

**CÔNG TY CP BẢO HIỂM
NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP**

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

Số: 401/TT-ABIC-HĐQT

Hà Nội, ngày 02 tháng 6 năm 2025

**TỜ TRÌNH
PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ
THÔNG QUA PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU ĐỂ TRẢ CỔ TỨC NĂM 2024
VÀ PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU TỪ NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU**

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 phê duyệt phương án tăng vốn điều lệ thông qua việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2024 và phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu (từ quỹ đầu tư phát triển) cụ thể như sau:

I. CĂN CỨ PHÁP LÝ

- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020;
- Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 16/06/2022;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành Luật Chứng khoán;
- Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Nghị định số 46/2023/NĐ-CP ngày 01/7/2023 quy định chi tiết thi hành Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 ngày 16/6/2022;
- Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài Chính hướng dẫn một số nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng;
- Thông tư 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 hướng dẫn Công Bố thông tin trên thị trường chứng khoán;
- Điều lệ Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp.
- Tờ trình số 396/TT-ABIC-HĐQT ngày 02/6/2025 của Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông về việc phê duyệt phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2024.

II. SỰ CẦN THIẾT TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Trong bối cảnh cạnh tranh gay gắt của thị trường bảo hiểm, việc tăng vốn điều lệ của ABIC là cần thiết và quan trọng nhằm nâng cao năng lực tài chính, năng lực hoạt động, khả năng cạnh tranh của Công ty, cụ thể:

(i) *Tăng cường tỷ lệ an toàn vốn đáp ứng quy định của pháp luật:* Việc tăng

cường vốn điều lệ là điều kiện giúp ABIC nâng cao tỷ lệ an toàn vốn tuân thủ quy định của Luật kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15¹

(ii) Tăng mức trách nhiệm giữ lại: Tăng vốn điều lệ giúp ABIC tăng mức giữ lại² đối với các hợp đồng, nghiệp vụ bảo hiểm hiệu quả giúp gia tăng lợi nhuận;

(iii) Nâng cao năng lực đấu thầu: Tăng vốn điều lệ giúp ABIC nâng cao năng lực đấu thầu, có cơ hội tham gia các hợp đồng bảo hiểm lớn, đặc biệt là trong công tác đấu thầu các dự án trọng điểm;

(iv) Nâng cao mức tín nhiệm: Việc ABIC tăng vốn điều lệ tác động tích cực đến mức độ tín nhiệm của Công ty khi tham gia xếp hạng tín nhiệm tại các tổ chức quốc tế. Ngoài ra, ABIC có thể đàm phán thành công với nhà Tái bảo hiểm có xếp hạng tín nhiệm ở mức cao hơn và được sử dụng phần vốn của họ trong chương trình tái bảo hiểm với mức cao hơn.

(v) Mở rộng danh mục đầu tư: ABIC nâng cao vốn điều lệ góp phần mở rộng danh mục đầu tư tạo ra cơ sở trong việc nâng cao hiệu quả hoạt động đầu tư tài chính, góp phần nâng cao lợi nhuận của Công ty.

III. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

1. Phương án sử dụng vốn/Mục đích đợt phát hành

Phương án tăng vốn điều lệ thông qua việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu (từ quỹ đầu tư phát triển) nhằm tăng vốn điều lệ để phục vụ các hoạt động kinh doanh của Công ty; nâng cao năng lực tài chính, năng lực đấu thầu, tăng khả năng cạnh tranh của Công ty trên thị trường bảo hiểm.

2. Phương án tăng vốn

Hội đồng quản trị kính trình ĐHĐCĐ xem xét phê duyệt phương án tăng vốn điều lệ thông qua việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2024 và phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu (từ quỹ đầu tư phát triển) cụ thể như sau:

2.1. Phê duyệt nguồn vốn sử dụng để tăng vốn điều lệ như sau:

Nguồn vốn sử dụng để tăng vốn điều lệ: được lấy từ các nguồn sau: (1) Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối theo phương án phân phối lợi nhuận được ĐHĐCĐ thường niên 2025 thông qua tại Tờ trình số 396/TT-ABIC-HĐQT ngày 02/6/2025; (2) Quỹ đầu tư phát triển trên Báo cáo tài chính năm 2024 đã kiểm toán của Công ty. Cụ thể:

Chỉ tiêu	Số liệu tại BCTC kiểm toán năm 2024	Nguồn sử dụng để phát hành
Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối (đồng)	319.656.160.319	144.783.500.000
Quỹ đầu tư phát triển (đồng)	418.433.188.964	144.783.500.000
Tổng cộng		289.567.000.000

¹ Theo quy định tại Điều 94, Điều 95, Điều 156 Luật KDBH đến 01/01/2028 ABIC phải áp dụng quy định về vốn trên cơ sở rủi ro được xác định dựa trên quy mô và lượng hóa tác động của các nhóm rủi ro đến hoạt động kinh doanh của ABIC. Do đó yêu cầu cấp thiết đòi hỏi mức vốn cao hơn để đảm bảo an toàn tài chính và hoạt động kinh doanh của Công ty

² Khoản 4 Điều 33 Thông tư 67/2023/TT-BTC có hiệu lực ngày 02/11/2023 quy định doanh nghiệp bảo hiểm chỉ được phép giữ lại mức trách nhiệm tối đa trên mỗi rủi ro hoặc trên mỗi tổn thất riêng lẻ không quá 10% vốn chủ sở hữu.

Lưu ý:

- Quỹ đầu tư phát triển dự kiến còn lại sau khi phát hành cổ phiếu là 273.649.688.964 đồng (418.433.188.964 đồng – 144.783.500.000 đồng).

- Quỹ đầu tư phát triển còn lại thực tế sẽ bị ảnh hưởng bởi việc làm tròn cổ phiếu và xử lý cổ phiếu lẻ theo phương án phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu.

2.2. Số lượng cổ phiếu phát hành và vốn điều lệ sau khi phát hành

▪ Tên cổ phiếu phát hành	:	Cổ phiếu Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp
▪ Mã cổ phiếu	:	ABI
▪ Loại cổ phiếu	:	Cổ phiếu phổ thông
▪ Mệnh giá cổ phiếu	:	10.000 đồng/cổ phiếu (Mười nghìn đồng/cổ phiếu)
▪ Vốn điều lệ trước phát hành	:	723.917.500.000 đồng (Bảy trăm hai mươi ba tỷ chín trăm mười bảy triệu năm trăm nghìn đồng)
▪ Tổng số lượng cổ phiếu đã phát hành	:	72.391.750 cổ phiếu
▪ Tổng số lượng cổ phiếu đang lưu hành ³	:	72.391.750 cổ phiếu
▪ Tổng giá trị cổ phiếu lưu hành	:	723.917.500.000 đồng (bảy trăm hai mươi ba tỷ chín trăm mười bảy triệu năm trăm nghìn đồng)
▪ Số lượng cổ phiếu quỹ	:	0 cổ phiếu
▪ Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành	:	- (i) Phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu từ nguồn lợi nhuận để lại: 14.478.350 cổ phiếu tương đương 20% số lượng cổ phiếu đang lưu hành (<i>cụ thể tại mục 2.3.1</i>). - (ii) Phát hành cổ phiếu để tăng vốn từ nguồn vốn chủ sở hữu: 14.478.350 cổ phiếu tương đương 20% số lượng cổ phiếu đang lưu hành (<i>cụ thể tại mục 2.3.2</i>)
▪ Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm	:	289.567.000.000 đồng (hai trăm tám mươi chín tỷ năm trăm sáu mươi bảy triệu đồng). Trong đó: - Vốn điều lệ tăng thêm do phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức tỷ lệ 20%/1 Cổ phiếu: 144.783.500.000 đồng - Vốn điều lệ tăng thêm do phát hành cổ phiếu để tăng vốn từ nguồn vốn chủ sở hữu (tỷ lệ 20%/1 Cổ phiếu): 144.783.500.000 đồng

³ Thực hiện phê duyệt tại Nghị Quyết ĐHĐCĐ số 308/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ ngày 27/6/2024, ABIC đã thực hiện bán 919.700 cổ phiếu quỹ trong giai đoạn từ 18/12/2024 đến 16/01/2025; thực hiện bán 238.500 cổ phiếu quỹ trong giai đoạn từ 02/4/2025 đến 22/4/2025. Tổng số lượng cổ phiếu quỹ ABIC đã bán là 1.158.200 cổ phiếu theo phê duyệt của ĐHĐCĐ. Số lượng cổ phiếu quỹ còn lại đến thời điểm hiện tại là 0 cổ phiếu. Theo đó số lượng cổ phiếu có quyền biểu quyết là 72.391.750 cổ phiếu. ABIC đã báo cáo Ủy ban chứng khoán Nhà nước kết quả bán cổ phiếu quỹ và thực hiện công bố thông tin về việc thay đổi số lượng cổ phiếu có quyền biểu quyết theo quy định pháp luật. 

▪ Vốn điều lệ dự kiến sau phát hành	1.013.484.500.000 đồng (<i>một nghìn không trăm mười ba tỷ bốn trăm tám mươi bốn triệu năm trăm nghìn đồng</i>)
-------------------------------------	--

2.3. Phương án phát hành cụ thể:

2.3.1. Phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức:

Thông qua phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2024 cho cổ đông hiện hữu (từ nguồn lợi nhuận để lại) như sau:

- Tên cổ phiếu phát hành : Cổ phiếu Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp.
- Mã cổ phiếu : ABI
- Loại cổ phiếu : Cổ phiếu phổ thông.
- Đối tượng phát hành : Cổ đông hiện hữu của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp có tên trong danh sách sở hữu cổ phần do Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) chốt tại ngày đăng ký cuối cùng để thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu.
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành : **14.478.350** cổ phiếu.
- Tổng giá trị cổ phiếu dự kiến phát hành (theo mệnh giá) : **144.783.500.000** đồng.
- Hình thức phát hành : Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức.
- Tỷ lệ số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành/Tổng số lượng cổ phiếu đang lưu hành : 20%.
- Tỷ lệ thực hiện quyền : 20% cổ phần lưu hành (Cổ phần phát hành cho cổ đông hiện hữu sẽ được phân phối theo phương thức thực hiện quyền theo tỷ lệ 100:20. Theo đó, tại ngày chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền, cổ đông sở hữu 01 cổ phiếu sẽ được hưởng 01 quyền nhận cổ phiếu phát hành thêm, cổ đông sở hữu 100 quyền nhận cổ phiếu phát hành thêm sẽ được nhận 20 cổ phiếu mới).
- Nguồn vốn thực hiện/ Phương án huy động : Từ nguồn lợi nhuận sau thuế chưa phân phối tại thời điểm 31/12/2024 (*căn cứ số liệu tại BCTC đã được kiểm toán năm 2024 của Công ty*), đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật.

- Thời gian phát hành dự kiến : Năm 2025. Thời điểm cụ thể do Hội đồng quản trị quyết định ngay sau khi Bộ Tài chính có văn bản chấp thuận việc tăng vốn điều lệ và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước thông báo về việc nhận được đầy đủ tài liệu báo cáo phát hành.
- Nguyên tắc làm tròn và Phương án xử lý cổ phiếu lẻ : Toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị để đảm bảo tổng số lượng cổ phiếu phân phối không vượt quá tổng số lượng phát hành, số cổ phiếu lẻ hàng thập phân (nếu có) sẽ bị hủy bỏ không thực hiện và số vốn điều lệ mới được đăng ký trên số cổ phần thực tế phân phối được.
Ví dụ: Với tỷ lệ chi trả cổ tức bằng cổ phiếu là 20%, cổ đông A hiện đang sở hữu 329 cổ phiếu của Công ty vào ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu sẽ nhận được cổ tức là $(329:100) \times 20 = 65,8$ cổ phiếu mới, tuy nhiên do làm tròn xuống đến hàng đơn vị nên thực tế cổ đông A chỉ nhận được 65 cổ phiếu mới và 0,8 cổ phiếu lẻ sẽ bị hủy bỏ.
- Hạn chế chuyển nhượng : Cổ phiếu phát hành trả cổ tức không bị hạn chế chuyển nhượng sau khi kết thúc đợt phát hành. Cổ đông không được chuyển nhượng quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu cho bên thứ ba.
- Phương thức phân phối : Đối với chứng khoán lưu ký: Người sở hữu chứng khoán làm thủ tục nhận cổ tức bằng cổ phiếu tại các Thành viên lưu ký nơi mở tài khoản lưu ký chứng khoán.
Đối với chứng khoán chưa lưu ký: Người sở hữu chứng khoán làm thủ tục nhận cổ tức bằng cổ phiếu tại Trụ sở chính của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp, Tầng 6 nhà chung cư 29T1, đường Hoàng Đạo Thúy, phường Trung Hòa, quận Cầu Giấy, Thành phố Hà Nội.
- Lưu ký và đăng ký giao dịch bổ sung : Cổ phiếu phát hành thêm để thực hiện trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu sẽ được đăng ký bổ sung tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và đăng ký giao dịch bổ sung trên hệ thống giao dịch Upcom của Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) ngay sau khi kết thúc đợt phát hành.

2.3.2. Phương án phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu:

Thông qua phương án phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu (từ quỹ đầu tư phát triển) cho cổ đông hiện hữu như sau:

- Tên cổ phiếu phát hành : Cổ phiếu Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp.
- Mã cổ phiếu : ABI
- Loại cổ phiếu : Cổ phiếu phổ thông.
- Đối tượng phát hành : Cổ đông hiện hữu của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp có tên trong danh sách sở hữu cổ phần do Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) chốt tại ngày đăng ký cuối cùng để thực hiện quyền nhận cổ phiếu phát hành thêm từ nguồn vốn chủ sở hữu.
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành : 14.478.350 cổ phiếu.
- Tổng giá trị cổ phiếu dự kiến phát hành (theo mệnh giá) : 144.783.500.000 đồng.
- Hình thức phát hành : Phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu.
- Tỷ lệ số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành/Tổng số lượng cổ phiếu đang lưu hành : 20%.
- Tỷ lệ thực hiện quyền : 20% cổ phần lưu hành (Cổ phần phát hành cho cổ đông hiện hữu sẽ được phân phối theo phương thức thực hiện quyền theo tỷ lệ 100:20. Theo đó, tại ngày chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền, cổ đông sở hữu 01 cổ phiếu sẽ được hưởng 01 quyền nhận cổ phiếu phát hành thêm, cổ đông sở hữu 100 quyền nhận cổ phiếu phát hành thêm sẽ được nhận 20 cổ phiếu mới).
- Nguồn vốn thực hiện : Từ quỹ đầu tư phát triển tại thời điểm 31/12/2024 (căn cứ số liệu tại BCTC đã được kiểm toán năm 2024 của Công ty), đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật.
- Thời gian phát hành dự kiến : Năm 2025. Thời điểm cụ thể do Hội đồng quản trị quyết định ngay sau khi Bộ Tài chính có văn bản chấp thuận việc tăng vốn điều lệ và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước thông báo về việc nhận được đầy đủ tài liệu báo cáo phát hành.
- Nguyên tắc làm tròn và Phương án xử lý cổ phiếu lẻ : Toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị

để đảm bảo tổng số lượng cổ phiếu phân phối không vượt quá tổng số lượng phát hành, số cổ phiếu lẻ hàng thập phân (nếu có) sẽ bị hủy bỏ không thực hiện và số vốn điều lệ mới được đăng ký trên sổ cổ phần thực tế phân phối được.

Ví dụ: Với tỷ lệ chi trả cổ tức bằng cổ phiếu là 20%, cổ đông A hiện đang sở hữu 329 cổ phiếu của Công ty vào ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu sẽ nhận được cổ tức là $(329:100) \times 20 = 65,8$ cổ phiếu mới, tuy nhiên do làm tròn xuống đến hàng đơn vị nên thực tế cổ đông A chỉ nhận được 65 cổ phiếu mới và 0,8 cổ phiếu lẻ sẽ bị hủy bỏ.

- Hạn chế chuyển nhượng : Cổ phiếu phát hành thêm không bị hạn chế chuyển nhượng sau khi kết thúc đợt phát hành. Quyền nhận cổ phiếu phát hành thêm không được chuyển nhượng.
- Phương thức phân phối : Đối với chứng khoán lưu ký: Người sở hữu chứng khoán làm thủ tục nhận cổ phiếu phát hành thêm tại các Thành viên lưu ký nơi mở tài khoản lưu ký chứng khoán.
Đối với chứng khoán chưa lưu ký: Người sở hữu chứng khoán làm thủ tục nhận cổ phiếu phát hành thêm tại Trụ sở chính của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp, Tầng 6 nhà chung cư 29T1, đường Hoàng Đạo Thúy, phường Trung Hòa, quận Cầu Giấy, Thành phố Hà Nội.
- Lưu ký và đăng ký giao dịch bổ sung : Cổ phiếu phát hành thêm từ nguồn vốn chủ sở hữu cho cổ đông hiện hữu sẽ được đăng ký bổ sung tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và đăng ký giao dịch bổ sung trên hệ thống giao dịch Upcom của Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) ngay sau khi kết thúc đợt phát hành.

IV. GIAO VÀ ỦY QUYỀN CHO HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ THỰC HIỆN CÁC CÔNG VIỆC LIÊN QUAN ĐỂ HOÀN THÀNH VIỆC TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ THÔNG QUA PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU ĐỂ TRẢ CỔ TÚC NĂM 2024 VÀ PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU TỪ NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU, CỤ THỂ:

- Triển khai phương án phát hành, 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.

- Đăng ký bổ sung số cổ phiếu phát hành thêm tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam và đăng ký giao dịch bổ sung số cổ phiếu phát hành thêm trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội. Thực hiện thủ tục đề nghị Bộ Tài chính cấp Giấy phép điều chỉnh theo Vốn điều lệ mới.

- Đại hội đồng cổ đông giao toàn quyền cho Hội đồng quản trị xử lý các vấn đề phát sinh trong quá trình triển khai nhằm thực hiện triển khai phương án phát hành cổ phiếu được hiệu quả nhất, phù hợp với quy định của pháp luật, điều lệ Công ty đảm bảo quyền lợi của cổ đông và lợi ích Công ty.

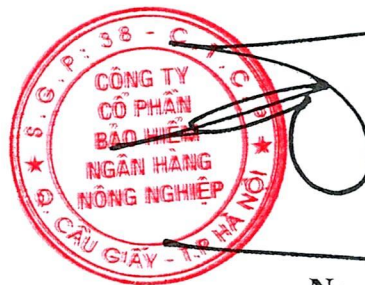
Trên đây là phương án tăng vốn điều lệ thông qua việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu.

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

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: CSNS, VPTSC.

T/M. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ ✕
CHỦ TỊCH



Nguyễn Tiến Hải

