát nội bộ trong các quy trình trọng yếu như kinh doanh bảo hiểm, bồi thường, tài chính kế toán và quản lý đầu tư.
- Theo dõi việc xây dựng và hoàn thiện hệ thống quản trị rủi ro doanh nghiệp.
- Đưa ra các khuyến nghị nhằm tăng cường cơ chế kiểm soát đối với các lĩnh vực có rủi ro cao.

### ***Tham dự các cuộc họp hội đồng quản trị***

Các thành viên Ban Kiểm soát tham dự các cuộc họp của Hội đồng quản trị khi được mời nhằm nắm bắt kịp thời tình hình hoạt động của Công ty và thực hiện chức năng giám sát độc lập.

## **PHẦN III**

## **KẾT QUẢ KIỂM TRA, GIÁM SÁT**

### **1. Kết quả giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị**

Trong kỳ báo cáo, Hội đồng quản trị đã ban hành các nghị quyết và quyết định quan trọng nhằm định hướng hoạt động của Công ty theo đúng chiến lược và mục tiêu do Đại hội đồng cổ đông giao.


Qua công tác giám sát, Ban Kiểm soát nhận thấy:

- Hội đồng quản trị đã hoạt động đúng chức năng, quyền hạn theo quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty.
- Các nghị quyết và quyết định của Hội đồng quản trị được ban hành kịp thời, phù hợp với tình hình thực tế và định hướng phát triển của Công ty.

### **2. Kết quả giám sát hoạt động của Tổng Giám đốc và Ban Điều hành**

Ban Điều hành đã chủ động triển khai các nhiệm vụ theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị, tập trung vào:

- Phát triển thị trường và mở rộng hệ thống kinh doanh.
- Tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin trong quản lý nghiệp vụ.
- Cải tiến quy trình bồi thường nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng.

✓ 



Qua công tác giám sát, Ban Kiểm soát nhận thấy hoạt động điều hành của Tổng Giám đốc và Ban Điều hành về cơ bản tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ Công ty và các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

Tuy nhiên, Công ty cần tiếp tục:

- Hoàn thiện hệ thống quản trị rủi ro doanh nghiệp.
- Tăng cường kiểm soát trong các nghiệp vụ có rủi ro cao.
- Đẩy mạnh số hóa quy trình nghiệp vụ nhằm nâng cao hiệu quả quản trị và tối ưu chi phí.

### **3. Thẩm định Báo cáo tài chính**

Ban Kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính quý, bán niên và năm của Công ty.

Báo cáo tài chính năm của Công ty được kiểm toán bởi đơn vị kiểm toán độc lập và phản ánh trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và dòng tiền của Công ty theo quy định của chuẩn mực và chế độ kế toán hiện hành.

Ban Kiểm soát cũng theo dõi việc thực hiện các khuyến nghị của kiểm toán độc lập nhằm nâng cao chất lượng quản trị tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ.

### **4. Sự phối hợp giữa Ban Kiểm soát với HĐQT và Ban Điều hành**

Trong kỳ báo cáo, Hội đồng quản trị và Ban Điều hành đã tạo điều kiện thuận lợi để Ban Kiểm soát thực hiện nhiệm vụ theo quy định.

Các ý kiến và kiến nghị của Ban Kiểm soát được xem xét trong quá trình quản trị và điều hành Công ty.

Trong kỳ báo cáo, Ban Kiểm soát không nhận được đơn thư khiếu nại hoặc yêu cầu kiểm tra đặc biệt nào từ cổ đông.

## **PHẦN IV**

### **ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT VÀ KIỂM SOÁT VIÊN**

Ban Kiểm soát gồm 03 thành viên, trong đó Trưởng Ban Kiểm soát làm việc theo chế độ chuyên trách, được hưởng lương, thưởng và chế độ phúc lợi khác theo quy định của Công ty và 02 thành viên còn lại được hưởng thù lao theo đúng Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2025 đã thông qua (Số liệu chi tiết thể hiện trên Báo cáo tình hình chi trả thù lao HĐQT, BKS và Báo cáo tài chính năm 2025).

Các kiểm soát viên hoạt động độc lập, không tham gia điều hành hoạt động kinh doanh của Công ty và tuân thủ các quy định về tính độc lập theo quy định pháp luật.

Trong kỳ báo cáo:

- Ban Kiểm soát đã thực hiện đầy đủ chức năng giám sát theo quy định.
- Các thành viên Ban Kiểm soát tham gia đầy đủ các cuộc họp của Ban Kiểm soát và các cuộc họp quản trị khi được mời, thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ của mình.
- Ban Kiểm soát đã đưa ra nhiều ý kiến và kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro của Công ty.

Tuy nhiên, trong bối cảnh hoạt động kinh doanh ngày càng mở rộng và môi trường cạnh tranh ngày càng cao, Ban Kiểm soát nhận thấy cần tiếp tục nâng cao hiệu quả hoạt động

giám sát, đặc biệt trong các lĩnh vực quản trị rủi ro, kiểm soát nghiệp vụ bảo hiểm và quản lý tài chính.

## **PHẦN V**

### **KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT GIỮA 2 KỲ ĐHĐCĐ 2026-2027**

Trong thời gian tới, Ban Kiểm soát dự kiến tập trung vào các nhiệm vụ trọng tâm sau:

#### **1. Tăng cường giám sát hệ thống quản trị rủi ro**

- Theo dõi việc xây dựng và triển khai hệ thống quản trị rủi ro doanh nghiệp.
- Giám sát việc thiết lập khẩu vị rủi ro và hệ thống chỉ số cảnh báo rủi ro.
- Thúc đẩy việc hoàn thiện mô hình quản trị theo nguyên tắc ba tuyến phòng thủ.

#### **2. Giám sát các lĩnh vực có rủi ro cao**

Ban Kiểm soát sẽ tập trung giám sát các hoạt động trọng yếu của Công ty, bao gồm:

- Công tác bồi thường bảo hiểm
- Công tác quản lý hàng thu hồi sau bồi thường
- Quản lý đầu tư và dòng tiền
- Quản lý công nợ và thu hồi công nợ

#### **3. Thẩm định Báo cáo tài chính**

- Thẩm định Báo cáo tài chính quý, bán niên và năm của Công ty.
- Giám sát hoạt động kiểm toán độc lập.

#### **4. Nâng cao hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ**

- Theo dõi việc hoàn thiện các quy trình nghiệp vụ.
- Khuyến nghị các giải pháp tăng cường kiểm soát nội bộ và minh bạch thông tin.

Trên đây là báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV giữa 2 kỳ ĐHĐCĐ thường niên và kế hoạch hoạt động của BKS, kính trình ĐHĐCĐ xem xét và thông qua.

Thay mặt BKS tôi xin kính chúc các Quý vị đại biểu, Quý Cổ đông mạnh khỏe, hạnh phúc, chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

*Tài liệu này được lập bằng song ngữ Tiếng Việt và Tiếng Anh. Nếu có sự khác nhau trong cách hiểu và nội dung của mỗi phiên bản, bản Tiếng Việt được ưu tiên áp dụng.*

#### **Nơi nhận:**

- Đại hội đồng cổ đông;
- HĐQT, BKS, TGD;
- Ban tổ chức Đại hội.

**TM. BAN KIỂM SOÁT**

**TRƯỞNG BAN**



Cao Thu Hiền



Số: 04 /2026/BC-HĐQT

Hà Nội, ngày 10 tháng 04 năm 2026

### BÁO CÁO

*V/v: tình hình chi trả thù lao Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2025  
và Kế hoạch chi trả thù lao năm 2026*

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Hội đồng Quản trị Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 về tình hình chi trả thù lao HĐQT, Ban Kiểm soát năm 2025 và phương án chi trả thù lao năm 2026 như sau:

#### I. TÌNH HÌNH CHI TRẢ THÙ LAO NĂM 2025

1. Tổng thù lao đã chi trả cho thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát không chuyên trách nhiệm kỳ còn lại 2023 – 2028 (không bao gồm thuế TNCN), cụ thể:

STT	Họ tên	Chức vụ	Mức thù lao/tháng (VNĐ)	Số tháng hưởng trong năm 2025	Tổng thù lao (VNĐ)
1	Nguyễn Diệu Trinh	Thành viên HĐQT	12.000.000	12	144.000.000
2	Nguyễn Thị Thu Huyền	Thành viên BKS	7.000.000	8	56.000.000
3	Ngô Hồng Minh	Thành viên BKS	7.000.000	4	28.000.000
4	Phạm Thu Lan	Thành viên BKS	7.000.000	4	28.000.000
<b>TỔNG:</b>					<b>256.000.000</b>
<i>Bằng chữ: Hai trăm năm mươi sáu triệu đồng./.</i>					

2. Thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát **làm việc theo chế độ toàn thời gian** không hưởng thù lao mà hưởng thu nhập chuyên trách theo mức do HĐQT quyết định.
3. Thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát người Hàn Quốc không hưởng thù lao.

#### II. PHƯƠNG ÁN CHI TRẢ THÙ LAO NĂM 2026

1. Thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát được hưởng thù lao. Mức thù lao được hưởng như sau:

- Thành viên Hội đồng Quản trị: 12.000.000 VNĐ/tháng (Chưa bao gồm thuế TNCN)

- Thành viên Ban Kiểm soát: 7.000.000 VNĐ/tháng (Chưa bao gồm thuế TNCN)
- Trường hợp Bà Phạm Thu Lan, vừa là Thành viên Ban Kiểm soát, vừa là người lao động được hưởng lương theo quy chế lương, thưởng của DBV thì mức thù lao được hưởng bằng 3.000.000 VNĐ/tháng (Chưa bao gồm thuế TNCN)

2. Thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát làm việc theo chế độ toàn thời gian không hưởng thù lao mà hưởng thu nhập chuyên trách. Mức thu nhập này do HĐQT quyết định.

3. Thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát người Hàn Quốc không hưởng thù lao.

4. Thời gian áp dụng: 01/01/2026 – 31/12/2026.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua.

**Trân trọng kính trình!**

*“Tài liệu này được lập bằng song ngữ Tiếng Việt và Tiếng Anh. Nếu có sự khác nhau trong cách hiểu và nội dung của mỗi phiên bản, bản Tiếng Việt được ưu tiên áp dụng”*

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: VT, TCNS.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**



**LÊ TUẤN DŨNG**





**CÔNG TY CỔ PHẦN  
TẬP ĐOÀN BẢO HIỂM DBV**

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

Số: 03 /2026/TTr-HĐQT

Hà Nội, ngày 01 tháng 4 năm 2026

**TỜ TRÌNH**

V/v: Thông qua phương án phân chia lợi nhuận, trích lập các quỹ năm tài chính 2025

**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Công ty cổ phần Tập đoàn bảo hiểm DBV**

- Căn cứ Điều lệ Công ty cổ phần Tập đoàn bảo hiểm DBV;
- Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH

Deloitte Việt Nam;

Hội đồng quản trị Công ty cổ phần Tập đoàn bảo hiểm DBV kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án phân chia lợi nhuận, trích lập các quỹ năm tài chính 2025 như sau:

Đơn vị: đồng		
STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2025
1	Lợi nhuận trước thuế thu nhập DN	40,898,557,408
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp	7,999,904,787
3	Lợi nhuận sau thuế TNDN	32,898,652,621
4	Kế hoạch trích lập các quỹ	1,644,932,631
	- Quỹ dự trữ bắt buộc (5% LNST)	1,644,932,631
	- Quỹ khen thưởng phúc lợi	-
5	Trích thưởng HĐQT, BKS, BDH	-
6	Lợi nhuận sau trích lập các quỹ (3-4-5)	31,253,719,990
7	Lợi nhuận để lại các năm trước	92,155,990,942
8	Tổng LN để lại không chia cổ tức (6+7)	123,409,710,932

Kính trình ĐHĐCĐ thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2025 như trên, theo đó thống nhất không chia cổ tức nhằm giữ lại nguồn vốn phục vụ hoạt động kinh doanh của DBV.

Trân trọng kính trình ĐHĐCĐ./.

“Tài liệu này được lập bằng song ngữ Tiếng Việt và Tiếng Anh. Nếu có sự khác nhau trong cách hiểu và nội dung của mỗi phiên bản, bản Tiếng Việt được ưu tiên áp dụng.”

**Nơi nhận:**

- Đại hội đồng cổ đông
- HĐQT, BKS
- Lưu VT, TCKT.



**Lê Tuấn Dũng**

Số: 04 /2026/TTr-BKS

Hà Nội, ngày 01 tháng 4 năm 2026

## TỜ TRÌNH

V/v Lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2026

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV

- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi bổ sung, hướng dẫn thi hành luật này;
- Căn cứ Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi bổ sung, hướng dẫn thi hành luật này;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV;
- Căn cứ danh sách các doanh nghiệp kiểm toán được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận kiểm toán cho đơn vị có lợi ích công chúng năm 2026,

Ban Kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua danh sách các công ty kiểm toán độc lập để chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2026 của Công ty Cổ phần Tập đoàn Bảo hiểm DBV (viết tắt là “DBV”), như sau:

1. Công ty TNHH KPMG (KPMG)
2. Công ty TNHH Hãng kiểm toán AASC (AASC)
3. Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C (A&C)
4. Công ty TNHH PwC Việt Nam (PwC)
5. Công ty TNHH Grant Thornton Việt Nam (GT)
6. Công ty TNHH Kiểm toán & Tư vấn RSM Việt Nam (RSM)
7. Công ty TNHH Kiểm toán BDO (BDO)
8. Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam (Deloitte)
9. Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (E&Y)
10. Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn UHY (UHY)

Đề xuất Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn một trong số các công ty kiểm toán trong danh sách nêu trên thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2026 cho DBV và giao Tổng Giám đốc ký kết hợp đồng/thỏa thuận cung cấp dịch vụ kiểm toán với đơn vị kiểm toán được lựa chọn. Ban Kiểm soát thực hiện giám sát chất lượng cuộc kiểm toán.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua./.

### Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông;
- HĐQT, BKS, TGD;
- Ban tổ chức Đại hội.



Cao Thu Hiền