

141 Lê Duẩn, Hoàn Kiếm, Hà Nội

GP/KD: 28/GP/KDBH do BTC cấp ngày 15/11/2004

Số: 02/2025/BB-ĐHĐCĐ

----- ≡ -----

Hà Nội ngày 28 tháng 4 năm 2025

## **BIÊN BẢN**

### **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2025**

Hôm nay, vào lúc 8:45' ngày 28 tháng 4 năm 2025, tại trụ sở 141 Lê Duẩn, Hoàn Kiếm, Hà Nội, Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam (VINARE) đã tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025.

#### **Diễn biến cuộc họp:**

1. Bà Nguyễn Thị Mỹ Hạnh, Phó Giám đốc Ban Marketing Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam, tuyên bố lý do cuộc họp, giới thiệu đại biểu và công bố quyết định số 09/2025/QĐ-HĐQT ngày 10/4/2024 của Chủ tịch Hội đồng quản trị về việc thành lập Ban thẩm tra tư cách cổ đông tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025.

Ban thẩm tra tư cách cổ đông gồm có:

- Ông Vũ Kỳ Nam                      - Phó Giám đốc Ban Kỹ thuật, Trưởng ban
- Ông Lê Huy                          - Phó Giám đốc Ban IT, thành viên
- Ông Nguyễn Tuấn Anh           - Chuyên viên Ban NS-TH, thành viên

2. Ông Vũ Kỳ Nam thay mặt Ban thẩm tra tư cách cổ đông báo cáo Đại hội kết quả thẩm tra tư cách cổ đông (Biên bản đính kèm):

- Tổng số cổ phần của VINARE là 182.391.455 cổ phần, tương ứng với 182.391.455 quyền biểu quyết (01 cổ phần/01 quyền biểu quyết).
- Tổng số cổ đông được mời theo danh sách chốt ngày 31/03/2025 là 1.371 cổ đông, đại diện cho 182.391.455 cổ phần và tương ứng với 182.391.455 cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Tại thời điểm khai mạc Đại hội (8.45'), số cổ đông tham dự và ủy quyền hợp lệ tham dự và biểu quyết tại Đại hội là 20 cổ đông, đại diện 155.177.774 cổ phần có quyền biểu quyết, chiếm 85,08% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam.
- Căn cứ Điều lệ Tổ chức và Hoạt động của Tổng công ty, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 ngày 28/4/2025 của VINARE đủ điều kiện tiến hành.

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

- ❖ Đại diện các cổ đông lớn: Tổng công ty Đầu tư và Kinh doanh Vốn Nhà nước (SCIC), cổ đông chiến lược Swiss Re, Tập đoàn Bảo Việt, Quỹ Đầu tư Giá trị Bảo Việt, Tổng công ty Bảo Minh, Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex, Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư Phát triển và các cổ đông tổ chức và cá nhân khác.
- ❖ Các thành viên HĐQT:
  - Ông Nguyễn Anh Tuấn – Chủ tịch
  - Ông Nguyễn Xuân Việt – Phó Chủ tịch

- Ông Phạm Phan Dũng – Thành viên độc lập
  - Bà Nguyễn Thị Quỳnh Hương – Thành viên
  - Ông Mai Xuân Dũng – Thành viên
  - Ông Nguyễn Hồng Hoàng Nam – Thành viên
  - Bà Nguyễn Thị Hương Giang – Thành viên
- ❖ Các thành viên BKS:
- Bà Lê Thị Thanh Hiền – Trưởng Ban
  - Ông Vũ Ngọc Vượng – Thành viên
  - Bà Trần Thị Minh Phương – Thành viên
  - Ông Đào Mạnh Dương – Thành viên
- ❖ Các thành viên Ban Điều hành
- Ông Mai Xuân Dũng – Tổng giám đốc
  - Ông Nguyễn Mạnh Linh – Phó Tổng giám đốc
  - Ông Đỗ Anh Đức – Phó Tổng giám đốc
  - Ông Nguyễn Thành Công – Kế toán trưởng
- ❖ Đại diện Công ty Kiểm toán độc lập Pricewaterhouse Coopers Việt Nam.
- Ông Trần Hồng Kiên – Phó Tổng giám đốc
4. Bà Nguyễn Thị Mỹ Hạnh mời ông Nguyễn Anh Tuấn, Chủ tịch HĐQT, lên điều hành Đại hội.
5. Ông Nguyễn Anh Tuấn, Chủ tịch HĐQT, chủ tọa Đại hội phát biểu chào mừng và cảm ơn các quý cổ đông, các đại biểu đã đến tham dự Đại hội.
- Chủ tọa Đại hội đề xuất thành phần Đoàn Chủ tịch, gồm có:
- Ông Nguyễn Anh Tuấn: Chủ tịch HĐQT
  - Ông Nguyễn Xuân Việt: Phó Chủ tịch HĐQT
  - Ông Mai Xuân Dũng: Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc
- Chủ tọa Đại hội đề xuất thư ký Đại hội:
- Bà Nguyễn Thị Minh Châu: Người phụ trách quản trị Tổng công ty
- Và giới thiệu các thành viên Ban kiểm phiếu để Đại hội thông qua gồm:
- Ông Đào Mạnh Dương      - Trưởng ban, thành viên Ban Kiểm soát, cổ đông VINARE
  - Ông Nguyễn Lê Anh      - Thành viên
  - Ông Nguyễn Quốc Đạt      - Thành viên
- Tổ thư ký và Ban kiểm phiếu đã được thành lập theo quyết định của Chủ tịch HĐQT.
- Ông Nguyễn Anh Tuấn xin ý kiến Đại hội thông qua danh sách Đoàn Chủ tịch, Tổ thư ký, Ban kiểm phiếu.
- Đại hội nhất trí thông qua danh sách Đoàn Chủ tịch, Tổ thư ký, Ban kiểm phiếu với tỷ lệ 100%.
6. Chủ tọa Đại hội thông báo chương trình Đại hội đã gửi các cổ đông vào ngày 04/4/2025 gồm những nội dung sau:
- Báo cáo việc thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2024
  - Điều chỉnh kế hoạch lợi nhuận trước thuế năm 2024

- Báo cáo kết quả kinh doanh 2024 và kế hoạch kinh doanh 2025
- Thông qua báo cáo tài chính kiểm toán 2024
- Phê chuẩn phương án phân phối lợi tức sau thuế, chi trả cổ tức năm 2024
- Phê chuẩn thù lao Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, thư ký năm 2024
- Phương án phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2024
- Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị 2024 và nhiệm kỳ 2020 - 2024
- Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát 2024 và nhiệm kỳ 2020 - 2024
- Báo cáo mục tiêu kế hoạch kinh doanh 5 năm 2025 – 2029
- Kế hoạch chi trả thù lao HĐQT, BKS, thư ký HĐQT nhiệm kỳ 2025 – 2030
- Lựa chọn kiểm toán độc lập 2025
- Bầu Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025 - 2030

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

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

7. Chủ tọa Đại hội báo cáo trước Đại hội kết quả thực hiện Nghị quyết Đại hội cổ đông thường niên 2024:
  - VINARE đã thực hiện chi trả cổ tức bằng tiền 10%
  - VINARE đã hoàn thành việc phát hành cổ tức trả cổ phiếu với tỷ lệ 10%
  - Lựa chọn PWC là công ty kiểm toán độc lập
8. Ông Mai Xuân Dũng, Thành viên HĐQT, Tổng giám đốc, trình bày Báo cáo về việc điều chỉnh kế hoạch lợi nhuận trước thuế năm 2024 (chi tiết tại Báo cáo đính kèm).
9. Chủ tọa Đại hội đề nghị Đại hội biểu quyết Nội dung 1: Điều chỉnh kế hoạch lợi nhuận trước thuế năm 2024:

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2024 (trước điều chỉnh)	Kế hoạch 2024 (sau điều chỉnh)
Lợi nhuận trước thuế	505 tỷ đồng	463 tỷ đồng

10. Ông Đào Mạnh Dương, Trưởng Ban Kiểm phiếu, đọc thể lệ biểu quyết. Đại hội đã thông qua thể lệ biểu quyết với tỷ lệ 100% và không có ý kiến khác.
11. Tại thời điểm tiến hành biểu quyết Nội dung 1, Trưởng ban thẩm tra tư cách cổ đông thông báo có thêm 09 cổ đông đến dự Đại hội. Tổng số cổ đông và người được ủy quyền hợp pháp của cổ đông tham dự Đại hội là 29 cổ đông, đại diện cho 171.814.058 cổ phần có quyền biểu quyết, tương đương 94,2% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
12. Đại hội tiến hành biểu quyết Nội dung 1; kết quả kiểm phiếu đối với Nội dung 1:

**Nội dung 1:** Thông qua việc điều chỉnh kế hoạch lợi nhuận trước thuế năm 2024

- Tổng số thẻ phát ra: 21 thẻ, tương ứng với 171.814.058 quyền
- Tổng số thẻ thu về: 19 thẻ, tương ứng với 171.813.871 quyền
- Số thẻ hợp lệ: 19 thẻ, tương ứng với 171.813.871 quyền

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

\* Kết quả cụ thể như sau:

TT	Ý kiến biểu quyết	Số quyền biểu quyết tham dự biểu quyết	Tỷ lệ %/tổng số quyền tham dự Đại hội
1	Tán thành	171.813.871 quyền	99,999891%
2	Không tán thành	0 quyền	0%
3	Không có ý kiến	0 quyền	0%

13. Ông Mai Xuân Dũng, Thành viên HĐQT, Tổng giám đốc, trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 2024, kế hoạch kinh doanh 2025 (chi tiết tại Tài liệu họp ĐHĐCĐ).
14. Ông Đỗ Anh Đức, Phó Tổng giám đốc, báo cáo Kết quả phát hành cổ phiếu trả cổ tức 2024, Phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế và tỷ lệ chi trả cổ tức, thù lao HĐQT, BKS, thư ký HĐQT năm 2024; Phương án phát hành cổ phiếu trả cổ tức 2024 (chi tiết tại Tài liệu họp ĐHĐCĐ).
15. Ông Phạm Phan Dũng, thành viên độc lập, trình bày Báo cáo của thành viên HĐQT độc lập (chi tiết tại Tài liệu họp ĐHĐCĐ).
16. Ông Nguyễn Xuân Việt, Phó Chủ tịch HĐQT, trình bày Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2024 và nhiệm kỳ 2020 - 2024 (chi tiết tại Tài liệu họp ĐHĐCĐ).
17. Bà Lê Thị Thanh Hiền thay mặt Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo giám sát của Ban Kiểm soát năm 2024 và nhiệm kỳ 2020 - 2024 (Báo cáo đính kèm) và trình ĐHĐCĐ thông qua phương thức lựa chọn công ty kiểm toán cho năm tài chính 2025 (chi tiết tại Tài liệu họp ĐHĐCĐ).
18. Ông Mai Xuân Dũng, thành viên HĐQT, Tổng giám đốc trình bày Báo cáo về các mục tiêu kế hoạch kinh doanh 5 năm 2025 – 2029 (chi tiết tại Tài liệu họp ĐHĐCĐ).
19. Ông Phạm Phan Dũng, thành viên HĐQT độc lập, Trưởng Tiểu ban Thù lao và Lương thưởng trình bày kế hoạch chi trả thù lao HĐQT, BKS, thư ký HĐQT nhiệm kỳ 2025 – 2030 (chi tiết tại Tài liệu họp ĐHĐCĐ).
20. Ông Nguyễn Anh Tuấn báo cáo trước Đại hội việc kết thúc nhiệm kỳ HĐQT và BKS 2020 – 2024. Tại cuộc họp hôm nay, Đại hội sẽ tiến hành bầu HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2025 – 2030 (Thông báo đề cử, ứng cử thành viên HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2025 – 2030 đã được gửi cùng Giấy mời và tài liệu họp ĐHĐCĐ thường niên 2025). Ông Nguyễn Anh Tuấn thông báo danh sách đề cử thành viên HĐQT và BKS đã nhận được đến trước thời điểm khai mạc cuộc họp:

***Danh sách đề cử ứng viên Hội đồng quản trị:***

- Ông Nguyễn Anh Tuấn
- Ông Mai Xuân Dũng
- Bà Nguyễn Thị Quỳnh Hương
- Ông Phạm Phan Dũng
- Ông Nguyễn Xuân Việt
- Ông Đoàn Việt Trang
- Ông Nguyễn Hồng Hoàng Nam
- Bà Anna Lee On Wah

- Bà Nguyễn Thị Hương Giang

**Danh sách đề cử ứng viên Ban kiểm soát:**

- Ông Nguyễn Xuân Việt Anh
- Ông Đào Mạnh Dương
- Ông Vũ Ngọc Vượng
- Ông Tushar Chatterjee
- Bà Trần Thị Minh Phương

21. Ông Nguyễn Anh Tuấn đề nghị Đại hội thảo luận các báo cáo và các nội dung đã được trình bày trước Đại hội:

Tóm tắt các câu hỏi và trả lời:

- ❖ Cổ đông Swiss Re: Chúc mừng kết quả kinh doanh của VINARE trong năm 2024 trong bối cảnh thị trường Bảo hiểm Việt Nam phải hứng chịu tổn thất do cơn bão số 3 (Yagi) gây ra. Kết quả kinh doanh khả quan chứng tỏ VINARE đã quản trị và lựa chọn rủi ro một hiệu quả và chắc chắn. VINARE đã thể hiện tốt vai trò hỗ trợ nền kinh tế với tư cách là nhà tái bảo hiểm quốc gia. Xin chân thành cảm ơn sự lãnh đạo của Chủ tịch HĐQT Nguyễn Anh Tuấn và Ban Điều hành, đã dẫn dắt, điều hành để Tổng công ty hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch 5 năm 2020 – 2024 về tỷ lệ kết hợp (combined ratio), lợi nhuận trước thuế, và ROE.

Swiss Re cam kết tiếp tục hỗ trợ VINARE trên các lĩnh vực, bằng cách cử người đại diện tham gia Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, và đã gia hạn thỏa thuận hợp tác trong năm ngoài.

Tôi tin tưởng rằng kế tục những thành công của nhiệm kỳ này, dưới sự lãnh đạo của Chủ tịch Hội đồng quản trị Nguyễn Anh Tuấn, Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị Nguyễn Xuân Việt và Tổng Giám đốc Mai Xuân Dũng, các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh trong 5 năm 2025 - 2030 sẽ được hoàn thành xuất sắc mặc dù bối cảnh tình hình kinh tế chính trị toàn cầu đang gặp nhiều bất ổn, gia tăng về cạnh tranh trên thị trường bảo hiểm, hay có sự thay đổi về quy định quản lý vốn trên cơ sở rủi ro,... Swiss Re sẽ tiếp tục đồng hành cùng VINARE trong những chặng đường tiếp theo.

- ❖ Cổ đông Minh, mã cổ đông 1141, cảm ơn VINARE đã thực hiện thắng lợi kế hoạch đề ra. Đề nghị giải thích lý do doanh thu tăng 17,8%, nhưng lợi nhuận giảm 1,8%.

Về kết quả thực hiện kế hoạch 5 năm 2020 – 2024, kế hoạch lợi nhuận trước thuế đạt 7%, thực hiện đạt 7,1%. Cổ đông mong muốn kết quả đạt được ít nhất là 8% trở lên.

Về kế hoạch 5 năm 2025 - 2029, đặt chỉ tiêu tăng trưởng doanh thu đạt 8 đã tính đến hiện trạng xung đột giữa Mỹ - Trung Quốc hay chưa? Việc sáp nhập tỉnh thành, bộ máy hành chính các cấp sẽ có nhiều xáo trộn, vậy VINARE đã tính toán sự ảnh hưởng của các yếu tố này vào trong kế hoạch kinh doanh của mình chưa?

VINARE đã tính toán đến các ảnh hưởng của thị trường chứng khoán đến hoạt động đầu tư cổ phiếu chưa? Trong bối cảnh thị trường chứng khoán chưa được nâng hạng.

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

Trước tiên xin chân thành cảm ơn sự quan tâm và các câu hỏi của cổ đông mã 1141. Tôi xin trả lời các câu hỏi như sau: VINARE đã hoàn thành kế hoạch đề ra cho năm 2024 và hoàn thành các chỉ tiêu 5 năm 2020 – 2024 về tổng thể, cụ thể như sau:

- Tăng trưởng doanh thu nghiệp vụ cốt lõi đã đạt kế hoạch đề ra.
- Lợi nhuận trước thuế bình quân đạt 7,1%, VINARE đạt được con số tăng trưởng này là nhờ Ban Lãnh đạo đã sát sao trong điều hành và kiểm soát rủi ro mới đạt được kết quả đáng khích lệ này. Kế hoạch đặt ra của cả nhiệm kỳ là bình quân 7% chắc chắn là có cơ sở khi

xây dựng và được ĐHCĐ phê duyệt vào năm 2020 và VINARE đã hoàn thành kỳ vọng đó của các cổ đông.

Bảo hiểm và tái bảo hiểm là bộ đỡ cho tăng trưởng GDP. Điều này đã minh chứng khi Bão Yagi đổ bộ, thị trường bảo hiểm đã phải chi trả bồi thường lên đến 400 triệu USD, qua đó đã chứng tỏ vai trò của VINARE và các doanh nghiệp bảo hiểm là bộ đỡ hỗ trợ thị trường, nhất là khi có sự cố và tổn thất lớn xảy ra.

- Chi tiêu combined ratio đề ra là tối đa 98%, VINARE đã đạt được 96,5%, đảm bảo lợi nhuận nghiệp vụ cao hơn kế hoạch.
- Cổ tức chi trả bình quân kế hoạch là 12%, thực hiện đạt 17,6%, các cổ đông chắc chắn là vui mừng vì cao hơn kỳ vọng và kế hoạch.
- ROE bình quân đặt ra là 10%, kết quả đạt được là 10,8%; Vốn chủ sở hữu tăng từ 2.900 tỷ VND lên hơn 3.600 tỷ VND.
- Vốn Điều lệ mục tiêu đạt 2.000 tỷ VND đã đạt được nếu tại ĐHCĐ này các cổ đông thông qua phương án phát hành cổ phiếu trả cổ tức 10%.
- Kế hoạch 5 năm tới xây dựng trên cơ sở nền tảng kinh doanh chúng tôi đã xây dựng được trong những năm qua, nếu rủi ro chiến tranh Thương mại xung đột, thiên tai, ... tác động đến tình hình kinh doanh thì Tổng công ty sẽ báo cáo đầy đủ nếu những tác động này ảnh hưởng đến kết quả kinh doanh của Tổng công ty. Kế hoạch kinh doanh của VINARE phải đảm bảo là bộ đỡ cho mục tiêu tăng trưởng GDP của Chính phủ.
- Ông Mai Xuân Dũng, Tổng Giám đốc giải đáp lý do Doanh thu tăng 17,8% mà lợi nhuận giảm: Bão Yagi gây tổn thất 288 tỷ VND cho VINARE, nhờ có chính sách quản lý rủi ro, dàn trải tích tụ rủi ro nên kết quả VINARE vẫn đạt được 465 tỷ đồng lợi nhuận trước thuế.
- Ông Nguyễn Anh Tuấn, Chủ tịch HĐQT giải đáp: danh mục đầu tư của VINARE chỉ có 6% đầu tư vào thị trường chứng khoán và thông qua hợp đồng ủy thác với các công ty quản lý quỹ chuyên nghiệp. Để đảm bảo sự ổn định và hiệu quả trong hoạt động đầu tư, VINARE chủ yếu tập trung vào danh mục đầu tư có thu nhập cố định, trái phiếu tăng vốn cấp II của các ngân hàng có xếp hạng tín nhiệm.
- ❖ Cổ đông Minh, mã cổ đông 142: VINARE đã làm rất tốt và đạt được kết quả kinh doanh đáng khích lệ, tuy nhiên Q3 và Q4 quá khó khăn do tác động của bão Yagi. Xin có 3 câu hỏi như sau:
  - Tình hình cạnh tranh: trong bối cảnh cạnh tranh như đã trình bày, thị trường trong nước không còn dư địa tăng trưởng, xin cho biết định hướng phát triển ra quốc tế như thế nào?
  - Xếp hạng tín nhiệm B++, lộ trình khi nào vươn lên A-? Cần chuẩn bị như thế nào vì đây là một bước tiến dài nếu đạt được.
  - Vốn: trong danh mục đầu tư có tỷ lệ lớn là đầu tư vào TPB, khi nào có kế hoạch thoái hết phần vốn tại TPB để bổ sung thêm nguồn vốn cho hoạt động kinh doanh?

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

- Cạnh tranh là điều bình thường của thị trường. Sứ mệnh của VINARE là hỗ trợ nền kinh tế, nên VINARE tập trung phát triển thị trường trong nước. Thị trường trong nước chỉ giữ lại được khoảng 20% phí bảo hiểm, còn phần 80% là tái ra nước ngoài. VINARE đã có kế hoạch và đã triển khai việc hướng ra thị trường quốc tế theo lộ trình phù hợp: hiện tại tỷ trọng phí nhận nước ngoài tăng trưởng từ 16% (năm 2019) lên khoảng 24% (năm 2024). Tuy nhiên, nhận dịch vụ từ thị trường nước ngoài cũng rất nhiều rủi ro, và cần quản lý rất chặt chẽ, thận trọng để đảm bảo hiệu quả. VINARE sau khi nhận tái từ nước ngoài sẽ chia sẻ cho các đối tác trong nước vì mục tiêu đồng lợi.
- Rating: VINARE đã phối hợp với tư vấn quốc tế để triển khai việc nâng hạng, theo đó VINARE đã đáp ứng đủ gần hết các tiêu chí để xếp hạng A-, cơ bản chỉ còn phụ thuộc vào

tiêu chí xếp hạng quốc gia. Xếp hạng tín nhiệm quốc gia của Việt nam hiện ở mức 4/5, nếu xếp hạng tín nhiệm của Việt Nam lên hạng cao hơn thì khả năng VINARE được nâng hạng lên A- là rất cao.

- TPB: VINARE là cổ đông sáng lập của TPB từ năm 2008, trong thời gian tới chưa có kế hoạch thoái vốn. VINARE đã có kế hoạch để đáp ứng theo yêu cầu của RBC và đã bàn thảo giữa các cổ đông lớn. Khi có quy định chính thức về RBC, các cổ đông lớn sẽ thống nhất giải pháp phù hợp để đảm bảo năng lực tài chính đáp ứng theo yêu cầu của luật, đáp ứng đủ vốn cho hoạt động kinh doanh.
- Ông Đỗ Anh Đức, Phó Tổng giám đốc VINARE trả lời về nội dung kết quả khoản đầu tư của VINARE vào TPB, giá vốn gốc góp vào TPB là 181 tỷ VND, chiếm 2,64% vốn điều lệ của TPB. Theo giá thị trường tại thời điểm hiện tại, danh mục này có giá trị 910 tỷ VND, chênh lệch khoảng 750 tỷ VND là lợi nhuận chưa thực hiện.
- Ông Nguyễn Anh Tuấn, Chủ tịch HĐQT giải trình thêm: TPB hàng năm đều chi trả cổ tức bằng tiền và bằng cổ phiếu. Cổ tức từ TPB hòa nhập vào lợi nhuận của VINARE để hàng năm chi trả cổ tức cho cổ đông.

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

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

22. Ông Nguyễn Anh Tuấn đề nghị Đại hội tiến hành biểu quyết thông qua các nội dung như đã báo cáo.

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

**Nội dung 2:** Thông qua báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán bởi Công ty Pricewaterhouse Coopers Việt Nam:

**2.1. Phê duyệt báo cáo tài chính riêng năm 2024:** Một số chỉ tiêu chính

- Tổng tài sản: 8.474.649.789.539 VND
- Vốn chủ sở hữu: 3.657.488.800.939 VND
- Dự phòng nghiệp vụ:
  - Dự phòng Nhượng TBH: 1.698.684.038.469 VND
  - Dự phòng Nhận TBH: 3.733.414.721.520 VND

Chỉ tiêu	Thực hiện 2024 (VND)
<b>Doanh thu phí nhận Tái bảo hiểm</b>	<b>3.153.316.424.532</b>
- Các nghiệp vụ BH cốt lõi	2.903.723.693.779
- Nghiệp vụ BH tai nạn cá nhân cho người vay vốn	249.592.730.753
<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>465.332.117.484</b>

**Tổng công ty đã hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh 2024.**

**2.2. Phê duyệt báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024:** Một số chỉ tiêu chính :

- Tổng tài sản: 8.777.551.572.073 VND
- Vốn chủ sở hữu: 3.944.459.304.608 VND

- Dự phòng nghiệp vụ:
  - Dự phòng Nhượng TBH: 1.698.684.038.469 VND
  - Dự phòng Nhận TBH: 3.733.414.721.520 VND

**Nội dung 3:** Phê duyệt phương án phân phối lợi tức năm 2024, nội dung chủ yếu như sau:

Chỉ tiêu	Số tiền (VND)
<b>1. Lợi nhuận còn lại tại ngày 01/01/2024</b>	<b>714.810.413.403</b>
- Lợi nhuận được phân phối	665.874.186.572
- Lợi nhuận không được phân phối (chênh lệch tỷ giá)	48.936.226.831
<b>2. Hoàn nhập lợi nhuận chưa phân phối</b>	<b>2.237.000</b>
<b>3. Lợi nhuận sau thuế năm 2024</b>	
<b>3.1. Lợi nhuận thực hiện</b>	<b>388.900.889.921</b>
- Lợi nhuận được phân phối	378.834.092.865
- Lợi nhuận không được phân phối (chênh lệch tỷ giá)	10.066.797.056
<b>3.2. Phân phối lợi nhuận</b>	<b>392.885.642.219</b>
- Quỹ dự trữ bắt buộc (5% Lợi nhuận sau thuế)	16.580.838.000
- Quỹ đầu tư phát triển	-
- Quỹ khen thưởng (1,5% Lợi nhuận sau thuế)	5.682.511.393
- Quỹ Phúc lợi (01 tháng lương thực hiện)	5.839.382.826
- Chi cổ tức năm 2024 bằng tiền (tỷ lệ 10%)	182.391.455.000
- Chi cổ tức năm 2024 bằng cổ phiếu (tỷ lệ 10%)	182.391.455.000
<b>4. Lợi nhuận còn lại lũy kế (4=1+2+3.1-3.2)</b>	<b>710.827.898.105</b>
- Lợi nhuận được phân phối	651.824.874.218
- Lợi nhuận không được phân phối (chênh lệch tỷ giá)	59.003.023.887

**Nội dung 4:** Thông qua tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2024: 10% bằng tiền và 10% bằng cổ phiếu.

**Nội dung 5:** Phê duyệt thù lao (bao gồm cả thuế) của HĐQT, BKS, tổ thư ký HĐQT năm 2024: 2.172.000.000 VND.

(Mức chi thù lao theo Quyết định số 11/2015/QĐ-HĐQT ngày 21/8/2015 của Hội đồng quản trị)

**Nội dung 6:** Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2025 bao gồm các chỉ tiêu chính như sau:

Đơn vị Tr. VND

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2025	Thực hiện 2024	Tăng trưởng
<b>Tổng doanh thu (bao gồm Doanh thu phí bảo hiểm,</b>	<b>3.594.000</b>	<b>3.328.703</b>	<b>8,0%</b>

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2025	Thực hiện 2024	Tăng trưởng
<i>Doanh thu hoạt động tài chính, các doanh thu khác có liên quan)</i>			
<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>503.000</b>	<b>465.332</b>	<b>8,1%</b>
<b>Tỷ lệ cổ tức dự kiến</b>	10% bằng tiền	10% bằng tiền 10% bằng cổ phiếu	

**Nội dung 7:** Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2024 và nhiệm kỳ 2020 - 2024 (báo cáo đính kèm).

**Nội dung 8:** Báo cáo giám sát của Ban Kiểm soát năm 2024 và nhiệm kỳ 2020 - 2024 (Báo cáo đính kèm).

**Nội dung 9:** Thông qua phương án phát hành cổ phiếu chi trả cổ tức năm 2024

**9.1. Phương án phát hành:**

- Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam
- Mã cổ phiếu: VNR
- Loại chứng khoán phát hành: Cổ phiếu phổ thông
- Mệnh giá cổ phần: 10.000 đồng/cổ phần
- Số lượng cổ phiếu phổ thông đã phát hành: 182.391.455 cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu phổ thông đang lưu hành: 182.391.455 cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu quỹ: 0 cổ phiếu
- Số lượng chứng khoán dự kiến phát hành để trả cổ tức bằng cổ phiếu: 18.239.145 cổ phần (tương đương 10% tổng số lượng cổ phiếu đang lưu hành)
- Tổng giá trị phát hành theo mệnh giá: 182.391.455.000 đồng (một trăm tám mươi hai tỷ ba trăm chín mươi một triệu bốn trăm năm mươi lăm nghìn đồng)
- Vốn điều lệ dự kiến sau phát hành: 2.006.306.005.000 đồng (hai nghìn không trăm lẻ sáu tỷ ba trăm lẻ sáu triệu không trăm năm nghìn đồng)
- Đối tượng và hình thức phát hành: phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu (cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại thời điểm chốt danh sách phân bổ quyền để trả cổ tức bằng cổ phiếu).
- Tỷ lệ thực hiện: 10% (tương đương tỷ lệ 10:01) có nghĩa là cổ đông sở hữu 01 cổ phiếu VNR tại ngày chốt danh sách sẽ được hưởng 01 quyền, và cứ 10 quyền sẽ nhận được cổ tức là 01 cổ phiếu phát hành thêm.
- Phương án làm tròn, phương án xử lý cổ phiếu lẻ: Số cổ phiếu trả cổ tức phân phối cho cổ đông sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, phần cổ phiếu lẻ (phần thập phân) phát sinh do nguyên tắc tính toán sẽ bị hủy.

*Ví dụ: Vào ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu, Cổ đông Nguyễn Văn A hiện đang sở hữu 123 cổ phiếu. Khi đó, Cổ đông A sẽ được hưởng 123*

quyền, 123 quyền này sẽ được nhận cổ tức là  $123 \times 10\% = 12,3$  cổ phiếu. Theo phương án làm tròn, xử lý cổ phiếu lẻ, số lượng cổ phiếu của Cổ đông A nhận được sau khi làm tròn xuống hàng đơn vị là 12 cổ phiếu, phần cổ phiếu lẻ còn lại sẽ bị hủy.

- Nguồn vốn thực hiện: Số tiền dự kiến 182.391.455.000 đồng được trích từ Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối tại ngày 31/12/2024 theo Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 đã được kiểm toán.
- Hạn chế chuyển nhượng: cổ phiếu trả cổ tức là cổ phiếu phổ thông phát hành cho cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ và không bị hạn chế chuyển nhượng. Quyền nhận cổ phiếu trả cổ tức không được chuyển nhượng.
- Thời gian thực hiện phát hành: Sau khi nhận được ý kiến của các cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền. Dự kiến trong Quý III, IV/2025.

**9.2. Nội dung giao và ủy quyền:** Thông qua việc giao và ủy quyền cho Chủ tịch Hội đồng quản trị Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam thực hiện các công việc sau đây:

- Quyết định sửa đổi, bổ sung, chỉnh sửa hoặc thay đổi phương án phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức năm 2024 đã được ĐHCĐ thông qua (nếu thấy cần thiết hoặc theo yêu cầu của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền) nhằm triển khai phương án phát hành cổ phiếu được hiệu quả cao nhất, tuân thủ các quy định của pháp luật liên quan, điều lệ và đảm bảo quyền lợi cổ đông Công ty;
- Quyết định lựa chọn thời điểm phát hành và thực hiện các thủ tục đăng ký phát hành bao gồm cả việc xin chấp thuận của Bộ Tài chính về việc tăng vốn điều lệ của doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm và báo cáo phát hành cổ phiếu với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật.
- Thực hiện các thủ tục pháp lý liên quan sau khi hoàn thành tăng vốn: Thực hiện đăng ký tăng vốn điều lệ, điều chỉnh giấy phép của Tổng công ty với cơ quan nhà nước có thẩm quyền; sửa đổi khoản mục về vốn điều lệ trong Điều lệ tổ chức và hoạt động và các giấy tờ pháp lý khác theo quy định của Pháp luật và Điều lệ của Tổng công ty.
- Xây dựng hồ sơ và các tài liệu cần thiết để thực hiện đăng ký lưu ký bổ sung cổ phiếu VNR tại VSDC và đăng ký niêm yết bổ sung cổ phiếu tại HNX theo quy định pháp luật.
- Thực hiện các công việc, thủ tục khác mà Chủ tịch Hội đồng Quản trị thấy cần thiết để hoàn tất việc phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức theo phương án phát hành đã được ĐHCĐ thông qua và phê duyệt theo quy định của pháp luật.
- Chủ tịch Hội đồng quản trị báo cáo kết quả phát hành tại kỳ họp Đại hội đồng cổ đông gần nhất.

**Nội dung 10:** Thông qua các mục tiêu kế hoạch giai đoạn 2025 – 2029 như sau:

- ❖ Tổng doanh thu (bao gồm Doanh thu phí bảo hiểm, Doanh thu hoạt động tài chính, các doanh thu khác có liên quan):
  - Năm 2025: 3.594 tỷ đồng, tăng trưởng 8% so với năm 2024
  - Từ 2026 - 2029: Phấn đấu tăng trưởng tổng doanh thu 8%/năm, hàng năm căn cứ tình hình thực tế để rà soát, báo cáo ĐHCĐ.
- ❖ Lợi nhuận trước thuế:
  - Năm 2025: Kế hoạch 503 tỷ đồng, tăng trưởng 8,1% so với năm 2024.
  - Năm 2026 - 2029: Phấn đấu lợi nhuận trước thuế tăng trưởng 7%/năm, hàng năm căn cứ tình hình thực tế để rà soát, báo cáo ĐHCĐ.

- ❖ Tỷ lệ kết hợp (combined ratio): Không quá 98%
- ❖ ROE bình quân: tối thiểu 10%
- ❖ Tăng cường năng lực tài chính để đáp ứng quy định về “Vốn trên cơ sở rủi ro” có hiệu lực từ 01/01/2028 (căn cứ hướng dẫn chính thức của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền).
- ❖ Tỷ lệ cổ tức: tối thiểu 10%/năm.

**Nội dung 11:** Thông qua mức chi trả thù lao thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Thư ký Hội đồng quản trị áp dụng từ nhiệm kỳ 2025 - 2030 cho đến khi có quyết định khác:

**11.1 Đối tượng hưởng:** Thành viên HĐQT kiêm nhiệm, Thành viên BKS kiêm nhiệm, Thư ký HĐQT kiêm nhiệm (*Thành viên HĐQT, BKS, Thư ký chuyên trách không hưởng bất cứ khoản thù lao, phụ cấp nào với tư cách là thành viên HĐQT, BKS, Thư ký và khi tham gia các Tiểu ban thuộc HĐQT*).

**11.2 Mức chi trả:**

a) Thù lao thành viên HĐQT:

- Chủ tịch HĐQT: 25 triệu đồng/người/tháng;
- Phó Chủ tịch HĐQT: 22 triệu đồng/người /tháng;
- Thành viên HĐQT: 20 triệu đồng/người/tháng;

- Trưởng các Tiểu Ban thuộc HĐQT được hưởng thêm phụ cấp 5 triệu đồng/người/tháng.

b) Thù lao Ban Kiểm soát:

- Trưởng Ban Kiểm soát: 15 triệu đồng/người/tháng;
- Thành viên Ban Kiểm soát: 10 triệu đồng/người/tháng.

c) Thù lao Thư ký HĐQT:

06 triệu đồng/người/tháng.

**11.3 Thanh toán:** Thù lao được tính theo thời gian thực tế mà các thành viên đảm nhiệm chức danh hưởng thù lao và được thanh toán định kỳ hàng quý, bằng hình thức chuyển khoản và trả vào tài khoản do các thành viên cung cấp.

**11.4 Thời điểm áp dụng:** từ nhiệm kỳ V của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát VINARE (2025 – 2030) cho đến khi có quy định khác.

**Nội dung 12:** Thông qua phương thức lựa chọn công ty kiểm toán độc lập cho năm 2025:

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

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

12.2 Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn 01 công ty kiểm toán độc lập trong danh sách đã phê duyệt để sử dụng kiểm toán báo cáo tài chính năm 2025.

**Nội dung 13:** Bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2025 – 2030.



**Nội dung 14:** Bầu thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2025 – 2030.

Đại hội giải lao sau khi tiến hành biểu quyết.

24. Ông Đào Mạnh Dương thay mặt Ban kiểm phiếu đọc Biên bản kiểm phiếu (Biên bản đính kèm). Căn cứ vào Biên bản kiểm phiếu, kết quả biểu quyết như sau:

**Nội dung 2:** Thông qua báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán

- Tổng số thẻ phát ra: 21 thẻ, tương ứng với 171.814.058 quyền
- Tổng số thẻ thu về: 19 thẻ, tương ứng với 171.812.153 quyền
- Số thẻ hợp lệ: 19 thẻ, tương ứng với 171.812.153 quyền
- Số thẻ không hợp lệ: 0 thẻ, tương ứng với 0 quyền

\* Kết quả cụ thể như sau:

TT	Ý kiến biểu quyết	Số quyền biểu quyết tham dự biểu quyết	Tỷ lệ %/tổng số quyền tham dự Đại hội
1	Tán thành	171.812.153 quyền	99,998891%
2	Không tán thành	0 quyền	0%
3	Không có ý kiến	0 quyền	0%

Căn cứ vào Thẻ lệ biểu quyết và kết quả biểu quyết tại Đại hội, ĐHĐCĐ đã thông qua Nội dung 2.

**Nội dung 3:** Phê duyệt phương án sử dụng lợi nhuận sau thuế và tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2024

- Tổng số thẻ phát ra: 21 thẻ, tương ứng với 171.814.058 quyền
- Tổng số thẻ thu về: 19 thẻ, tương ứng với 171.812.153 quyền
- Số thẻ hợp lệ: 19 thẻ, tương ứng với 171.812.153 quyền
- Số thẻ không hợp lệ: 0 thẻ, tương ứng với 0 quyền

\* Kết quả cụ thể như sau:

TT	Ý kiến biểu quyết	Số quyền biểu quyết tham dự biểu quyết	Tỷ lệ %/tổng số quyền tham dự Đại hội
1	Tán thành	171.812.153 quyền	99,998891%
2	Không tán thành	0 quyền	0%
3	Không có ý kiến	0 quyền	0%

Căn cứ vào Thẻ lệ biểu quyết và kết quả biểu quyết tại Đại hội, ĐHĐCĐ đã thông qua Nội dung 3.

**Nội dung 4:** Phê duyệt thù lao (bao gồm cả thuế) của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, tổ thư ký Hội đồng quản trị năm 2024

- Tổng số thẻ phát ra: 21 thẻ, tương ứng với 171.814.058 quyền
- Tổng số thẻ thu về: 19 thẻ, tương ứng với 171.812.153 quyền

- Số thẻ hợp lệ: 19 thẻ, tương ứng với 171.812.153 quyền
- Số thẻ không hợp lệ: 0 thẻ, tương ứng với 0 quyền

\* Kết quả cụ thể như sau:

TT	Ý kiến biểu quyết	Số quyền biểu quyết tham dự biểu quyết	Tỷ lệ %/tổng số quyền tham dự Đại hội
1	Tán thành	171.812.153 quyền	99,998891%
2	Không tán thành	0 quyền	0%
3	Không có ý kiến	0 quyền	0%

Căn cứ vào Thẻ lệ biểu quyết và kết quả biểu quyết tại Đại hội, ĐHĐCĐ đã thông qua Nội dung 4.

**Nội dung 5:** Thông qua kế hoạch kinh doanh 2025

- Tổng số thẻ phát ra: 21 thẻ, tương ứng với 171.814.058 quyền
- Tổng số thẻ thu về: 19 thẻ, tương ứng với 171.812.153 quyền
- Số thẻ hợp lệ: 19 thẻ, tương ứng với 171.812.153 quyền
- Số thẻ không hợp lệ: 0 thẻ, tương ứng với 0 quyền

\* Kết quả cụ thể như sau:

TT	Ý kiến biểu quyết	Số quyền biểu quyết tham dự biểu quyết	Tỷ lệ %/tổng số quyền tham dự Đại hội
1	Tán thành	171.812.153 quyền	99,998891%
2	Không tán thành	0 quyền	0%
3	Không có ý kiến	0 quyền	0%

Căn cứ vào Thẻ lệ biểu quyết và kết quả biểu quyết tại Đại hội, ĐHĐCĐ đã thông qua Nội dung 5.

**Nội dung 6:** Thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2024 và nhiệm kỳ 2020 - 2024

- Tổng số thẻ phát ra: 21 thẻ, tương ứng với 171.814.058 quyền
- Tổng số thẻ thu về: 19 thẻ, tương ứng với 171.812.153 quyền
- Số thẻ hợp lệ: 19 thẻ, tương ứng với 171.812.153 quyền
- Số thẻ không hợp lệ: 0 thẻ, tương ứng với 0 quyền

\* Kết quả cụ thể như sau:

TT	Ý kiến biểu quyết	Số quyền biểu quyết tham dự biểu quyết	Tỷ lệ %/tổng số quyền tham dự Đại hội
1	Tán thành	171.812.153 quyền	99,998891%
2	Không tán thành	0 quyền	0%
3	Không có ý kiến	0 quyền	0%

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

**Nội dung 7:** Thông qua Báo cáo của BKS năm 2024 và nhiệm kỳ 2020 - 2024

- Tổng số thẻ phát ra: 21 thẻ, tương ứng với 171.814.058 quyền
- Tổng số thẻ thu về: 19 thẻ, tương ứng với 171.812.153 quyền
- Số thẻ hợp lệ: 19 thẻ, tương ứng với 171.812.153 quyền
- Số thẻ không hợp lệ: 0 thẻ, tương ứng với 0 quyền

\* Kết quả cụ thể như sau:

TT	Ý kiến biểu quyết	Số quyền biểu quyết tham dự biểu quyết	Tỷ lệ %/tổng số quyền tham dự Đại hội
1	Tán thành	171.812.153 quyền	99,998891%
2	Không tán thành	0 quyền	0%
3	Không có ý kiến	0 quyền	0%

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

**Nội dung 8:** Thông qua phương án phát hành cổ phiếu chi trả cổ tức năm 2024

- Tổng số thẻ phát ra: 21 thẻ, tương ứng với 171.814.058 quyền
- Tổng số thẻ thu về: 19 thẻ, tương ứng với 171.812.153 quyền
- Số thẻ hợp lệ: 19 thẻ, tương ứng với 171.812.153 quyền
- Số thẻ không hợp lệ: 0 thẻ, tương ứng với 0 quyền

\* Kết quả cụ thể như sau:

TT	Ý kiến biểu quyết	Số quyền biểu quyết tham dự biểu quyết	Tỷ lệ %/tổng số quyền tham dự Đại hội
1	Tán thành	171.812.153 quyền	99,998891%
2	Không tán thành	0 quyền	0%
3	Không có ý kiến	0 quyền	0%

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

**Nội dung 9:** Thông qua các mục tiêu kế hoạch giai đoạn 2025 – 2029

- Tổng số thẻ phát ra: 21 thẻ, tương ứng với 171.814.058 quyền
- Tổng số thẻ thu về: 19 thẻ, tương ứng với 171.812.153 quyền
- Số thẻ hợp lệ: 19 thẻ, tương ứng với 171.812.153 quyền
- Số thẻ không hợp lệ: 0 thẻ, tương ứng với 0 quyền

\* Kết quả cụ thể như sau:

TT	Ý kiến	Số quyền biểu quyết	Tỷ lệ %/tổng số quyền
----	--------	---------------------	-----------------------

	biểu quyết	tham dự biểu quyết	tham dự Đại hội
1	Tán thành	171.812.153 quyền	99,998891%
2	Không tán thành	0 quyền	0%
3	Không có ý kiến	0 quyền	0%

Căn cứ vào Thẻ lệ biểu quyết và kết quả biểu quyết tại Đại hội, ĐHĐCĐ đã thông qua Nội dung 9.

**Nội dung 10:** Thông qua mức chi trả thù lao thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Thư ký Hội đồng quản trị áp dụng từ nhiệm kỳ 2025 - 2030 cho đến khi có quyết định khác

- Tổng số thẻ phát ra: 21 thẻ, tương ứng với 171.814.058 quyền
- Tổng số thẻ thu về: 19 thẻ, tương ứng với 171.812.153 quyền
- Số thẻ hợp lệ: 19 thẻ, tương ứng với 171.812.153 quyền
- Số thẻ không hợp lệ: 0 thẻ, tương ứng với 0 quyền

\* Kết quả cụ thể như sau:

TT	Ý kiến biểu quyết	Số quyền biểu quyết tham dự biểu quyết	Tỷ lệ %/tổng số quyền tham dự Đại hội
1	Tán thành	171.812.153 quyền	99,998891%
2	Không tán thành	0 quyền	0%
3	Không có ý kiến	0 quyền	0%

Căn cứ vào Thẻ lệ biểu quyết và kết quả biểu quyết tại Đại hội, ĐHĐCĐ đã thông qua Nội dung 10.

**Nội dung 11:** Thông qua phương thức lựa chọn công ty kiểm toán độc lập cho năm 2025

- Tổng số thẻ phát ra: 21 thẻ, tương ứng với 171.814.058 quyền
- Tổng số thẻ thu về: 19 thẻ, tương ứng với 171.812.153 quyền
- Số thẻ hợp lệ: 19 thẻ, tương ứng với 171.812.153 quyền
- Số thẻ không hợp lệ: 0 thẻ, tương ứng với 0 quyền

\* Kết quả cụ thể như sau:

TT	Ý kiến biểu quyết	Số quyền biểu quyết tham dự biểu quyết	Tỷ lệ %/tổng số quyền tham dự Đại hội
1	Tán thành	171.723.654 quyền	99,947383%
2	Không tán thành	0 quyền	0%
3	Không có ý kiến	88.499 quyền	0,051509%

Căn cứ vào Thẻ lệ biểu quyết và kết quả biểu quyết tại Đại hội, ĐHĐCĐ đã thông qua Nội dung 11.

**Nội dung 12:** Kết quả bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2025 – 2030

- Tổng số thẻ phát ra: 21 thẻ, tương ứng với 1.546.326.522 quyền
- Tổng số thẻ thu về: 19 thẻ, tương ứng với 1.546.309.377 quyền
- Số thẻ hợp lệ: 19 thẻ, tương ứng với 1.546.309.377 quyền
- Số thẻ không hợp lệ: 0 thẻ, tương ứng với 0 quyền

\* Kết quả cụ thể như sau:

Tên ứng viên	Số quyền được bầu	Tỷ lệ %/tổng số quyền tham dự Đại hội
Ông Nguyễn Anh Tuấn	183.085.358 quyền	106,5602%
Ông Mai Xuân Dũng	170.303.441 quyền	99,1208%
Bà Nguyễn Thị Quỳnh Hương	170.303.441 quyền	99,1208%
Bà Anna Lee On Wah	170.303.441 quyền	99,1208%
Ông Nguyễn Xuân Việt	170.303.441 quyền	99,1208%
Ông Đoàn Việt Trang	170.303.441 quyền	99,1208%
Ông Nguyễn Hồng Hoàng Nam	170.303.441 quyền	99,1208%
Bà Nguyễn Thị Hương Giang	170.303.441 quyền	99,1208%
Ông Phạm Phan Dũng	170.303.441 quyền	99,1208%

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

**Nội dung 13:** Kết quả bầu thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025 - 2030

- Tổng số thẻ phát ra: 21 thẻ, tương ứng với 859.070.290 quyền
- Tổng số thẻ thu về: 19 thẻ, tương ứng với 859.060.765 quyền
- Số thẻ hợp lệ: 19 thẻ, tương ứng với 859.060.765 quyền
- Số thẻ không hợp lệ: 0 thẻ, tương ứng với 0 quyền

\* Kết quả cụ thể như sau:

Tên ứng viên	Số quyền được bầu	Tỷ lệ %/tổng số quyền tham dự Đại hội
Ông Vũ Ngọc Vượng	230.142.154 quyền	133,9484 %
Ông Nguyễn Xuân Việt Anh	157.119.019 quyền	91,4471%
Ông Đào Mạnh Dương	157.119.019 quyền	91,4471%
Ông Tushar Chatterjee	157.119.019 quyền	91,4471%
Bà Trần Thị Minh Phương	157.119.019 quyền	91,4471%

Căn cứ vào Thẻ lệ bầu cử và Kết quả bầu cử tại Đại hội, các ứng viên trên đã trúng cử vào Ban Kiểm soát Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam nhiệm kỳ 2025 - 2030.

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

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

26. Ông Nguyễn Anh Tuấn cảm ơn và tri ân các thành viên HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2020 – 2024.

Các thành viên HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2025 – 2030 được bầu ra mắt Đại hội.

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

Thư ký Đại hội

Nguyễn Thị Minh Châu

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



Nguyễn Anh Tuấn