

Số: 05/2026/NQ-HĐQT

Hà Nội, ngày 25 tháng 3 năm 2026

**NGHỊ QUYẾT PHIÊN HỌP LẦN THỨ V - NHIỆM KỲ V
HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN TÁI BẢO HIỂM
QUỐC GIA VIỆT NAM**

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp, Luật Kinh doanh Bảo hiểm và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Giấy phép thành lập và hoạt động số 28GP/KDBH ngày 15/11/2004 và Giấy phép điều chỉnh số 28/GPĐC8/KDBH ngày 22/9/2025 của Bộ Tài chính;
- Căn cứ Điều lệ Tổ chức và Hoạt động của Tổng công ty cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam;
- Căn cứ các báo cáo và tờ trình của Ban Điều hành, kết quả thảo luận và biểu quyết tại phiên họp Hội đồng quản trị lần thứ 5, nhiệm kỳ V ngày 25/3/2026;

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 và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua:

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: Phê duyệt kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2025 và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua:

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 năm 2025 và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua, nội dung chủ yếu 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 |
| - Quỹ khen thưởng | 6.334.548.899 |
| - Quỹ 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 |

P: 28
TỔNG C
CỔ P
TÁI BẢ
QUỐC
VIỆT
IA NAM

3.1 Tỷ lệ cổ tức năm 2025: 10% bằng tiền.

3.2 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 4: Nhất trí thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2026 và trình Đại hội đồng cổ đông phê chuẩn:

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 5: Nhất trí và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua đề xuất của Ban Kiểm soát:

- ❖ Thông qua danh sách các công ty kiểm toán độc lập để lựa chọn sử dụng kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2026, bao gồm các công ty sau:
 - a. Công ty TNHH KPMG Việt nam
 - b. Công ty TNHH Deloitte Việt Nam
 - c. Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam
 - d. Công ty TNHH Pricewaterhouse Coopers Việt Nam
- ❖ 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 kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2026.

Điều 6: Nhất trí bầu bổ sung 01 thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2025 – 2030 tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026.

Điều 7: Hội đồng quản trị ủy quyền Chủ tịch Hội đồng quản trị phê chuẩn các tài liệu trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 và giải quyết các công việc phát sinh khác liên quan đến việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026.

Điều 8: Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Các thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc Tổng công ty và các đơn vị, cá nhân liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./.

Nơi nhận:

- Chủ tịch HĐQT;
- HĐQT, BKS, BDH;
- Lưu: Thư ký HĐQT.



Nguyễn Anh Tuấn