TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
TÁI BẢO HIỂM QUỐC GIA VIỆT NAM
141 Lê Duẩn, Hoàn Kiếm, Hà Nội
GPKD: 28/GP/KDBH do BTC cấp ngày 15/11/2004

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
---------- ≅ ----------

Số: /2026/NQ-ĐHĐCĐ

Hà Nội ngày 23 tháng 4 năm 2026

(dự thảo) NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2026
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN TÁI BẢO HIỂM QUỐC GIA VIỆT NAM

Căn cứ:

- *Điều lệ Tổ chức và Hoạt động của Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm quốc gia Việt Nam;*
- *Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026 ngày 23 tháng 4 năm 2026;*

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1: Phê duyệt báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam:

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

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

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

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

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

Đơn vị Tr. VND

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

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

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

Chỉ tiêu	Số tiền (VND)
1. Lợi nhuận còn lại tại ngày 01/01/2025	**710.827.898.105**
- *Lợi nhuận được phân phối*	*651.824.874.218*
- *Lợi nhuận không được phân phối (chênh lệch tỷ giá)*	*59.003.023.887*
2. Hoàn nhập lợi nhuận chưa phân phối	**3.525.000**
3. Lợi nhuận sau thuế năm 2025	
3.1. Lợi nhuận thực hiện	***421.587.311.209***
- *Lợi nhuận được phân phối*	*422.303.259.910*
- *Lợi nhuận không được phân phối (chênh lệch tỷ giá)*	*(715.948.701)*
3.2. Phân phối lợi nhuận	***422.303.259.910***
- *Quỹ dự trữ bắt buộc*	*18.238.793.000*
- *Quĩ khen thưởng*	*6.334.548.899*
- *Quĩ phúc lợi*	*6.641.171.180*
- *Chi cổ tức năm 2025 bằng tiền (tỷ lệ 10%)*	*200.630.248.000*
- *Quỹ đầu tư phát triển*	*190.458.498.831*
4. Lợi nhuận còn lại lũy kế (4=1+2+3.1-3.2)	**710.115.474.404**
- *Lợi nhuận được phân phối*	*651.828.399.218*
- *Lợi nhuận không được phân phối (chênh lệch tỷ giá)*	*58.287.075.186*

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

Điều 5: Phê duyệt thù lao (bao gồm cả thuế) của HĐQT, BKS, tổ thư ký HĐQT năm 2025*: **2.277.000.000 VND** (Mức chi thù lao theo Nghị quyết số 08/2025/NQ-HĐQT ngày 02/4/2025 của Hội đồng quản trị).*

Điều 6: Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2026 như sau:

Đơn vị Tr. VND

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

Điều 7: Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2025 *(báo cáo đính kèm).*

Điều 8: Thông qua Báo cáo giám sát của Ban Kiểm soát năm 2025 *(báo cáo đính kèm)*.

Điều 9: Bầu ông/bà … làm thành viên Hội đồng quản trị Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm quốc gia Việt Nam nhiệm kỳ 2025 – 2030.

Điều 10: Thông qua phương thức lựa chọn công ty kiểm toán độc lập cho năm 2026:

10.1 Thông qua danh sách các công ty kiểm toán độc lập để lựa chọn sử dụng kiểm toán năm 2026, bao gồm các công ty sau:

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

10.2 Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn 01 công ty kiểm toán độc lập trong danh sách đã phê duyệt để sử dụng kiểm toán báo cáo tài chính năm 2026.

Điều 11: Nghị quyết này có hiệu lực từ ngày 23 tháng 4 năm 2026. Hội đồng quản trị và các đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thực hiện Nghị quyết này./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

***Nơi nhận**:*
- HĐQT, BKS, BĐH

- *Lưu: Thư ký HĐQT, KT, ĐT*

Nguyễn Anh Tuấn