

Số: 377/BC-ABIC-HĐQT

Hà Nội, ngày 01 tháng 6 năm 2026

BÁO CÁO

V/v kết quả hoạt động năm 2025 và kế hoạch hoạt động năm 2026
của Hội đồng quản trị Công ty

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị (HĐQT) theo quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty, HĐQT xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026 hoạt động của HĐQT năm 2025 và kế hoạch hoạt động năm 2026 cụ thể như sau:

I. Hoạt động của HĐQT năm 2025

1. Số lượng thành viên HĐQT

Trên cơ sở Nghị quyết số 114/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ thường niên năm 2022, số 146/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ thường niên năm 2023; số 308/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ thường niên năm 2024, Nghị quyết số 1016/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ bất thường năm 2025, hiện tại Hội đồng quản trị ABIC gồm 05 thành viên sau:

STT	Họ và Tên	Chức danh	Ghi chú
1	Nguyễn Tiến Hải	Chủ tịch HĐQT	Chuyên trách
2	Lê Hồng Quân	Thành viên HĐQT	Chuyên trách
3	Đỗ Minh Hoàng	Thành viên HĐQT	Chuyên trách
4	Trần Anh Tuấn	Thành viên HĐQT	Kiểm nhiệm
5	Thi Văn Tân	Thành viên HĐQT	Kiểm nhiệm

2. Kết quả hoạt động của HĐQT năm 2025

Theo quy định của Luật Doanh nghiệp; Căn cứ theo nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT quy định tại Điều lệ tổ chức hoạt động của ABIC và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2025; Trên cơ sở yêu cầu thực tế trong hoạt động quản trị điều hành kinh doanh của ABIC, năm 2025 HĐQT đã tổ chức các hoạt động và đạt được kết quả sau đây:

2.1. Các cuộc họp HĐQT và lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản

- Cuộc họp chính thức: Năm 2025 HĐQT Công ty tổ chức 17 kỳ họp chính thức (từ kỳ họp 101 đến kỳ họp 117), ban hành 23 nghị quyết.

- Lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản: Ngoài kỳ họp chính thức, HĐQT đã tổ chức lấy ý kiến của các Thành viên HĐQT bằng văn bản, qua đó đã ban hành 26 nghị quyết.

Tổng số nghị quyết HĐQT ban hành năm 2025: 49 nghị quyết về mọi mặt hoạt động của Công ty. Chi tiết như sau:

TT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung Nghị quyết	Tỷ lệ thông qua
1	27 NQ-HĐQT	10/01 2025	Khen thưởng cho CBNV toàn Công ty nhân dịp Tết Nguyên đán Ất Ty 2025.	100%
2	59 NQ-HĐQT	23/01 2025	Nhận diện các yếu tố ảnh hưởng đến HĐKD năm 2025 của Công ty; Các nhiệm vụ trọng tâm năm 2025.	100%
3	100 NQ-HĐQT	26/02 2025	Triển khai các giải pháp để nâng cao hiệu quả hợp tác giữa Agribank và ABIC.	100%
4	133 NQ-HĐQT	07/3 2025	Chấp thuận đơn xin nghỉ phép để điều trị bệnh của Ông Nguyễn Hồng Phong – Tổng Giám đốc Công ty.	100%
			Thông qua Quy trình kiểm toán nội bộ.	100%
			Sửa đổi, điều chỉnh quy chế Kiểm toán nội bộ tại CTCP Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp.	100%
			Thông qua Quy chế tách nguồn vốn chủ sở hữu, nguồn phí bảo hiểm, phân bổ tài sản, nguồn vốn liên quan đến Quỹ chủ sở hữu và quỹ chủ hợp đồng và phân bổ doanh thu, chi phí hoạt động kinh doanh tại Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp.	100%
5	134 NQ-HĐQT	07/3 2025	Phê duyệt chủ trương tiếp tục triển khai bán cổ phiếu quỹ còn lại của ABIC.	100%
6	136 NQ-HĐQT	07/3 2025	Phê duyệt ngân sách chương trình thi đua khen thưởng nội bộ.	100%
7	164 NQ-HĐQT	19/3 2025	Phê duyệt Báo cáo quản trị rủi ro năm 2024.	100%
8	192 NQ-HĐQT	27/3 2025	Phê duyệt Chương trình tái bảo hiểm năm 2025.	100%
			Phê duyệt việc sửa đổi nội dung của dự thảo Quy chế tách nguồn vốn chủ sở hữu, nguồn phí bảo hiểm, phân bổ tài sản, nguồn vốn liên quan đến Quỹ chủ sở hữu và quỹ chủ hợp đồng và phân bổ doanh thu, chi phí hoạt động kinh doanh sau khi được HĐQT thông qua tại Nghị quyết số 133/NQ-HĐQT ngày 07/3/2025.	100%
9	232 NQ-HĐQT	11/4 2025	Phê duyệt gia hạn thời gian tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2025.	100%
10	233 NQ-HĐQT	11/4 2025	Phê duyệt chi phí công tác an sinh xã hội năm 2025.	100%
11	242 NQ-HĐQT	17/4 2025	Phê duyệt chủ trương thành lập Ban dự án chuyển đổi số.	100%
12	260 NQ-HĐQT	22/4 2025	Phê duyệt ban hành Quy chế quản trị rủi ro.	100%
			Phê duyệt ban hành Quy chế Kiểm soát nội bộ.	100%
			Phê duyệt kế hoạch xây dựng văn bản năm 2025 của ABIC.	100%
			Phê duyệt tạm phân bổ Quỹ khen thưởng tại các Chi nhánh năm 2025.	100%
			Đánh giá kết quả công tác năm 2024 của thành viên HĐQT.	100%

TT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung Nghị quyết	Tỷ lệ thông qua
			Đánh giá kết quả công tác năm 2024 của Ban TGD, KTT.	100%
13	261 NQ-HĐQT	22/4 2025	Thông qua báo cáo kết quả thực hiện mua sắm, sửa chữa CCDC, TSCĐ, XDCB năm 2024; Phê duyệt kế hoạch mua sắm, sửa chữa CCDC, TSCĐ, XDCB năm 2025.	100%
			Phê duyệt chủ trương thuê trụ sở mới cho ABIC Hải Phòng.	100%
14	262 NQ-HĐQT	22/4 2025	Phê duyệt triển khai thí điểm bảo hiểm trách nhiệm người điều hành D&O, bảo hiểm toàn diện hoạt động ngân hàng và gian lận máy tính điện tử BBB.EEC.	100%
15	275 NQ-HĐQT	28/4 2025	Phê duyệt thời gian tổ chức và chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền dự họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025.	100%
16	276 NQ-HĐQT	28/4 2025	Phê duyệt trích quỹ phúc lợi của ABIC chi cho CBNV toàn Công ty nhân ngày Chiến thắng 30/4 và ngày quốc tế Lao động 1/5 năm 2025.	100%
			Phê duyệt chủ trương chuyển địa điểm, thuê trụ sở mới và phê duyệt kinh phí sửa chữa, cải tạo trụ sở mới cho ABIC Chi nhánh Phú Thọ.	100%
17	320 NQ-HĐQT	13/5 2025	Phê duyệt hỗ trợ kinh phí luyện tập thể thao cho CBNV toàn Công ty năm 2025.	100%
18	338 NQ-HĐQT	21/5 2025	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 để trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2025.	100%
19	386 NQ-HĐQT	02/6 2025	Thông qua các nội dung trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 gồm:	100%
			Thông qua Báo cáo đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2025.	100%
			Thông qua kết quả kinh doanh năm 2024 và phê chuẩn Báo cáo tài chính năm 2024 đã kiểm toán	100%
			Thông qua Báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và BKS năm 2024.	100%
			Phê duyệt chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2025.	100%
			Phê duyệt kế hoạch ngân sách, tiền lương, thù lao và lợi ích khác của HĐQT và Ban kiểm soát 2025.	100%
			Thông qua dự thảo báo cáo hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025 của HĐQT.	100%
			Thông qua tờ trình về việc báo cáo kết quả bán cổ phiếu quỹ.	100%
			Thông qua tờ trình về 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.	100%
Thông qua nội dung, tài liệu, chương trình họp ĐHĐCĐ thường niên 2025.	100%			
20	387 NQ-HĐQT	02/6 2025	Phê duyệt chủ trương trang bị xe ô tô cho phòng KDKV Lạng Sơn thuộc ABIC Chi nhánh Thăng Long.	100%

TT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung Nghị quyết	Tỷ lệ thông qua
21	459 NQ-HĐQT Kỳ họp 92	23/6 2025	Bổ sung nội dung chương trình họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025: - Trình ĐHĐCĐ thường niên năm 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. - Thông qua dự thảo Tờ trình ĐHĐCĐ thường niên năm 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.	100%
22	468 NQ-HĐQT	24/6 2025	Bầu chủ tọa ĐHĐCĐ thường niên năm 2025.	100%
23	510 NQ-HĐQT	04/7 2025	Chủ trương cho thôi chức danh Tổng Giám đốc ABIC đối với ông Nguyễn Hồng Phong và giao nhiệm vụ điều hành Công ty cho ông Nguyễn Hồng Thái.	100%
24	511 NQ-HĐQT	04/7 2025	Phê duyệt kinh phí sửa chữa, cải tạo trụ sở làm việc tại ABIC Chi nhánh Hải Phòng.	100%
25	530 NQ-HĐQT	05/7 2025	Phê duyệt việc cập nhật thay đổi thông tin địa chỉ trụ sở kinh doanh của ABIC do thay đổi địa giới hành chính.	100%
26	531 NQ-HĐQT	05/7 2025	Về công tác nhân sự.	100%
			Triển khai Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2025.	100%
27	580 NQ-HĐQT	15/7 2025	Phê duyệt đơn vị kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2025 của ABIC.	100%
			Phê duyệt chủ trương tuyển dụng và bổ nhiệm nhân sự Ban Chính sách và Nhân sự.	100%
28	593 NQ-HĐQT	18/7 2025	Phê duyệt chủ trương bổ nhiệm chức vụ Phó Tổng Giám đốc Công ty.	100%
			Phê duyệt trích lập, phân chia Quỹ khen thưởng và Quỹ phúc lợi; Phân bổ các quỹ khen thưởng và kế hoạch sử dụng quỹ khen thưởng chung, quỹ phúc lợi của ABIC.	100%
29	594 NQ-HĐQT	18/7 2025	Phê duyệt triển khai 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.	100%
30	595 NQ-HĐQT	18/7 2025	Phê duyệt chủ trương bổ nhiệm chức vụ Tổng Giám đốc Công ty.	100%
31	648 NQ-HĐQT	06/8 2025	Phê duyệt chủ trương bổ nhiệm chức vụ Phó Tổng Giám đốc Công ty.	100%
32	651 NQ-HĐQT	07/8 2025	Phê duyệt chi phí hỗ trợ đồng bào bị ảnh hưởng do mưa lũ tại Nghệ An, Sơn La và bổ sung Quỹ an sinh xã hội dự phòng năm 2025.	100%
33	674 NQ-HĐQT	15/8 2025	Phê duyệt chi phí nâng cấp phần mềm GĐBT để phục vụ ký số và thực hiện chuyển đổi số nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới.	100%
34	700 NQ-HĐQT	26/8 2025	Phê duyệt ngày đăng ký cuối cùng chốt danh sách cổ đông hưởng quyền nhận cổ tức năm 2024 bằng cổ phiếu và nhận cổ phiếu phát hành để tăng vốn từ nguồn vốn chủ sở hữu.	100%

TT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung Nghị quyết	Tỷ lệ thông qua
35	714 NQ-HĐQT	28/8 2025	Phê duyệt Quy trình quản trị rủi ro.	100%
			Phê duyệt Quy chế Quản lý đầu tư xây dựng.	100%
			Thảo luận, chỉ đạo về việc hoàn thiện dự thảo Chiến lược Công nghệ thông tin giai đoạn 2026 – 2030.	100%
			Phân công nhiệm vụ của Hội đồng quản trị.	100%
36	731 NQ-HĐQT	05/9 2025	Phê duyệt chiến lược Công nghệ thông tin giai đoạn 2026 – 2030.	100%
			Phê duyệt bổ sung kinh phí cải tạo, sửa chữa Trụ sở làm việc của ABIC Chi nhánh Cần Thơ.	
37	772 NQ-HĐQT	19/9 2025	Thông qua kết quả phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2024 và phát hành cổ phiếu để tăng vốn từ nguồn vốn chủ sở hữu của ABIC.	100%
38	773 NQ-HĐQT	19/9 2025	Phê duyệt bổ sung điều kiện đối với Công ty nhận Tái bảo hiểm đối với nghiệp vụ bảo hiểm trách nhiệm người điều hành (D&O) và bảo hiểm toàn diện hoạt động ngân hàng và gian lận máy tính điện tử (BBB.ECC).	100%
39	778 NQ-HĐQT	24/9 2025	Nhất trí thành lập Phòng Kế toán Trụ sở chính trực thuộc Ban Tài chính Kế toán theo đề xuất của Tổng Giám đốc tại Tờ trình số 3730/TT-ABIC-TCNS ngày 19/9/2025. Thời gian thành lập dự kiến: Trong tháng 10/2025.	100%
40	832 NQ-HĐQT	07/10 2025	Phê duyệt chương trình Tái bảo hiểm đối với sản phẩm Bảo an tín dụng.	100%
41	846 NQ-HĐQT	13/10 2025	Phê duyệt kế hoạch tổ chức Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2025.	100%
42	860 NQ-HĐQT	14/10 2025	Phê duyệt Báo cáo kết quả triển khai thí điểm và phương án triển khai sản phẩm bảo hiểm rủi ro an ninh mạng (Cyber Risk).	100%
43	906 NQ-HĐQT	31/10 2025	Phê duyệt trích Quỹ phúc lợi để hỗ trợ khắc phục thiệt hại do bão, mưa lũ sau bão và ủng hộ các hoạt động an sinh xã hội.	100%
44	927 NQ-HĐQT	06/11 2025	Phê duyệt nội dung, chương trình, tài liệu trình ĐHĐCĐ bất thường năm 2025.	100%
45	957 NQ-HĐQT	13/11 2025	Phê duyệt chủ trương thành lập Phòng Kinh doanh 3 trên cơ sở chia tách Phòng Kinh doanh 1, 2 tại ABIC Chi nhánh Bến Tre và ủy quyền cho Chủ tịch Hội đồng quản trị quyết định công việc đối với Phòng Kinh doanh.	100%
			Phê duyệt chủ trương bổ nhiệm lại chức vụ Kế toán trưởng và phê duyệt kế hoạch tổ chức Hội nghị lấy phiếu tín nhiệm để bổ nhiệm lại cán bộ.	100%
46	968 NQ-HĐQT	20/11 2025	Phê duyệt ứng viên trình ĐHĐCĐ bất thường năm 2025 bầu bổ sung 01 thành viên HĐQT, 01 thành viên BKS ABIC nhiệm kỳ 2022 – 2027.	100%
47	1014 NQ-HĐQT	04/12 2025	Thông qua Quy chế công bố thông tin.	100%
			Thông qua Quy chế quản lý hoạt động thuê ngoài liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh bảo hiểm.	100%

TT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung Nghị quyết	Tỷ lệ thông qua
			Phê duyệt chi phí hỗ trợ cán bộ và gia đình cán bộ ABIC, một số Tổng đại lý Agribank bị ảnh hưởng do mưa lũ tại khu vực Nam Trung Bộ.	100%
			Phê duyệt kế hoạch mua sắm thiết bị và thuê dịch vụ công nghệ thông tin năm 2025 của Công ty.	100%
			Phê duyệt công tác nhân sự.	100%
48	1062 NQ-HĐQT	12/12 2025	Thông qua dự thảo Hướng dẫn thực hiện Quy trình Quản trị rủi ro.	100%
			Phê duyệt Báo cáo kết quả triển khai thí điểm sản phẩm bảo hiểm thiệt hại cây lúa và đề xuất phương án triển khai tiếp theo năm 2026.	100%
			Phân công nhiệm vụ của Hội đồng quản trị.	100%
			Chỉ tiêu định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2026.	100%
49	1143 NQ-HĐQT	31/12 2025	Thông qua dự thảo Bộ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp.	100%
			Phê duyệt việc sửa đổi nội dung Quy chế quản lý hoạt động thuê ngoài liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh bảo hiểm sau khi được HĐQT thông qua tại Nghị quyết số 1014/NQ-HĐQT ngày 04/12/2025.	100%
			Thông qua dự thảo Quy chế tổ chức và hoạt động của Chi nhánh.	100%
			Phê duyệt kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2026.	100%
			Phê duyệt chủ trương ký kết thỏa thuận hợp tác giữa ABIC và Công ty cổ phần Dịch vụ và Giải pháp phần mềm BSS.	100%
			Phê duyệt chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2026.	100%
			Phê duyệt danh mục đầu tư năm 2026.	100%
			Phê duyệt đánh giá, điều chỉnh cơ cấu các Ban tại Trụ sở chính Công ty và điều chỉnh cơ cấu lao động trực tiếp, gián tiếp tại Chi nhánh.	100%

2.2. Một số nội dung chính được HĐQT thông qua, phê duyệt

a) HĐQT thông qua và trình ĐHĐCĐ thường niên 2025 và đã được ĐHĐCĐ phê duyệt tại Nghị quyết số 482/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ ngày 26/6/2025

- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2025; chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2025;
- Kết quả kinh doanh năm 2024, phê chuẩn Báo cáo tài chính năm 2024 đã kiểm toán;
- Báo cáo hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025 của HĐQT;
- Báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và Ban Kiểm soát năm 2024; Kế hoạch ngân sách, tiền lương, thù lao và lợi ích khác của HĐQT và BKS năm 2025;
- Báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2023 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2024;
- Thông qua Báo cáo kết quả bán cổ phiếu quỹ;
- Thông qua Tờ trình về Phương án tăng vốn điều lệ bằng hình thức phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2024 và phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp;

- Thông qua việc đăng ký niêm yết cổ phiếu ABIC (Mã cổ phiếu: ABI) trên sàn giao dịch chính thức trong giai đoạn 2026-2030;

b) HĐQT thông qua và trình ĐHĐCĐ bất thường năm 2025 và đã được ĐHĐCĐ phê duyệt tại Nghị quyết số 1016/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ ngày 04/12/2025

- Thông qua miễn nhiệm chức danh thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT) ABIC nhiệm kỳ 2022 -2027 đối với ông Hoàng Thanh Tùng;

- Thông qua bầu bổ sung 01 thành viên HĐQT ABIC nhiệm kỳ 2022 – 2027;

- Thông qua miễn nhiệm chức danh thành viên Ban Kiểm soát ABIC nhiệm kỳ 2022 – 2027 đối với ông Trương Đình Cảnh;

- Thông qua bầu bổ sung 01 thành viên BKS ABIC nhiệm kỳ 2022 – 2027;

- Thông qua danh sách ứng viên đủ điều kiện để ĐHĐCĐ bất thường năm 2025 bầu bổ sung 01 thành viên HĐQT, 01 thành viên BKS ABIC nhiệm kỳ 2022 – 2027;

- Thông qua việc sửa đổi thông tin địa chỉ Trụ sở chính ABIC tại Điều lệ ABIC năm 2023.

c) Về cơ chế kinh doanh và quy chế quản trị

- Các định hướng chiến lược: Phê duyệt các nhiệm vụ, giải pháp trọng tâm năm 2025, Phê duyệt chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2025, phê duyệt định hướng kế hoạch kinh doanh năm 2026 và danh mục đầu tư năm 2026.

- Kết quả triển khai thí điểm và phương án triển khai sản phẩm: Bảo hiểm trách nhiệm người điều hành (D&O), bảo hiểm toàn diện hoạt động ngân hàng và gian lận máy tính điện tử (BBB.EEC), sản phẩm bảo hiểm rủi ro an ninh mạng (Cyber Risk) và bảo hiểm thiệt hại cây lúa.

- Tái bảo hiểm và hợp tác kinh doanh: Phê duyệt chương trình tái bảo hiểm năm 2025; Phê duyệt chương trình Tái bảo hiểm đối với nghiệp vụ bảo an tín dụng; Phê duyệt bổ sung điều kiện nhận tái BH đối với sản phẩm bảo hiểm D&O và BBB.EEC; Phê duyệt giải pháp nâng cao hiệu quả hợp tác giữa Agribank và ABIC; Phê duyệt chủ trương ký kết thỏa thuận hợp tác giữa ABIC và CTCP Dịch vụ và Giải pháp phần mềm BSS.

- Ban hành, sửa đổi Quy chế/Quy trình: Quy chế kiểm toán nội bộ; Quy chế tách nguồn vốn chủ sở hữu, nguồn phí bảo hiểm, phân bổ tài sản, nguồn vốn liên quan đến Quỹ chủ sở hữu và quỹ chủ hợp đồng và phân bổ doanh thu, chi phí hoạt động kinh doanh; Quy chế Kiểm soát nội bộ; Quy chế quản lý đầu tư xây dựng; Quy chế quản trị rủi ro; Quy chế công bố thông tin; Quy chế quản lý hoạt động thuê ngoài; Quy chế tổ chức và hoạt động của Chi nhánh; Quy trình kiểm toán nội bộ, Quy trình quản trị rủi ro.

- Quản trị rủi ro: Phê duyệt Báo cáo quản trị rủi ro năm 2024; hướng dẫn thực hiện quy trình quản trị rủi ro.

d) Về tổ chức bộ máy và công tác nhân sự

- Phê duyệt ban hành thành lập Ban dự án chuyển đổi số; Phê duyệt đánh giá, điều chỉnh cơ cấu các Ban tại Trụ sở chính Công ty và điều chỉnh cơ cấu lao động trực tiếp, gián tiếp tại Chi nhánh.

- Phê duyệt chức danh Tổng Giám đốc (cho thôi chức danh TGD đối với ông Nguyễn Hồng Phong, bổ nhiệm chức danh TGD đối với ông Nguyễn Hồng Thái); bổ

nhiệm chức danh Phó Tổng Giám đốc (ông Nguyễn Mậu Việt, ông Lê Đình Huy) và bổ nhiệm lại Kế toán trưởng Công ty (ông Phạm Minh Trí).

- Đánh giá cán bộ: Đánh giá kết quả công tác năm 2024 của Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng.

g) Về đầu tư mua sắm cơ sở vật chất và công nghệ

- Phê duyệt chiến lược Công nghệ thông tin giai đoạn 2026 - 2030;

- Thông qua báo cáo kết quả thực hiện mua sắm, sửa chữa công cụ, dụng cụ, tài sản cố định, xây dựng cơ bản năm 2024; Phê duyệt kế hoạch mua sắm công cụ, dụng cụ năm 2025;

- Phê duyệt chủ trương thuê trụ sở mới cho ABIC Chi nhánh Hải Phòng; phê duyệt chủ trương chuyển địa điểm, thuê trụ sở mới và phê duyệt kinh phí sửa chữa, cải tạo trụ sở mới cho ABIC Chi nhánh Phú Thọ.

- Phê duyệt trang bị xe ô tô cho phòng KDKV Lạng Sơn; nâng cấp phần mềm GĐBT để phục vụ ký số và chuyển đổi số.

h) Về một số nội dung khác

- Phê duyệt chủ trương bán cổ phiếu quỹ (Đợt 2);

- Phê duyệt triển khai phương án tăng vốn thông qua phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2024 và phát hành để tăng vốn từ nguồn vốn chủ sở hữu;

- Phê duyệt kinh phí cho công tác an sinh xã hội năm 2025, phê duyệt chi phí hỗ trợ đồng bào bị ảnh hưởng do mưa lũ tại Nghệ An, Sơn La và bổ sung quỹ an sinh xã hội dự phòng năm 2025; phê duyệt chi phí hỗ trợ cán bộ và gia đình cán bộ ABIC, một số Tổng đại lý Agribank bị ảnh hưởng do mưa lũ tại khu vực Nam Trung bộ;

- Phê duyệt kinh phí khen thưởng cán bộ nhân viên Công ty nhân dịp lễ tết.

3. Đánh giá chung về hoạt động của HĐQT

3.1. Đánh giá hoạt động của HĐQT

Trong năm 2025, Hội đồng quản trị ABIC đã hoạt động hiệu quả, trách nhiệm và toàn diện, cụ thể:

HĐQT không chỉ hoàn thành tốt vai trò giám sát, quản trị rủi ro và kiến toàn bộ máy tổ chức, mà còn thể hiện vai trò dẫn dắt chiến lược. Hoạt động của HĐQT đã bám sát các yêu cầu và những vấn đề phát sinh trong thực tiễn kinh doanh để kịp thời ban hành các Nghị quyết, Quyết định và các chỉ đạo điều chỉnh phù hợp. Trình tự, thủ tục tổ chức các kỳ họp của HĐQT đều được thực hiện đúng theo quy định của Pháp luật và Điều lệ của ABIC. Chủ tịch HĐQT và các thành viên HĐQT tham gia hoạt động tích cực với tinh thần trách nhiệm cao theo nhiệm vụ được phân công. Các quyết định được đưa ra đều đạt tỷ lệ thông qua tuyệt đối (100%), cho thấy sự đồng thuận, nhất trí cao trong nội bộ HĐQT, tạo tiền đề vững chắc cho sự phát triển ổn định của ABIC.

HĐQT đã thể hiện vai trò định hướng chiến lược rõ nét: Ngay từ đầu năm, HĐQT đã ban hành nghị quyết nhận diện các yếu tố ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh và định hướng các nhiệm vụ trọng tâm. Kịp thời phê duyệt và đưa vào triển khai thí điểm các sản phẩm bắt kịp xu hướng công nghệ và nhu cầu thị trường (như bảo hiểm rủi ro an ninh mạng - Cyber Risk, bảo hiểm trách nhiệm D&O, bảo hiểm thiệt hại cây lúa). Việc

thông qua Chiến lược Công nghệ thông tin giai đoạn 2026 – 2030 và Kế hoạch danh mục đầu tư năm 2026 ngay trong năm 2025 thể hiện tư duy quản trị đón đầu, chuẩn bị nền tảng vững chắc cho giai đoạn 2026 - 3030.

Chuẩn hóa các hệ thống quy chế quản lý nội bộ: HĐQT đã rà soát, sửa đổi và ban hành một loạt văn bản quản trị cốt lõi như: Quy chế quản trị rủi ro, Quy chế kiểm soát nội bộ, Quy trình kiểm toán nội bộ, Quy chế công bố thông tin, Quy chế quản lý hoạt động thuê ngoài và Bộ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp.

HĐQT đã kịp thời kiện toàn nhân sự cấp cao: bổ nhiệm chức danh Tổng Giám đốc, bổ nhiệm 02 Phó Tổng Giám đốc, bổ nhiệm Người phụ trách quản trị Công ty và chuẩn bị nhân sự bầu bổ sung thành viên HĐQT, Ban kiểm soát. Công tác đánh giá cán bộ (HĐQT, Ban Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng) được thực hiện định kỳ, nghiêm túc.

HĐQT quan tâm đến đời sống người lao động và làm tốt trách nhiệm với cộng đồng: Đối với người lao động: chăm lo tốt đời sống tinh thần và vật chất cho CBNV thông qua các quỹ khen thưởng, phúc lợi, hỗ trợ kinh phí luyện tập thể thao và thưởng các dịp lễ Tết lớn. Đối với cộng đồng: kịp thời trong công tác an sinh xã hội, phê duyệt kinh phí hỗ trợ đồng bào, cán bộ và hệ thống đại lý bị ảnh hưởng nặng nề bởi thiên tai bão lũ tại các khu vực Nghệ An, Sơn La, Nam Trung Bộ.

Sự chủ động trong hoạt động của HĐQT năm 2025 đã giúp Công ty vượt qua khó khăn, hoàn thành tốt các chỉ tiêu kế hoạch được ĐHCĐ phê duyệt, bảo toàn và phát triển được nguồn vốn chủ sở hữu, thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước, trích lập đầy đủ các khoản dự phòng nghiệp vụ theo quy định của Pháp luật, đảm bảo công ăn việc làm và thu nhập của người lao động...

3.2. Hoạt động giám sát của HĐQT

HĐQT, Chủ tịch HĐQT thực hiện trách nhiệm giám sát, chỉ đạo Tổng Giám đốc và người quản lý khác trong điều hành công việc kinh doanh hàng ngày của Công ty theo đúng các quy định của pháp luật và Điều lệ ABIC như:

- Các cuộc họp của HĐQT đều triệu tập thành viên Ban Tổng Giám đốc/Lãnh đạo phòng/ban chuyên môn tham dự và có báo cáo kết quả công việc, hoặc giải trình trực tiếp ý kiến chất vấn của thành viên HĐQT tại cuộc họp;

- Thông qua các báo cáo chi tiết đầy đủ, kịp thời của Ban Tổng Giám đốc về tiến độ thực hiện nhiệm vụ, những khó khăn vướng mắc, phân tích nguyên nhân và đề xuất các giải pháp xử lý.

- Các văn bản do Ban Tổng Giám đốc ban hành liên quan đến nhân sự, cơ chế kinh doanh, quản lý rủi ro hoạt động,...đều được gửi đến các thành viên HĐQT .

- Các thành viên HĐQT chủ động thực hiện hoạt động kiểm tra, giám sát trong phạm vi được phân công, thực hiện các hoạt động hỗ trợ các chi nhánh. Kết quả hoạt động của các thành viên HĐQT được báo cáo với HĐQT.

- Phối hợp với Ban kiểm soát Công ty trong việc giám sát hoạt động của Tổng giám đốc và các đơn vị trong hệ thống.

- Kiểm tra, giám sát hoạt động của Công ty thông qua hoạt động của Ban Kiểm toán nội bộ, Ban Chính sách và Nhân sự trực thuộc HĐQT.

II. Kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2026

Năm 2026, nền kinh tế thế giới tiếp tục đối mặt với nhiều biến số phức tạp từ các xung đột địa chính trị, xu hướng bảo hộ thương mại gia tăng và sự bất ổn của giá năng lượng gây áp lực lớn lên chuỗi cung ứng toàn cầu. Là một nền kinh tế có độ mở lớn, Việt Nam không tránh khỏi những tác động tiêu cực từ bối cảnh quốc tế. Tuy nhiên, nội lực kinh tế trong nước vẫn ghi nhận những tín hiệu lạc quan nhờ dự báo tăng trưởng GDP duy trì ở mức cao. Đặc biệt, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm số 139/2025/QH15 có hiệu lực từ ngày 01/01/2026 được kỳ vọng sẽ tháo gỡ các rào cản pháp lý, đơn giản hóa thủ tục hành chính và nâng cao tính minh bạch cho toàn ngành. Dưới tác động cộng hưởng từ các trợ lực trên, Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam dự báo thị trường bảo hiểm phi nhân thọ sẽ tiếp tục duy trì đà tăng trưởng ở mức hai con số trong năm 2026. Chủ động ứng phó với các thách thức và cơ hội từ thị trường, HĐQT Công ty định hướng tập trung nguồn lực thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm sau đây:

1. Định hướng

- Tiếp tục kiên định mục tiêu ABIC phát triển bền vững dựa trên 3 trụ cột chính: Mang lại giá trị ngày càng lớn hơn cho cổ đông; Đảm bảo quyền lợi của người lao động gắn với năng suất lao động và hiệu quả kinh doanh; Tuân thủ quy định của pháp luật và quy định nội bộ của ABIC.

- Tập trung nguồn lực triển khai hoạt động kinh doanh của ABIC vào khu vực Nông nghiệp - Nông dân - Nông thôn; Sử dụng nguồn lực tài chính và nhân sự có hiệu quả để khai thác tối đa lợi thế và nguồn lực của Agribank và các cổ đông khác, nâng cao vị thế, thương hiệu của ABIC trên thị trường bảo hiểm Việt Nam và quốc tế, xây dựng và chuẩn bị các điều kiện để chủ động sẵn sàng cạnh tranh trên thị trường bảo hiểm.

2. Chương trình kế hoạch

- Tổ chức triển quyết liệt, hiệu quả Chiến lược kinh doanh 05 năm giai đoạn 2026-2030 ngay sau khi cấp có thẩm quyền phê duyệt; định kỳ đánh giá kết quả thực hiện, phân tích nguyên nhân, đưa ra giải pháp phù hợp để thực hiện hiệu quả.

- Kênh Banca Agribank tiếp tục giữ vai trò trụ cột lâu dài trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm của ABIC với tỷ lệ doanh thu phí bảo hiểm duy trì tối thiểu là 75%, chú trọng phát triển kênh phân phối khác trên nguyên tắc an toàn, hiệu quả, tiếp tục kiên trì phát triển kênh Banca tại các tổ chức tín dụng có tính chất tương đồng Agribank, ưu tiên và tập trung phát triển kênh số để theo kịp và dẫn dắt ở một số khu vực thị trường.

- Phát triển đa dạng sản phẩm bảo hiểm, xây dựng các gói sản phẩm bảo hiểm với trọng tâm là Bảo an tín dụng và các sản phẩm bảo hiểm phụ trợ, các sản phẩm bảo hiểm bảo vệ tài sản bảo đảm vốn vay, bảo hiểm cây trồng vật nuôi, sản phẩm chuyên biệt để bảo vệ chuỗi giá trị và tài sản của khách hàng Agribank một cách toàn diện.

- Về công nghệ thông tin và chuyển đổi số: Dành nguồn lực tài chính đủ lớn để đầu tư hạ tầng và công nghệ thực hiện thành công, an toàn có hiệu quả chiến lược phát triển

CNTT; Phân đầu sớm tự động hóa 100% khâu kiểm tra phân cấp và phê duyệt đơn trực tuyến; Tiếp tục xây dựng và phát triển hệ sinh thái bảo hiểm số gắn với Agribank và các đối tác khác, mở rộng kênh phân phối số, tăng khả năng và sự thuận tiện khi tiếp cận của khách hàng đối với sản phẩm của ABIC.

- Về mạng lưới, bộ máy và nguồn nhân lực: Thành lập các chi nhánh mới khi hội tụ đủ các điều kiện về doanh thu, nhân sự, khoảng cách địa lý trên cơ sở nâng cấp phòng Kinh doanh khu vực để đáp ứng yêu cầu khai thác bảo hiểm và phục vụ sau bán hàng; Tiếp tục đánh giá, sắp xếp tổ chức bộ máy phù hợp tại Trụ sở chính và các chi nhánh để nâng cao hiệu quả của công tác quản lý, điều hành, quản trị rủi ro và chuyên môn hóa cao; Thực hiện phân phối tiền lương gắn với năng suất, chất lượng và hiệu quả công việc, có cơ chế ưu đãi tiền lương đối với nguồn nhân sự trong lĩnh vực công nghệ thông tin và chuyển đổi số nhằm giữ chân nhân sự giỏi hiện tại và thu hút nhân sự chất lượng cao từ bên ngoài.

- Cải tiến cơ chế khen thưởng và giám sát kênh phân phối Banca nhằm tạo động lực mạnh mẽ hơn: Xây dựng cơ chế chi phí hợp lý hợp lệ để tăng thu nhập của Agribank thông qua hoạt động Đại lý bảo hiểm, giới thiệu khách hàng tiềm năng, có cơ chế thưởng trực tiếp cho đại lý viên có thành tích bán bảo hiểm tốt, áp dụng cơ chế khen thưởng linh hoạt cho các sản phẩm ngoài Bảo an tín dụng để khuyến khích phát triển doanh thu.

- Về quy chế, quy định, quy trình: Thường xuyên cập nhật, sửa đổi bổ sung, ban hành các quy chế, quy định phù hợp với quy định mới của pháp luật đồng thời đáp ứng yêu cầu thực tiễn để nâng cao hiệu quả quản trị, quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh.

- Thực hiện vai trò giám sát và hỗ trợ các đơn vị trong hoạt động kinh doanh theo chức năng của HĐQT và phát huy vai trò của các thành viên HĐQT. HĐQT phối hợp và hỗ trợ để Ban Kiểm soát thực hiện nhiệm vụ kiểm soát an toàn hoạt động của Công ty theo Điều lệ hiện hành.

- Thực hiện các quyền và nghĩa vụ khác của HĐQT theo Điều lệ Công ty và pháp luật quy định.

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