

Số: 460 /TT-ABIC-HĐQT

Hà Nội, ngày 23 tháng 6 năm 2025

TỜ TRÌNH

V/v: thông qua việc đăng ký niêm yết cổ phiếu của ABIC (Mã cổ phiếu: ABI) trên sàn giao dịch chính thức trong giai đoạn 2026 - 2030

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;
Căn cứ Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán;

Căn cứ Nghị quyết số 60/2021/ABIC-ĐHĐCĐ ngày 29/4/2021 của Đại hội đồng cổ đông Công ty đã phê duyệt chiến lược phát triển ABIC giai đoạn 2021-2025, tầm nhìn đến năm 2030;

Căn cứ Điều lệ năm 2023 của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp;

Căn cứ Nghị quyết số 459/ABIC-HĐQT ngày 23/6/2025 của Hội đồng quản trị về việc bổ sung nội dung chương trình họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025,

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc đăng ký niêm yết cổ phiếu của ABIC (Mã cổ phiếu: ABI) trên sàn giao dịch chính thức trong giai đoạn 2026 - 2030, cụ thể như sau:

Nghị quyết số 60/2021/ABIC-ĐHĐCĐ ngày 29/4/2021 của Đại hội đồng cổ đông Công ty đã phê duyệt chiến lược phát triển ABIC giai đoạn 2021-2025, tầm nhìn đến năm 2030, trong đó:

“10. Thông qua dự thảo Chiến lược phát triển ABIC trong giai đoạn 2021-2025, tầm nhìn đến năm 2030

- Lên sàn giao dịch chính thức: Thực hiện trong giai đoạn 2021-2025”.

Tuy nhiên, đến thời điểm hiện tại ABIC chưa thực hiện niêm yết cổ phiếu ABIC (mã ABI) trên sàn chính thức xuất phát từ các lý do sau:

1. Tác động bất khả kháng từ các yếu tố vĩ mô và những thay đổi chính sách kinh doanh bảo hiểm đặt ra yêu cầu cấp bách ABIC phải ưu tiên tập trung nguồn lực sắp xếp bộ máy và hoạt động kinh doanh:

- Trong giai đoạn 2021-2024 thị trường bảo hiểm gặp rất nhiều khó khăn, thách thức khi bị ảnh hưởng tiêu cực bởi dịch bệnh Covid-19 kéo dài;

- Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 ngày 16/06/2022 có hiệu lực từ 01/01/2023; Nghị định 46/2023/NĐ-CP có hiệu lực từ ngày 01/7/2023 và Thông tư 67/2023/TT-BTC có hiệu lực từ ngày 02/11/2023 hướng dẫn thi hành Luật Kinh doanh bảo hiểm. Việc ban hành Thông tư và nghị định hướng dẫn chậm và có nhiều nội dung thay đổi khiến các doanh nghiệp bảo hiểm gặp khó khăn trong việc triển khai thực hiện.

Do đó ABIC phải tập trung mọi nguồn lực để thích ứng trong hoạt động kinh doanh và công tác quản lý;

- Khủng hoảng niềm tin về ngành bảo hiểm từ năm 2023 đến nay chưa có dấu hiệu chấm dứt làm giảm nhu cầu bảo hiểm của xã hội;

- Siêu bão Yagi năm 2024 mạnh nhất trong vòng 70 năm trở lại đây gây ngập lụt và ảnh hưởng nặng nề cho ngành bảo hiểm trong công tác giải quyết bồi thường về tài sản và con người.

Để thích ứng những thay đổi của Luật Kinh doanh bảo hiểm đồng thời để ứng phó những khó khăn từ bối cảnh vĩ mô, ABIC đã ưu tiên tập trung nguồn lực sắp xếp bộ máy tại Trụ sở chính Công ty, đồng thời hoàn thiện sửa đổi bổ sung, ban hành mới hệ thống các quy chế, quy trình giúp nâng cao năng lực quản trị, điều hành. Năm 2025 là năm cuối của đề án chiến lược phát triển ABIC giai đoạn 2021-2025, tầm nhìn đến năm 2030 nên Công ty cần tiếp tục ưu tiên nguồn lực để hoàn thành các chỉ tiêu kinh doanh, hoàn thành mục tiêu đề án chiến lược đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

2. Nhu cầu về việc huy động vốn trên thị trường chứng khoán hiện tại chưa thực sự cần thiết: Một trong những ưu điểm chính khi thực hiện niêm yết cổ phiếu trên thị trường chứng khoán là giúp ABIC có lợi thế lớn trong việc huy động vốn để phục vụ mở rộng hoạt động kinh doanh. Hiện tại Công ty có năng lực tự chủ tài chính cao, đảm bảo an toàn tài chính, các chỉ số thanh khoản đều trên mức bình quân, đáp ứng hoạt động kinh doanh (Tại thời điểm 31/12/2024 Vốn chủ sở hữu: 1.540 tỷ đồng, Vốn điều lệ: 723,9 tỷ đồng, tổng số dư tiền gửi ngân hàng của ABIC là 3.165 tỷ đồng), doanh thu bảo hiểm tập trung chủ yếu từ các khách hàng cá nhân. Do đó nhu cầu huy động vốn trên thị trường chứng khoán giai đoạn 2021-2025 của ABIC là chưa thực sự cần thiết và cấp bách.

3. ABIC chưa đáp ứng tiêu chuẩn và điều kiện về thành viên Hội đồng quản trị độc lập của công ty niêm yết. Hiện tại Hội đồng quản trị của ABIC có 05 thành viên, trong đó có 04 thành viên là đại diện vốn của Agribank và 01 thành viên đại diện vốn của Vinare. Đối chiếu theo tiêu chuẩn thành viên Hội đồng quản trị độc lập quy định tại khoản 2 Điều 155 Luật Doanh nghiệp 2020 thì cả 05 thành viên Hội đồng quản trị hiện tại của ABIC đều không phải là thành viên Hội đồng quản trị độc lập.

Trên cơ sở các phân tích trên đây, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 thông qua bổ sung chương trình họp Đại hội đồng cổ đông và phê duyệt nội dung sau: Thông qua đăng ký niêm yết cổ phiếu của ABIC (Mã cổ phiếu: ABI) trên sàn giao dịch chính thức trong giai đoạn 2026-2030.

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

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: CSNS, VPTSC.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Nguyễn Tiến Hải

Số: 459 /NQ-HĐQT

Hà Nội, ngày 23 tháng 6 năm 2025

**NGHỊ QUYẾT
Kỳ họp lần thứ 106**

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP**

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;

Căn cứ Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;

Căn cứ Điều lệ Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp;

Căn cứ Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT) ban hành theo Quyết định số 148/QĐ-ABIC-HĐQT ngày 15/06/2023 của HĐQT ABIC; Căn cứ Quyết định phân công nhiệm vụ của HĐQT số 321/QĐ-ABIC-HĐQT ngày 01/7/2024 của Chủ tịch HĐQT;

Căn cứ Biên bản họp Hội đồng quản trị kỳ họp lần thứ 106 ngày 23/6/2025 được tổ chức hợp lệ tại Hà Nội,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Bổ sung nội dung chương trình họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025

Trên cơ sở Tờ trình của Ban Chính sách và Nhân sự về việc bổ sung nội dung chương trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025: Thông qua việc đăng ký niêm yết cổ phiếu của ABIC (Mã cổ phiếu: ABI) trên sàn giao dịch chính thức trong giai đoạn 2026 - 2030, HĐQT đã thảo luận và nhất trí:

1. Trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 bổ sung nội dung chương trình họp: Thông qua việc đăng ký niêm yết cổ phiếu của ABIC (Mã cổ phiếu: ABI) trên sàn giao dịch chính thức trong giai đoạn 2026 - 2030.

2. Thông qua dự thảo Tờ trình ĐHĐCĐ thường niên 2025 về việc đăng ký niêm yết cổ phiếu của ABIC (Mã cổ phiếu: ABI) trên sàn giao dịch chính thức trong giai đoạn 2026 - 2030.

3. HĐQT nhất trí ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT thay mặt HĐQT ký trình ĐHĐCĐ thường niên 2025.



Điều 2. Tổ chức thực hiện

Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Hội đồng quản trị giao Tổng giám đốc chỉ đạo các đơn vị liên quan thực hiện theo quy định của pháp luật và Công ty. Các thành viên HĐQT căn cứ nhiệm vụ được phân công chủ động phối hợp và giám sát.

Người phụ trách quản trị Công ty đơn đốc, tổng hợp báo cáo kết quả thực hiện từ đơn vị và cá nhân liên quan, Ban Kiểm toán nội bộ kiểm tra, giám sát việc triển khai Nghị quyết này để báo cáo HĐQT.

Nơi nhận:

- HĐQT;
- Ban Tổng giám đốc;
- Ban kiểm soát;
- Lưu: CSNS, KTNB, VPTSC.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Nguyễn Tiến Hải

