

## TỜ TRÌNH

V/v Thông qua báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2022  
và phương án sử dụng, phân phối lợi nhuận năm 2023

### Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- 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 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 Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp;
- Căn cứ Quy chế Tài chính của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp;
- Căn cứ Nghị quyết số 146/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ ngày 15/06/2023 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 và thông báo số 2986/TB-ABIC-ĐTV ngày 10/07/2023 V/v Đính chính nghị quyết và biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2023;
- Căn cứ vào kết quả kinh doanh năm 2023 đã được 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 2022 và phương án sử dụng phân phối lợi nhuận năm 2023 như sau:

**1. Báo cáo kết quả thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2022:** theo Nghị quyết số 146/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ của Đại hội đồng cổ đông năm 2023.

TT	Nội dung	Số tiền (đồng)	Ghi chú
1	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	408.944.730.482	
2	Các khoản đã chi trong năm 2023	315.084.060.378	
2.1	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	55.423.749.742	Theo nghị quyết 146/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ 15/06/2023)
2.2	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành (Bao gồm HĐQT, BKS, Ban TGD, KTT)	917.763.636	Theo nghị quyết 146/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ 15/06/2023)
2.3	Trả cổ tức bằng tiền mặt 10%/01CP	50.399.217.000	Nghị quyết 451/NQ-HĐQT 19/10/2023

2.4	Trả cổ tức bằng cổ phiếu 41,34%/01CP	208.343.330.000	Nghị quyết 528/NQ-HĐQT 13/11/2023
3	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (3=1-2)	<b>93.860.670.104</b>	Chênh lệch 1.303.436 đồng do làm tròn cổ phiếu

## 2. Báo cáo kết quả lợi nhuận của năm 2023 đã thực hiện:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)	Ghi chú
a	Lợi nhuận kế toán năm 2023	308.066.623.289	
b	Chi phí thuế TNDN hiện hành	61.754.462.413	
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2023 (a-b)	246.312.160.876	
2	Các khoản đã hạch toán trong năm 2023	12.315.608.044	
	-Trích quỹ Dự trữ bắt buộc năm 2023 (5%/LNST)	12.315.608.044	Nghị định 46/2023/NĐ-CP Điều 54 Quỹ dự trữ bắt buộc được trích tối đa 10% vốn điều lệ là 723.917.500.000 đồng *10% = 72.391.750.000 đồng; Đến ngày 31/12/2023 Quỹ dự trữ bắt buộc dự là 63.873.025.044 đồng
3	Lợi nhuận chưa phân phối năm 2023 sau trích quỹ dự trữ bắt buộc (3)=(1)-(2)	233.996.552.832	
4	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối các năm trước năm 2023 chuyển sang	<b>93.860.670.104</b>	
5	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (5)=(3)+(4)	<b>327.857.222.936</b>	

38 - C  
CÔNG T  
CỔ PHẢ  
HIỂM NGÃM  
ĐNG NGH  
GIẤY - T

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

### 3.1 Dự kiến phân phối lợi nhuận chưa có chi trả cổ tức

STT	Nội dung	Số tiền (đồng)	Ghi chú
1	Lợi nhuận sau thuế còn lại chưa phân phối	<b>327.857.222.936</b>	
2	Dự kiến phân phối (chưa có chi trả cổ tức)	61.905.296.869	
2.1	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	60.970.411.564	Theo Điều 18 thông tư 28/2016/TT-BLĐTBXH (Dự kiến 3 tháng lương bình quân)
2.2	Trích quỹ thưởng quản lý điều hành (Bao gồm HĐQT, BKS, Ban TGD, KTT)	934.885.305	Điều 18 thông tư 28/2016/TT-BLĐTBXH (Dự kiến 1.5 tháng bình quân)
3	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	<b>265.951.926.067</b>	

*(Handwritten signature)*

### 3.2. Dự kiến chia cổ tức từ lợi nhuận còn lại chưa phân phối

Căn cứ điểm 4, Khoản 8.1 Điều 8 “Phê duyệt các chỉ tiêu kinh doanh năm 2023 của Công ty” tại Nghị quyết số 146/NQ-ABIC-ĐHĐCĐ ngày 15/06/2023: “**Cổ tức: 20%/1 cổ phần**”, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông phương án chi trả cổ tức như sau:

TT	Nội dung	Số tiền (đồng)
1	<b>Lợi nhuận còn lại chưa phân phối</b>	<b>265.951.926.067</b>
2	Chi trả cổ tức:	
-	Lần 1: Chi trả cổ tức bằng tiền mặt tỷ lệ 10% /1 cổ phiếu (số cổ phiếu đang lưu hành là 71.233.550 cổ phiếu)	71.233.550.000
-	Cổ tức còn lại: HĐQT sẽ trình ĐHĐCĐ tiếp tục chi trả trong vòng 06 tháng kể từ ngày kết thúc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024	dự kiến 10%/1 cổ phiếu
3	<b>Lợi nhuận còn lại chưa phân phối</b>	<b>194.718.376.067</b>

\* **Lưu ý:** Lợi nhuận còn lại chưa phân phối sẽ bị ảnh hưởng bởi:

- Việc bán cổ phiếu quỹ.
- Việc thực hiện tăng vốn điều lệ bằng phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu (nếu không thực hiện được) và việc làm tròn cổ phiếu và xử lý cổ phiếu lẻ.

\* **Ghi chú:** Lý do để lại lợi nhuận chưa phân phối

- Phần lợi nhuận để lại sẽ làm tăng năng lực tài chính của ABIC để tăng phần phí bảo hiểm giữ lại đối với các dịch vụ kinh doanh bảo hiểm có kết quả tốt.
- 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 Tiên Hải

