

TỜ TRÌNH

V/v Thông qua báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2023
và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2024

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Nghị định số 53/2016/NĐ-CP ban hành ngày 13/06/2016 của Chính phủ quy định về lao động, tiền lương, thù lao, tiền thưởng đối với công ty có cổ phần, vốn góp chi phối của nhà nước;
- Căn cứ Nghị định số 44/2025/NĐ-CP ban hành ngày 28/02/2025 của Chính phủ quy định về quản lý lao động, tiền lương, thù lao, tiền thưởng trong doanh nghiệp nhà nước;
- Căn cứ Thông tư 28/2016/TT-BLĐTBXH ban hành ngày 01/09/2016 của Bộ Lao động thương binh và xã hội hướng dẫn thực hiện quy định về lao động, tiền lương, thù lao, tiền thưởng đối với công ty có cổ phần, vốn góp chi phối của nhà nước;
- Căn cứ Nghị định số 46/2023/NĐ-CP ban hành ngày 01/07/2023 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm;
- Căn cứ Điều lệ Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp được ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 thông qua ngày 15/6/2023;
- Căn cứ Quy chế Tài chính ban hành kèm theo quyết định số 230/QĐ-ABIC-HĐQT ngày 22/05/2024 của Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp;
- Căn cứ Nghị quyết số 308/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ ngày 27/06/2024 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024, Nghị quyết số 683/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 30/11/2024 của Đại hội đồng cổ đông thông qua bằng hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản;
- Căn cứ vào kết quả kinh doanh năm 2024 sau kiểm toán của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp.

Hội đồng quản trị Công ty kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2023 và phương án sử dụng phân phối lợi nhuận năm 2024 như sau:

1. Báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2023:

Kết quả phân phối lợi nhuận năm 2023 thực hiện theo Nghị quyết số 308/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ ngày 27/06/2024 và Nghị quyết số 683/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ ngày 30/11/2024 của ĐHĐCĐ Công ty:



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

2. Báo cáo kết quả lợi nhuận của năm 2024 đã thực hiện:

TT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)	Ghi chú
a	Lợi nhuận trước thuế năm 2024	256.144.304.898	
b	Chi phí thuế TNDN hiện hành	51.427.157.920	
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2024 (a-b)	204.717.146.978	
2	Các khoản đã hạch toán trong năm 2024 theo quy định	8.518.724.956	
	Trích Quỹ dự trữ bắt buộc năm 2024 (Mỗi lần trích tối đa là 5%/LNST; Tổng quỹ ABIC được trích tối đa là 10% vốn điều lệ, số tiền: $723.917.500.000đ * 10\% = 72.391.750.000đ$)	8.518.724.956	Tại ngày 31/12/2023 số dư quỹ dự trữ bắt buộc là 63.873.025.044 đồng, trong năm 2024 trích thêm 8.518.724.956 đồng, đến 31/12/2024 quỹ dự trữ bắt buộc là: 72.391.750.000 đồng.
3	Lợi nhuận chưa phân phối năm 2024 sau trích quỹ dự trữ bắt buộc (3)=(1)-(2)	196.198.422.022	
4	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối các năm trước năm 2024 chuyển sang	123.484.826.067	
5	Điều chỉnh giảm lợi nhuận	27.087.770	Căn cứ thông báo 0385/TB-KTNN của KTNN ngày 06/08/2024 ABIC điều chỉnh lợi nhuận 2023 tăng theo kiến nghị kiểm toán là 35.239.630 đồng; Trong năm 2024 ABIC rà soát hóa đơn có rủi ro cao theo khuyến nghị của cơ quan thuế làm lợi nhuận năm 2023 giảm đi số tiền là 62.327.400 đồng
6	Tổng Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (6)=(3)+(4)-(5)	319.656.160.319	

3. Dự kiến phương án phân phối lợi nhuận còn lại:

TT	Nội dung	Số tiền (đồng)	Căn cứ phân phối
1	Tổng Lợi nhuận sau thuế còn lại chưa phân phối 2024	319.656.160.319	
1.1	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối các năm trước năm 2024 chuyển sang	123.457.738.297	
1.2	Lợi nhuận chưa phân phối năm 2024 sau trích quỹ dự trữ bắt buộc	196.198.422.022	
2	Dự kiến phân phối	205.556.325.000	
2.1	Quỹ đầu tư phát triển	-	Theo Điều lệ ABIC (trích tối đa 30%)
2.2	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	59.584.825.000	Theo điểm a khoản 1 Điều 18 TT 28/2016/TT-BLĐTBXH (Tối đa 3 tháng lương NLĐ, 1 tháng lương bình quân của Người lao động: 19.861.608.333 đồng)
2.3	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành (Bao gồm HĐQT, BKS, Ban TGD, KTT)	1.188.000.000	Theo điểm a khoản 2 Điều 18 TT 28/2016/TT-BLĐTBXH (Tối đa 1,5 tháng lương NQL, 1 tháng lương bình quân của Người quản lý: 792.000.000 đồng)
2.4	Trả cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 20%/01 cổ phiếu (Phương án cụ thể tại Tờ trình số 404/TT-ABIC-HĐQT ngày 02/06/2025 của HĐQT trình ĐHĐCĐ thường niên 2025)	144.783.500.000	Số CP hiện đang lưu hành là 72.391.750 CP ¹
3	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	114.099.835.319	

Ghi chú:

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

- Lý do để lại lợi nhuận chưa phân phối:

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

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

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét quyết nghị./.

Nơi nhận:

- Như trên; *
- Lưu TCKT, CSNS, VPTSC.



**T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nguyễn Tiến Hải

¹ Thực hiện Nghị Quyết số 308/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ ngày 27/6/2024 của ĐHĐCĐ thường niên 2024, ABIC đã triển khai bán cổ phiếu quỹ như sau: Đợt 1: ABIC đã bán 919.700 cổ phiếu quỹ từ 18/12/2024 đến 16/01/2025; Đợt 2: ABIC đã bán 238.500 cổ phiếu quỹ từ 02/4/2025 đến 22/4/2025. Sau 2 đợt bán, ABIC đã bán hết 1.158.200 cổ phiếu. Số lượng cổ phiếu quỹ còn lại là 0 cổ phiếu. Số lượng cổ phiếu có quyền biểu quyết lưu hành là 72.391.750 cổ phiếu (Chi tiết tại Báo cáo kết quả bán cổ phiếu quỹ trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2025).