

Hà Nội, ngày 25 tháng 6 năm 2026

**BIÊN BẢN
Họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026**

Hôm nay, ngày 25 tháng 6 năm 2026 tại Hà Nội, Công ty Cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026.

A. THÀNH PHẦN THAM DỰ

- Cổ đông của Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (ABIC);
- Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng giám đốc ABIC.

B. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN CỦA ĐẠI HỘI

I. Báo cáo kiểm tra tư cách cổ đông:

Đại hội đã nghe Ông Bùi Thiện Mỹ thay mặt Ban tổ chức trình bày Báo cáo kiểm tra tư cách đại biểu cổ đông trước Đại hội như sau: Tại thời điểm khai mạc, tham dự Đại hội có số lượng cổ đông sở hữu và đại diện cho **66.624.237** cổ phần, tương ứng với **65,74%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.

Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp năm 2020, Luật Chứng khoán 2019 và Điều lệ hiện hành của Công ty, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 Công ty Cổ phần bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp là hợp pháp, hợp lệ và đủ điều kiện để tiến hành.

II. Bầu đoàn Chủ tịch:

Đại hội đã tiến hành bầu Đoàn Chủ tịch để điều hành Đại hội. Sau khi nghe danh sách nhân sự dự kiến do Ban tổ chức giới thiệu, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã nhất trí thông qua Đoàn Chủ tịch gồm các thành viên sau đây:

- Ông Đỗ Minh Hoàng - Thành viên HĐQT, Chủ tọa Đại hội.
- Ông Lê Hồng Quân - Thành viên HĐQT.
- Ông Trần Anh Tuấn - Thành viên HĐQT.

(Hội đồng quản trị đã ban hành Nghị quyết số 438/NQ-HĐQT ngày 23/6/2026 bầu Ông Đỗ Minh Hoàng - Thành viên HĐQT chuyên trách làm Chủ tọa Đại hội do Ông Nguyễn Tiến Hải - Chủ tịch HĐQT vắng mặt không tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên ABIC năm 2026 vì có lịch công tác đột xuất)

III. Bầu Ban Thư ký và Ban kiểm phiếu:

Để giúp việc cho Đoàn Chủ tịch và thực hiện công tác kiểm phiếu của Đại hội, sau khi nghe nhân sự dự kiến do Đoàn Chủ tịch giới thiệu, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Ban Thư ký và Ban kiểm phiếu. Cụ thể:

1. Ban Thư ký Đại hội:

- Bà Trần Thị Minh Tươi - Giám đốc Ban KSTT và QLRR, Trưởng Ban
- Bà Nguyễn Phương Mai - Cán bộ Ban Chính sách và Nhân sự, thành viên

2. Ban kiểm phiếu:

- Ông Nguyễn Ngọc Kiên - Thành viên Ban Kiểm soát, Trưởng Ban
- Ông Ngô Tài Nhân - Giám đốc Ban Kế hoạch chiến lược, thành viên
- Ông Lê Vinh Quý - Giám đốc Ban Công nghệ thông tin, thành viên

IV. Thông qua Chương trình, Quy chế làm việc của Đại hội:

Ông Đỗ Minh Hoàng – Chủ tọa Đại hội thay mặt Đoàn Chủ tịch xin ý kiến biểu quyết của Đại hội về nội dung Chương trình và việc sử dụng công nghệ AI để trình bày các Báo cáo, Tờ trình của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát; 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua.

Ông Trần Anh Tuấn - Thành viên HĐQT thay mặt Đoàn Chủ tịch công bố Quy chế làm việc của Đại hội, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Quy chế làm việc của Đại hội.

V. Nội dung chính của Đại hội:

1. Trình bày các báo cáo, tờ trình của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát để Đại hội cổ đông thảo luận và tiến hành biểu quyết thông qua, bao gồm:

1.1. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2026.

1.2. Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2025, phê chuẩn Báo cáo tài chính năm 2025 đã kiểm toán.

1.3. Báo cáo quyết toán ngân sách của HĐQT và BKS năm 2025.

1.4. Báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2024 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2025.

1.5. Tờ trình phê duyệt chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2026.

1.6. Tờ trình phê duyệt kế hoạch ngân sách, tiền lương, thù lao và lợi ích khác của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2026.

1.7. Báo cáo hoạt động năm 2025 và Kế hoạch hoạt động năm 2026 của HĐQT Công ty.

1.8. Báo cáo kết quả thực hiện đề án chiến lược phát triển ABIC giai đoạn 2021-2025, tầm nhìn đến năm 2030 và đề xuất Chiến lược kinh doanh 05 năm giai đoạn 2026-2030.

1.9. Báo cáo của Ban kiểm soát Công ty.

1.10. Tờ trình lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính năm 2026 của Công ty.

2. Nội dung thảo luận tại Đại hội

2.1. Ý kiến của các cổ đông

1/. Cổ đông Hoàng Phúc Thịnh

- Đề nghị làm rõ định hướng và mục tiêu tăng trưởng doanh thu của ABIC giai đoạn 2026-2030, động lực tăng trưởng chủ yếu của Công ty sẽ đến từ kênh Bancassurance thông qua Agribank, bảo hiểm nông nghiệp hay các dòng sản phẩm mới.

- Đề nghị đánh giá xu hướng tỷ lệ bồi thường, tỷ lệ chi phí kết hợp trên cơ sở kết quả thực hiện năm 2025 và kế hoạch kinh doanh năm 2026; đồng thời làm rõ các giải

pháp duy trì tăng trưởng doanh thu nhưng vẫn bảo đảm sinh lời trong bối cảnh rủi ro thiên tai, biến đổi khí hậu và áp lực cạnh tranh ngày càng gia tăng.

- Cung cấp thông tin về định hướng chính sách chi trả cổ tức bằng tiền mặt trong các năm tới và giải pháp cân đối giữa nhu cầu giữ lại lợi nhuận để phục vụ hoạt động kinh doanh với việc bảo đảm quyền lợi của cổ đông.

- Đề xuất Công ty nghiên cứu khả năng tăng cường hợp tác với Công ty Cổ phần Chứng khoán Agribank (Agriseco) nhằm phát triển các sản phẩm mới, mở rộng hoạt động bán chéo trong hệ sinh thái Agribank.

2/. Cổ đông Nguyễn Đức Anh:

- Công ty làm rõ lộ trình niêm yết cổ phiếu của ABIC, thời điểm dự kiến triển khai và sàn giao dịch mà Công ty định hướng niêm yết.

- Công ty cho biết định hướng phát triển ABIC theo mô hình Holding đến năm 2030, mô hình tổ chức và lộ trình triển khai trong thời gian tới.

3/. Cổ đông Nguyễn Tuấn Anh:

- Đề nghị làm rõ cơ sở của việc giảm tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2025 từ 20% xuống 15%, trong khi lợi nhuận năm 2025 cao hơn năm 2024; đồng thời đề nghị Công ty xem xét nâng tỷ lệ chi trả cổ tức lên 20%.

- Công ty giải thích lý do xây dựng hình thức ưu tiên chi trả cổ tức bằng cổ phiếu và chỉ thực hiện hình thức chi trả bằng tiền mặt trong trường hợp không đủ điều kiện chi trả cổ tức bằng cổ phiếu. Đồng thời làm rõ lý do không lựa chọn ngay hình thức chi trả cổ tức bằng tiền mặt.

4/. Cổ đông Nguyễn Văn Nghiệp:

- Đề nghị làm rõ cơ sở của việc giảm tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2025 từ 20% xuống 15%, trong khi lợi nhuận để lại vẫn ở mức cao; đồng thời xem xét nâng tỷ lệ chi trả cổ tức bằng tiền mặt lên 20%. Đề nghị Công ty không thực hiện chi trả cổ tức bằng cổ phiếu do Công ty đã hoàn thành kế hoạch tăng vốn đến năm 2025 và năm 2026 không còn kế hoạch tăng vốn; đồng thời làm rõ lý do xây dựng hai hình thức chi trả cổ tức bằng cổ phiếu và bằng tiền mặt thay vì lựa chọn phương án chi trả bằng tiền mặt.

- Công ty cho biết lộ trình phát triển mạng lưới chi nhánh đến năm 2030, bao gồm kế hoạch mở mới chi nhánh theo từng năm và địa bàn dự kiến triển khai để chủ động chuẩn bị về nhân sự, cơ sở vật chất và các điều kiện cần thiết.

- Công ty làm rõ các giải pháp nâng cao hiệu quả quản lý, khai thác và sử dụng các khu đất đã được Công ty mua để xây dựng trụ sở chi nhánh nhưng chưa được đưa vào sử dụng, trong khi các chi nhánh vẫn phải thuê trụ sở làm việc, phát sinh chi phí thuê và các nghĩa vụ tài chính liên quan đến đất; đồng thời cho biết lộ trình và phương án xử lý đối với các khu đất này.

5/. Cổ đông Phùng Thị Ánh Tuyết:

- Đề nghị làm rõ những vướng mắc trong việc mở rộng tỷ lệ bao phủ bảo hiểm trên dư nợ tín dụng tại Agribank trong khi hiện nay tỷ lệ này mới đạt khoảng 15%; đồng thời cho biết các giải pháp để thực hiện mục tiêu nâng tỷ lệ bao phủ lên trên 41% vào năm 2030.

- Công ty cho biết các giải pháp nhằm nâng cao chất lượng tư vấn và chăm sóc khách hàng trong hoạt động phân phối bảo hiểm qua kênh Banca Agribank, góp phần hạn chế các tranh chấp hợp đồng bảo hiểm và củng cố niềm tin của khách hàng đối với thương hiệu ABIC.

- Đề nghị đánh giá tiềm năng của sản phẩm bảo hiểm từ kỳ sau khi cơ quan quản lý cho phép doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ triển khai; đồng thời cho biết kế hoạch phát triển sản phẩm này gắn với nhóm khách hàng vay vốn, tín dụng tại Agribank và các đối tác ngân hàng khác.

2.2. Trả lời của Đoàn chủ tịch

- Về định hướng tăng trưởng và các động lực phát triển giai đoạn 2026-2030: Công ty tiếp tục thực hiện mục tiêu tăng trưởng doanh thu trên hai con số (10,8%), bảo đảm tăng trưởng lợi nhuận gắn với hiệu quả kinh doanh. Động lực tăng trưởng trọng tâm trong giai đoạn tới là tiếp tục củng cố và phát triển kênh phân phối Bancassurance thông qua Agribank, phát huy lợi thế cạnh tranh cốt lõi từ mạng lưới rộng khắp của Agribank để tiếp cận khách hàng khu vực “Tam nông”. Đồng thời, ABIC tiếp tục đồng hành cùng Agribank trong việc triển khai các chương trình, đề án phát triển nông nghiệp trọng điểm của Chính phủ, như Đề án phát triển bền vững 01 triệu ha chuyên canh lúa chất lượng cao, phát thải thấp gắn với tăng trưởng xanh tại Đồng bằng sông Cửu Long và các chương trình phát triển vùng nguyên liệu đạt chuẩn, qua đó mở rộng thị trường và củng cố vị thế của ABIC trong lĩnh vực bảo hiểm phục vụ nông nghiệp và khu vực “Tam nông”.

Bên cạnh đó, Công ty sẽ tiếp tục đa dạng hóa sản phẩm bảo hiểm, lấy sản phẩm Bảo an tín dụng làm nền tảng để phát triển các gói giải pháp bảo hiểm tích hợp (kết hợp bảo vệ người vay vốn, tài sản bảo đảm, tài sản hình thành từ vốn vay và các rủi ro phát sinh trong quá trình sản xuất, kinh doanh). Định hướng này nhằm đưa bảo hiểm trở thành công cụ quản trị rủi ro đồng hành cùng hoạt động tín dụng, góp phần bảo đảm an toàn tài chính cho khách hàng, Agribank và nâng cao năng lực cạnh tranh của Công ty.

- Về mục tiêu nâng tỷ lệ dư nợ tín dụng của Agribank được bảo hiểm: Hiện tại, tỷ lệ dư nợ tín dụng được bảo hiểm đạt khoảng 15%, nguyên nhân chủ yếu xuất phát từ những vướng mắc về cơ chế, chính sách, đặc biệt là quy định của pháp luật liên quan đến hoạt động phân phối sản phẩm bảo hiểm qua ngân hàng. Trong thời gian tới, để đạt mục tiêu đạt trên 41% tỷ lệ dư nợ tín dụng tại Agribank được bảo hiểm, Công ty sẽ tiếp tục hoàn thiện danh mục sản phẩm, nâng cao chất lượng tư vấn, chất lượng dịch vụ sau bán hàng, tăng cường tính minh bạch trong hoạt động Bancassurance, đẩy mạnh công tác truyền thông và phát huy lợi thế hệ thống phân phối của Agribank nhằm mở rộng tỷ lệ dư nợ tín dụng của Agribank.

- Về tỷ lệ bồi thường, tỷ lệ chi phí kết hợp và hiệu quả kinh doanh: Công ty tiếp tục kiểm soát chặt chẽ tỷ lệ bồi thường và tỷ lệ chi phí kết hợp nhằm bảo đảm cân đối giữa mục tiêu tăng trưởng doanh thu, hiệu quả kinh doanh và an toàn tài chính. Hoạt động kinh doanh bảo hiểm có đặc thù là chu trình sản xuất kinh doanh ngược, khi giá bán (phí bảo hiểm) được xác định trước, còn giá vốn (chi phí bồi thường và các khoản dự phòng nghiệp vụ) chỉ được xác định sau trên cơ sở rủi ro thực tế phát sinh. Do đó,

OK

tăng trưởng doanh thu không đồng nghĩa với tăng trưởng lợi nhuận nếu doanh nghiệp không kiểm soát tốt tỷ lệ bồi thường và chi phí. Trong thời gian tới, Công ty sẽ tiếp tục quản trị rủi ro, duy trì tỷ lệ bồi thường ở mức hợp lý, bảo đảm quyền lợi của khách hàng, đồng thời giữ vững hiệu quả hoạt động và năng lực tài chính.

- Về phát triển sản phẩm bảo hiểm tử kỳ: Việc cơ quan quản lý cho phép doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ triển khai bảo hiểm tử kỳ tạo cơ sở pháp lý rõ ràng đối với sản phẩm bảo hiểm này. Trong nhiều năm qua ABIC đã cung cấp sản phẩm bảo hiểm Bảo an tín dụng (có bao gồm bảo hiểm tử kỳ để bảo vệ sinh mạng người vay vốn) góp phần giảm thiểu rủi ro tài chính cho khu vực “Tam Nông”. Trong thời gian tới, ABIC sẽ tiếp tục nghiên cứu, nâng cấp các sản phẩm liên quan trên cơ sở tuân thủ đầy đủ quy định của pháp luật.

- Về chính sách cổ tức: Hội đồng quản trị trình Đại hội hai hình thức chi trả cổ tức nhằm chủ động trong việc lựa chọn hình thức phù hợp với điều kiện thực tế và quy định của pháp luật. Theo quy định của Luật Kinh doanh bảo hiểm, việc tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức chỉ được thực hiện khi doanh nghiệp đáp ứng đầy đủ các điều kiện về cơ cấu cổ đông. Hiện nay, Công ty chưa đáp ứng điều kiện này và đã được cơ quan quản lý yêu cầu kiện toàn cơ cấu cổ đông trước khi thực hiện thủ tục tăng vốn. Trong khi đó, Công ty phải hoàn tất việc chi trả cổ tức trong thời hạn theo quy định của pháp luật. Vì vậy, Hội đồng quản trị đề xuất hai phương án dự phòng để bảo đảm việc chi trả cổ tức được thực hiện đúng quy định, đúng thời hạn và bảo đảm tối đa quyền lợi của cổ đông; hình thức chi trả cuối cùng sẽ được lựa chọn trên cơ sở đáp ứng đầy đủ các điều kiện pháp lý tại thời điểm triển khai.

- Về tỷ lệ chi trả cổ tức: Mặc dù lợi nhuận năm 2025 tăng so với năm trước, nhưng do vốn điều lệ của Công ty đã tăng từ 724 tỷ đồng lên 1.013 tỷ đồng, nên lợi nhuận phải phân bổ trên số lượng cổ phần lớn hơn. Đồng thời, Công ty cần giữ lại một phần lợi nhuận để tăng cường năng lực tài chính và bảo đảm nguồn lực dự phòng trước các rủi ro trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm. Trên cơ sở cân đối giữa nhu cầu tái đầu tư, yêu cầu bảo đảm an toàn tài chính và quyền lợi của cổ đông, đồng thời tham khảo mặt bằng chi trả cổ tức của các doanh nghiệp cùng ngành, Hội đồng quản trị đánh giá việc trình Đại hội phương án chi trả cổ tức ở mức 15% là phù hợp, thể hiện nỗ lực của ABIC trong việc bảo đảm tối đa quyền lợi của cổ đông.

- Về định hướng hợp tác trong hệ sinh thái Agribank: Công ty sẽ tiếp tục tăng cường hợp tác và đẩy mạnh hoạt động bán chéo sản phẩm với các đơn vị thành viên trong hệ sinh thái Agribank theo chủ trương của Hội đồng thành viên Agribank nhằm phát huy lợi thế của từng đơn vị trong hệ sinh thái.

- Về lộ trình niêm yết trên sàn chứng khoán chính thức: Công ty đang từng bước hoàn thiện các điều kiện theo quy định của pháp luật để thực hiện niêm yết. Hiện nay, theo quy định của pháp luật, ABIC chưa đáp ứng điều kiện có thành viên Hội đồng quản trị độc lập. Sau khi đủ điều kiện của pháp luật, Công ty sẽ triển khai các thủ tục để thực hiện niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán.

- Về định hướng phát triển theo mô hình Tổng công ty (Holding): Đây là một trong những mục tiêu định hướng chiến lược của Công ty trong giai đoạn 2026-2030.

Việc thành lập các công ty con và chuyển đổi mô hình sẽ được nghiên cứu, triển khai trên cơ sở đáp ứng đầy đủ các điều kiện cần thiết về nguồn lực, quy mô hoạt động và quy định của pháp luật; đồng thời sẽ được trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định theo thẩm quyền.

- Về phát triển mạng lưới: Công ty định hướng phát triển tối đa 35 chi nhánh đến năm 2030. Việc thành lập chi nhánh sẽ căn cứ vào kết quả hoạt động thực tế của các phòng kinh doanh khu vực và nhu cầu phát triển của Công ty. Định hướng ưu tiên là nâng cấp các phòng kinh doanh khu vực hoạt động hiệu quả thành chi nhánh, qua đó tận dụng nền tảng hoạt động sẵn có, tối ưu chi phí đầu tư và bảo đảm hiệu quả mở rộng mạng lưới.

- Về đầu tư cơ sở vật chất và quản lý tài sản: Đối với các khu đất tại Hải Phòng và Nghệ An, do thay đổi quy hoạch tại địa phương và điều kiện khai thác nên việc xây dựng trụ sở không còn phù hợp. Hiện Công ty đã xây dựng phương án chuyển nhượng các khu đất này và ưu tiên lựa chọn phương án mua trụ sở làm việc sẵn có phù hợp nhằm nâng cao hiệu quả sử dụng tài sản, đáp ứng yêu cầu hoạt động của các chi nhánh và hạn chế các chi phí phát sinh.

3. Nội dung Đại hội biểu quyết thông qua

3.1. Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026 nhất trí thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025, mục tiêu và giải pháp kinh doanh năm 2026.

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

3.2. Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026 nhất trí thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2025 và phê duyệt Báo cáo tài chính năm 2025 đã kiểm toán của Công ty với một số chỉ tiêu chủ yếu như sau:

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2025 (đồng)	Thực hiện 2025 (đồng)	Thực hiện /Kế hoạch 2025 (%)	Tăng trưởng so với năm 2024 (%)
I	Doanh thu kinh doanh bảo hiểm	2.650.000.000.000	2.791.290.886.423	105,3	14,8
1	Phí bảo hiểm gốc	2.490.000.000.000	2.627.022.351.034	105,5	14,2
2	Phí nhận tái bảo hiểm	160.000.000.000	164.268.535.389	102,7	26,2
II	Doanh thu đầu tư tài chính	140.000.000.000	153.413.090.287	109,6	2,3
III	Lợi nhuận trước thuế	315.000.000.000	318.839.355.659	101,2	24,5

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

3.3. Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026 nhất trí thông qua Báo cáo quyết toán ngân sách năm 2025 của HĐQT và Ban kiểm soát như sau:

- Chi trả thù lao cho thành viên HĐQT và BKS không chuyên trách: 348.000.000 đồng.

- Chi phí hoạt động khác: 3.226.316.781 đồng,

- Số còn lại chưa chi là: 5.147.555.878 đồng không chuyển tiếp năm sau, thực hiện hoàn nhập vào kết quả kinh doanh năm 2024.

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

3.4. Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026 nhất trí thông qua Báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2024 và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2025 như sau:

1/. Kết quả phân phối lợi nhuận năm 2024, cụ thể như sau:

TT	Nội dung	Số tiền (đồng)	Ghi chú
1	Tổng Lợi nhuận còn lại chưa phân phối đến 31/12/2024	319.656.160.319	
2	Các khoản đã chi trong năm 2025	205.552.235.000	
2.1	Quỹ đầu tư phát triển	-	Không trích theo Nghị quyết 482/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ 26/06/2025
2.2	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	59.584.825.000	Theo Nghị quyết 482/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ ngày 26/06/2025
2.3	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành (Bao gồm Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng)	1.188.000.000	
2.4	Trả cổ tức bằng cổ phiếu 20%/01CP	144.779.410.000	Theo Nghị quyết 482/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ ngày 26/06/2025 chênh lệch 4.090.000 đồng do làm tròn cổ phiếu và xử lý cổ phiếu lẻ
3	Lợi nhuận để lại chưa phân phối (3) =(1)-(2)	114.103.925.319	

2/. Kết quả lợi nhuận năm 2025 đã thực hiện:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)	Ghi chú
a	Lợi nhuận kế toán năm 2025	318.839.355.659	
b	Chi phí thuế TNDN hiện hành	64.531.382.106	
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2025 (1)=(a)-(b)	254.307.973.553	
2	Các khoản đã hạch toán trong năm 2025 theo quy định	12.715.398.678	

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)	Ghi chú
	- Trích Quỹ dự trữ bắt buộc năm 2025 (5%/LNST)	12.715.398.678	Quỹ dự trữ bắt buộc trích tối đa 10% vốn điều lệ là 1.013.476.320.000đồng *0.1=101.347.632.000 đồng; Thời điểm 31/12/2024 số dư đã trích quỹ này là 72.391.750.000 đồng; Trong năm 2025 trích thêm 12.715.398.678 đồng, đến 31/12/2025 Quỹ dự trữ bắt buộc là 85.107.148.678 đồng.
3	Lợi nhuận chưa phân phối năm 2025 sau trích quỹ dự trữ bắt buộc (3)=(1)-(2)	241.592.574.875	
4	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối các năm trước năm 2025 chuyển sang	114.103.925.319	
5	Điều chỉnh Lợi nhuận 2024 theo Quyết định kiểm tra của Chi Cục thuế Doanh nghiệp lớn	565.462.000	Căn cứ QĐ 976/QĐ-DNL ngày 20/08/2025 của Chi Cục thuế Doanh nghiệp lớn, ABIC điều chỉnh tăng thuế TNDN, thuế GTGT phải nộp thêm vào ngân sách là 565.462.000 đồng -> Giảm lợi nhuận còn lại chưa phân phối năm 2024
6	Tổng Lợi nhuận sau thuế còn lại chưa phân phối (6)=(3)+(4)-(5)	355.131.038.194	

3/. Phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2025:

STT	Nội dung	Số tiền (đồng)	Căn cứ phân phối
1	Tổng Lợi nhuận sau thuế còn lại chưa phân phối 2025	355.131.038.194	
2	Dự kiến phân phối	218.546.448.000	

STT	Nội dung	Số tiền (đồng)	Căn cứ phân phối
2.1	Quỹ đầu tư phát triển	-	Không trích thêm do số dư đến 31/12/2025 là 273.653.778.964 đồng
2.2	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	66.525.000.000	Vận dụng điểm b khoản 2 Điều 25 Luật 68/2025/QH15 ngày 14/06/2025 và điểm b khoản 2 điều 29 Nghị định 366/2025/NĐ-CP ngày 31/12/2025
	<i>Trích quỹ phúc lợi</i>	<i>26.610.000.000</i>	Tỷ lệ 40%
	<i>Trích quỹ khen thưởng</i>	<i>39.915.000.000</i>	Tỷ lệ 60%
2.3	Trả cổ tức tỷ lệ 15%/01 cổ phần (ưu tiên hình thức chi trả bằng cổ phiếu trong trường hợp đáp ứng được quy định của pháp luật; trường hợp không đáp ứng quy định của pháp luật thì chi trả bằng tiền mặt)	152.021.448.000	Số CP hiện đang lưu hành 101.347.632 CP
3	Lợi nhuận sau thuế còn lại chưa phân phối (3)=(1)-(2)	136.584.590.194	

Ghi chú:

- Về hình thức chi trả cổ tức tỷ lệ 15%/01 cổ phần tại mục 3: Đại hội đồng cổ đông ủy quyền và giao Hội đồng Quản trị chủ động quyết định hình thức chi trả cổ tức (bằng cổ phiếu hoặc bằng tiền) theo phương án chi tiết tại Phụ lục 01 và Phụ lục 02 đính kèm tờ trình này.

- Lợi nhuận sau thuế còn lại chưa phân phối sẽ bị ảnh hưởng bởi việc thực hiện tăng vốn điều lệ để đáp ứng cơ cấu cổ đông theo Luật kinh doanh bảo hiểm và phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu do việc làm tròn cổ phiếu và xử lý cổ phiếu lẻ nếu đáp ứng quy định của pháp luật.

- 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.

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 99,22% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

3.5. Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026 nhất trí thông qua chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2026 trên một số chỉ tiêu cơ bản như sau:

1/. Doanh thu kinh doanh bảo hiểm: 3.100 tỷ đồng.

2/. Doanh thu đầu tư tài chính: 180 tỷ đồng.

3/. Lợi nhuận trước thuế: tối thiểu 350 tỷ đồng.

4/. Tỷ suất sinh lời trên vốn chủ sở hữu (ROE): tối thiểu 15%

5/. Cổ tức: tối thiểu 15%/1 cổ phần.

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

3.6. Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026 nhất trí phê duyệt kế hoạch ngân sách, tiền lương, thù lao và lợi ích khác của HĐQT, Ban kiểm soát năm 2026. Cụ thể như sau:

1/. Tiền lương, thù lao theo hiệu quả công việc và lợi ích khác của HĐQT và Ban Kiểm soát:

STT	Chức danh	Mức thù lao (đồng/tháng)
1	Thành viên HĐQT	
1.1	Chủ tịch HĐQT chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của Công ty
1.2	Chủ tịch HĐQT không chuyên trách	15.000.000
1.3	Phó Chủ tịch HĐQT chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của Công ty
1.4	Thành viên HĐQT chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của Công ty
1.5	Thành viên HĐQT không chuyên trách	12.000.000
2	Thành viên Ban Kiểm soát	
2.1	Trưởng BKS chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của Công ty
2.2	Trưởng BKS không chuyên trách	14.000.000
2.3	Thành viên BKS chuyên trách	Hưởng lương và lợi ích khác theo qui định của Công ty
2.4	Thành viên BKS không chuyên trách	8.000.000

Đối với các chức danh chuyên trách: Mức cụ thể đối với các chức danh chuyên trách đề nghị ĐHCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định.

2/. Chi phí hoạt động khác trong năm 2025: 0,3% * (Doanh thu phí bảo hiểm gốc + Doanh thu phí nhận tái).

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

3.7. Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026 nhất trí thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2025, Đại hội đánh giá hoạt động của HĐQT trong năm 2026 đã thực hiện tốt nhiệm vụ và quyền hạn của HĐQT, tuân thủ theo các quy định của Pháp luật và Điều lệ Công ty. Đại hội nhất trí với kế hoạch hoạt động của HĐQT Công ty năm 2026.

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

3.8. Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026 nhất trí đánh giá ABIC đã hoàn thành cơ bản các mục tiêu chiến lược đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt và nhất trí thông qua Chiến lược kinh doanh 05 năm giai đoạn 2026-2030. Một số mục tiêu cụ thể như sau:

(1) Doanh thu hoạt động kinh doanh bảo hiểm: tăng trưởng bình quân tối thiểu 10,8%/năm so với năm 2025.

(2) Tỷ suất sinh lời bình quân ROE đạt tối thiểu 15%/năm; Lợi nhuận trước thuế tăng trưởng bình quân tối thiểu 8,2%/năm so với năm 2025.

(3) Cổ tức chi trả tối thiểu 15%/năm.

(4) Dư nợ tín dụng của Agribank được bảo hiểm đạt tối thiểu 41,4%, trong đó:

+ Tỷ lệ dư nợ tín dụng khách hàng cá nhân được bảo hiểm (bằng sản phẩm Bảo an tín dụng) đạt tối thiểu 30%.

+ Tỷ lệ dư nợ tín dụng khách hàng doanh nghiệp được bảo hiểm đạt tối thiểu 60%.

(5) Về phát triển mạng lưới: Phát triển mạng lưới đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, phù hợp với định hướng phát triển hoạt động kinh doanh, đến năm 2030 có tối đa 35 chi nhánh.

(6) Về niêm yết cổ phiếu của ABIC (Mã cổ phiếu: ABI) trên sàn giao dịch chứng khoán chính thức: Xây dựng phương án đăng ký niêm yết cổ phiếu của ABIC trên sàn giao dịch chứng khoán chính thức đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật có liên quan và Điều lệ ABIC, dự kiến thực hiện trong năm 2027.

(7) Về mô hình hoạt động của ABIC: Lựa chọn mô hình Tổng Công ty/Holding trong giai đoạn 2026-2030 khi đủ điều kiện

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

3.9. Đại hội nhất trí thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát công ty. Đại hội nhất trí đánh giá: Hoạt động của Ban kiểm soát năm 2025 đã thực hiện theo đúng chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty. Báo cáo của Ban kiểm soát đã đánh giá trung thực, chính xác tình hình hoạt động và kết quả tài chính của Công ty năm 2025

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

3.10. Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua việc lựa chọn Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam là đơn vị kiểm toán cung cấp các dịch vụ kiểm toán báo cáo tài chính năm 2026 cho Công ty.

Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thông qua với tỷ lệ 100% số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

C. BIỂU QUYẾT THÔNG QUA BIÊN BẢN, NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI VÀ BẾ MẠC ĐẠI HỘI

Biên bản và Nghị quyết của Đại hội được đọc toàn văn và được toàn thể Đại hội (100% cổ đông dự họp) nhất trí thông qua. Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường

niên năm 2026 Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp có hiệu lực kể từ ngày 25/6/2026.

Ông Đỗ Minh Hoàng thay mặt HĐQT và Đoàn chủ tịch phát biểu cảm ơn toàn thể cổ đông và bề mặt Đại hội.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp kết thúc vào 11 giờ 50 phút, ngày 25 tháng 6 năm 2026.

Biên bản này được lập thành 02 bản có giá trị pháp lý như nhau.

TM. BAN THƯ KÝ

TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH

CHỦ TỌA


Trần Thị Minh Tươi


Đỗ Minh Hoàng

