

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
TÁI BẢO HIỂM HÀ NỘI
HANOI REINSURANCE
JOINT STOCK CORPORATION**

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Independence - Freedom - Happiness

Số/No.: 01/2026/NQ-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 16 tháng 04 năm 2026

Hanoi, April 16th 2026

**NGHỊ QUYẾT
RESOLUTION
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN TÁI BẢO HIỂM HÀ NỘI
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS 2026
HANOI REINSURANCE JOINT STOCK CORPORATION**

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

Pursuant to the Enterprise Law No. 59/2020/QH14 dated June 17th 2020;

Căn cứ Giấy phép Thành lập và Hoạt động của Tổng công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội số 86 GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 01/10/2013 và các giấy phép điều chỉnh;

Pursuant to the Establishment and Operation License of Hanoi Reinsurance Joint Stock Corporation No. 86 GP/KDBH issued by the Ministry of Finance on October 1st 2013, and its amendments;

Căn cứ Điều lệ Tổng công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Hà Nội (Hanoi Re);

Pursuant to the Charter of Hanoi Reinsurance Joint Stock Corporation (Hanoi Re);

Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 số 01/BB-ĐHĐCĐ ngày 16/04/2026 của Hanoi Re,

Pursuant to the Minutes of the Annual General Meeting of Shareholders 2026 no 01/BB-ĐHĐCĐ dated April 16th 2026 of Hanoi Re,

QUYẾT NGHỊ:

RESOLUTION:

Điều 1: Thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2025 và kế hoạch kinh doanh năm 2026 với một số chỉ tiêu chính như sau:

Article 1: *Approving the Report on business results in 2025 and business plan for 2026 with key items as follows:*

1.1. Kết quả kinh doanh năm 2025:

Business results in 2025:

- Tổng doanh thu đạt **3.691** tỷ đồng, hoàn thành 111,6% kế hoạch; trong đó doanh thu từ phí nhận TBH đạt 3.107 tỷ đồng, hoàn thành 113,4% kế hoạch.

- Tổng chi phí là **3.389** tỷ đồng, tương đương 110,7% kế hoạch;
- Lợi nhuận trước thuế đạt **301,4** tỷ đồng, tương ứng 123,5% kế hoạch. Trong đó, lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm đạt 79,2 tỷ đồng, hoàn thành 225,8% kế hoạch; lợi nhuận từ hoạt động đầu tư tài chính đạt 222,7 tỷ đồng, hoàn thành 106,6% kế hoạch.
- Đảm bảo tỷ lệ chi trả cổ tức là 17%.
- *Total revenue reached VND **3,691** billion, completing 111.6% of the plan; of which revenue from inward reinsurance premiums reached VND 3.107 billion, equal to 113.4% of the planned target.*
- *Total expenses were VND **3,389** billion, equivalent to 110.7% of the plan;*
- *Pre-tax profit reached VND **301.4** billion, equal to 123.5% of the plan. In which, profit from reinsurance business reached VND 79.2 billion, achieving 225.8% of the plan; profit from financial activities reached VND 222.7 billion, equivalent to 106.6% of the plan.*
- *Guaranteed a dividend rate of 17%.*

**1.2. Kế hoạch kinh doanh năm 2026:
Business plan for 2026:**

Đơn vị: tỷ đồng
Unit: VND Billion

TT No	Chỉ tiêu Items	Kế hoạch năm 2026 2026 Plan
1	Vốn Điều lệ Charter capital	1.044
2	Tổng doanh thu Total Revenue	3.968
3	Tổng chi phí Total expense	3.672
4	Lợi nhuận trước thuế Pre-tax accounting profit	296
5	Tỷ lệ chia cổ tức Dividend payout ratio	17%

Giao HĐQT Hanoi Re thông qua việc điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2026 trong trường hợp có sự biến động lớn đối với các giả định xây dựng kế hoạch và báo cáo tại kỳ ĐHĐCĐ gần nhất.

Authorize the Board of Directors of Hanoi Re to approve adjustments to the 2026 business plan in the event of significant changes to the assumptions used in its formulation and to report at the nearest General Meeting of Shareholders.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 101.849.056 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần tham dự biểu quyết tại Đại Hội.

The number of voting shares in favor was 101,849,056 shares, representing 100% of the total voting shares present at the General Meeting.

Điều 2: Thông qua Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2025; phương hướng, kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2026 với một số nội dung chính như sau:

Article 2: Approving the Report on activities of the BOD in 2025; Direction and plan of the BOD in 2026 as follows:

2.1. Kết quả hoạt động của HĐQT năm 2025:

BOD's activities result in 2025:

- Tổ chức các cuộc họp theo chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn.
- Chỉ đạo hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh năm 2025 cũng như đảm bảo tỷ lệ chi trả cổ tức là 17%. Đã hoàn thành chi trả tạm ứng cổ tức năm 2025 lần 1 vào tháng 12 năm 2025 với tỷ lệ 12,5%.
- Chỉ đạo công tác quản trị công ty.
- Chỉ đạo công tác kiện toàn cơ cấu tổ chức và công tác cán bộ.
- Chỉ đạo hoạt động đầu tư tài chính hiệu quả.
- Chỉ đạo thành công trong việc bảo vệ duy trì xếp hạng tín nhiệm mức B++ (Tốt), xếp hạng năng lực tín dụng của tổ chức phát hành ở mức bbb (Tốt) và triển vọng "tích cực".
- Chỉ đạo công tác quan hệ cổ đông.
- Organized meetings in accordance with its functions, duties, and authority.
- Directed the successful exceeding of the 2025 business plan targets and ensured a 17% dividend payout ratio. Completed the first advance payment of 2025 dividends in December 2025 at a rate of 12.5%.
- Directed company governance.
- Directed the restructuring of the organizational structure and personnel management.
- Directed and oversaw financial investment activities effectively.
- Successfully led the efforts to maintain the Financial Strength Rating at B++ (Good), the Long-term Issuer Credit Rating at bbb (Good) with a "positive" outlook.
- Directed shareholder relations activities.

2.2. Kế hoạch hoạt động của HĐQT năm 2026:

BOD's activities plan in 2026:

- Chỉ đạo Hanoi Re hoàn thành kế hoạch năm 2026 với các chỉ tiêu chính như sau:

+ Vốn điều lệ	:	1.044 tỷ đồng
+ Tổng doanh thu	:	3.968 tỷ đồng
+ Tổng chi phí	:	3.672 tỷ đồng
+ Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	:	296 tỷ đồng
+ Tỷ lệ chi trả cổ tức	:	17% trên vốn điều lệ
- Chỉ đạo Ban điều hành đưa ra các giải pháp, chiến lược kinh doanh theo sát diễn biến thị trường nhằm mục tiêu tăng hiệu quả của hoạt động kinh doanh để tăng trưởng lợi nhuận.
- Tăng cường công tác quản trị, giám sát, kiểm toán nội bộ. Chỉ đạo thực hiện báo cáo IFRS 17 theo yêu cầu.

- Chỉ đạo công tác rà soát, đánh giá và quy hoạch cán bộ.
- Chỉ đạo tối đa hóa hiệu quả quản lý dòng tiền, đa dạng và linh hoạt hơn trong công tác đầu tư để tối ưu hóa hiệu quả hoạt động đầu tư tài chính.
- Chỉ đạo xây dựng hệ thống Công nghệ thông tin hiện đại để thuận tiện cho việc quản trị hệ thống. Triển khai các dự án công nghệ, phần mềm báo cáo nghiệp vụ ứng dụng tích hợp các chức năng quản trị khác, xây dựng và triển khai Dự án OCR nhằm hỗ trợ việc theo dõi và nhập liệu tự động....
- Direct Hanoi Re to achieve the 2026 plan with the following key targets:
 - + Charter capital : VND 1,044 billion
 - + Total revenue : VND 3.968 billion
 - + Total expense : VND 3,672 billion
 - + Total pre-tax accounting profit : VND 296 billion
 - + Dividend ratio : 17% on chartered capital
- Direct the BOM to propose solutions and business strategies closely aligned with market dynamics, with the aim of enhancing the effectiveness of business operations to achieve profit growth.
- Strengthen corporate governance, supervision, and internal audit. Direct the implementation of IFRS 17 reporting as required.
- Direct the review, evaluation, and planning staff.
- Direct maximizing the efficiency of cash flow management, enhance diversity, and foster greater flexibility in investment activities to optimize the effectiveness of financial investment operations.
- Direct the development of a modern Information Technology system to facilitate effective system governance. Implement technology projects and operational reporting software integrating various management functions, and develop and deploy the OCR project to support monitoring and automated data entry.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 101.849.056 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần tham dự biểu quyết tại Đại hội.

The number of voting shares in favor was 101,849,056 shares, representing 100% of the total voting shares present at the General Meeting.

Điều 3: Thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH PwC (Việt Nam) với một số chỉ tiêu chính như sau:

Article 3: Approval of the 2025 financial statements audited by PwC (Vietnam) Limited, with key financial indicators as follows:

Đơn vị: đồng
Unit: VND

STT No	Chỉ tiêu Items	Thực hiện 2025 Actual 2025	Thực hiện 2024 Actual 2024
1	Tổng tài sản Total assets	7.461.524.730.462	6.702.307.468.005
2	Vốn chủ sở hữu	1.666.718.923.762	1.611.257.390.778

	Equity		
3	Phí nhận tái bảo hiểm Inward reinsurance premiums	3.107.031.846.433	2.483.361.109.772
4	Doanh thu thuần hoạt động KD bảo hiểm Net revenue from insurance activities	1.708.760.613.065	1.361.565.571.866
5	Doanh thu hoạt động tài chính Financial Income	295.806.379.687	274.712.940.672
6	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế Profit before tax	301.434.288.423	241.894.396.426
7	Lợi nhuận sau thuế TNDN Profit after tax	239.609.896.963	191.789.603.369

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 101.845.356 cổ phần, chiếm tỷ lệ 99,996% tổng số cổ phần tham dự biểu quyết tại Đại hội.

The number of voting shares in favor was 101,845,356 shares, representing 99.996% of the total voting shares present at the General Meeting.

Điều 4: Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2025 và kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2026 với một số chỉ tiêu chính như sau:

Article 4: Approval of the Distribution of profit after tax for the year 2025 and plan for distribution of profit after tax for the year 2026 as follows:

4.1. Phương án phân phối lợi nhuận của năm 2025:

Distribution of profit after tax for the year 2025:

Đơn vị: đồng

Unit: VND

TT No	Chỉ tiêu Items	Kế hoạch Plan	Thực hiện Implementation
1	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế Profit before tax	244.100.000.000	301.434.288.423
2	Chi phí thuế TNDN hiện hành Corporate income tax	Theo quy định hiện hành In accordance with current regulations	61.824.391.460
3	Lợi nhuận sau thuế TNDN Profit after tax (PAT)		239.609.896.963
4	Trích quỹ dự trữ bắt buộc Compulsory reserve fund	5% LNST được chia 5% PAT for distribution	11.980.494.848
5	Lợi nhuận sau thuế được phép phân phối Profit after tax for distribution (5) = (3) – (4)		227.629.402.115
6	Trích Quỹ Phúc lợi Welfare fund	1% LNST 1% PAT	1% LNST tương đương 1% PAT equal to 2.396.098.970

7	Trích Quỹ Khen thưởng Bonus fund	2,5% LNST 2.5% PAT	2.5% LNST tương đương 2.5% PAT equal to 5.990.247.424
8	Tỷ lệ chi trả cổ tức (trên vốn điều lệ 1.044.000.000.000 VND) Dividend ratio (on chartered capital of VND 1,044,000,000,000)	17%	17% tương đương 17% equal to 177.480.000.000
9	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối năm 2025 Retained earnings for the year 2024 (9) = (5) – (6) – (7) – (8)		41.763.055.721
10	Lợi nhuận các năm trước chưa phân phối Retained earnings for the prior years		102.834.599.341
11	Tổng lợi nhuận còn lại chưa phân phối Total retained earnings		144.597.655.062

4.2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2026:

Plan for distribution of profit after tax for the year 2026

TT No	Chỉ tiêu Items	Giá trị Description
1	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế Profit before tax	296 tỷ đồng VND 296 billion
2	Chi phí thuế Thu nhập hiện hành Corporate income tax	Theo quy định hiện hành In accordance with current regulations
3	Trích Quỹ dự trữ bắt buộc Compulsory reserve fund	5% LNST được chia 5% PAT for distribution
4	Trả cổ tức Dividend	17% trên vốn điều lệ 17% on chartered capital of 1.044.000.000.000 VND
5	Trích Quỹ phúc lợi Welfare fund	1% LNST 1% PAT
6	Trích Quỹ khen thưởng Bonus fund	2,5% LNST 2.5% PAT

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 101.849.056 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần tham dự biểu quyết tại Đại hội.

The number of voting shares in favor was 101,849,056 shares, representing 100% of the total voting shares present at the General Meeting.

Điều 5: Thông qua Tờ trình về việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để kiểm toán Báo cáo tài chính cho năm 2026 của Hanoi Re là Công ty TNHH PwC (Việt Nam).

Article 5: Approval of the Proposal on the selection of PwC (Vietnam) Limited as the independent auditor to audit the Financial Statements of Hanoi Re for 2026.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 101.849.056 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần tham dự biểu quyết tại Đại hội.

The number of voting shares in favor was 101,849,056 shares, representing 100% of the total voting shares present at the General Meeting.

Điều 6: Thông qua Phương án chi trả thù lao, tiền lương của HĐQT năm 2025 và dự toán thù lao, tiền lương HĐQT năm 2026 với một số nội dung chính như sau:

Article 6: Approval of salary and remuneration paid to the BOD's members in 2025 and salary/remuneration plan in 2026 for the BOD's members:

6.1. Báo cáo Thù lao/tiền lương của HĐQT Hanoi Re năm 2025:

Report on salary/remuneration payment of Hanoi Re's BOD in 2025

- Số lượng thành viên HĐQT: 05 người.
- Tổng tiền lương, thù lao đã chi cho Thành viên HĐQT: 1.320.000.000 đồng (bằng kế hoạch ĐHCĐ thường niên năm 2025 đã thông qua).
- Tiền lương bổ sung hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh và các lợi ích khác đã chi cho thành viên HĐQT năm 2025: 0 VND.
- Number of Board of Directors (BOD) members: 05 persons.
- The total Remuneration paid in 2025 is as follows: VND 1.320.000.000 (in line with the plan approved by the 2025 Annual General Meeting of Shareholders).
- Additional remuneration for exceeding the business plan and other benefits paid to members of the Board of Directors in 2025: VND 0.

6.2. Kế hoạch thù lao/tiền lương của HĐQT năm 2026

Remuneration/Salary Plan for Hanoi Re's BOD in 2026:

- Số lượng thành viên HĐQT: 05 người: 01 Chủ tịch HĐQT, 01 Phó Chủ tịch HĐQT, 01 Thành viên độc lập HĐQT và 02 Thành viên HĐQT, trong đó có 03 Thành viên HĐQT điều hành; 02 Thành viên HĐQT kiêm nhiệm không điều hành.

Number of Board of Directors members: 05: 01 Chairman of the BOD, 01 Vice Chairman of the BOD, 01 Independent Board Member, and 02 Board Members, in which 03 executive BOD members; 02 non-executive part-time BOD members.

- Kế hoạch tiền lương/thù lao của Thành viên HĐQT: 2.220.000.000 đồng.
Planned remuneration/salary for Members of the Board: 2,220,000,000 VND.

Trong đó/In which:

Tiền lương của các Thành viên HĐQT điều hành chi trả theo Quy chế trả lương của công ty là: 1.680.000.000 đồng.

Remuneration paid to executive BOD members in accordance with the Company's Salary Regulation: VND 1,680,000,000.

Mức thù lao của thành viên HĐQT kiêm nhiệm không điều hành:

- + Thành viên độc lập HĐQT kiêm Chủ tịch/Chủ nhiệm các Ủy Ban 30.000.000 đồng/người/tháng
- + Thành viên HĐQT 15.000.000 đồng/người/tháng

Remuneration level of non – executive part -time members of the Board of Directors in 2026:

- + Independent Board Member VND 30.000.000 per person/month cum Head of Committees
- + Part-time BOD Member VND 15.000.000 per person/month
- Lương bổ sung và các lợi ích khác của HĐQT năm 2026/ Additional salary and other benefits of the Board of Directors in 2026:
 - + Lương bổ sung hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh và các lợi ích khác phân phối theo kết quả kinh doanh và quy định của Công ty.
Performance-based salary for exceeding business targets based on actual business results and other additional salaries in accordance with the Company's regulations.
 - + Chi phí hoạt động của HĐQT để thực hiện nhiệm vụ thực hiện theo các quy định hiện hành của Công ty.
Operating expenses of the Board of Directors for the performance of assigned duties shall be implemented in accordance with the prevailing regulations of Hanoi Re.
- Trường hợp có sự thay đổi về số lượng và nhiệm vụ của thành viên HĐQT trong năm 2026 thì chi phí tiền lương/thù lao và các lợi ích khác sẽ được điều chỉnh tương ứng.
In the event of any changes in the number or responsibilities of members of the Board of Directors in 2026, salary/remuneration and other benefits shall be adjusted accordingly.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 101.849.056 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần tham dự biểu quyết tại Đại hội.

The number of voting shares in favor was 101,849,056 shares, representing 100% of the total voting shares present at the General Meeting.

Điều 7: Thông qua Báo cáo của Ủy ban Kiểm toán – Thành viên độc lập Hội đồng quản trị.

Article 7: Approval of the report of Audit Committee - independent BOD's Member.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 101.849.056 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần tham dự biểu quyết tại Đại hội.

The number of voting shares in favor was 101,849,056 shares, representing 100% of the total voting shares present at the General Meeting.

Điều 8: Thông qua Tờ trình bầu bổ sung 02 (hai) thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2026 – 2027 trong đó ít nhất một thành viên độc lập Hội đồng quản trị.

Article 8: Approval of the proposal for the election of two (02) additional members to the Board of Directors for the 2026–2027 term, including at least one independent member of the Board of Directors.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 101.849.056 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần tham dự biểu quyết tại Đại hội.

The number of voting shares in favor was 101,849,056 shares, representing 100% of the total voting shares present at the General Meeting.

Điều 9: Thông qua Báo cáo kết quả đề cử, ứng cử bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2026 – 2027.

Article 9: Approval of the Report on the Results of Nomination and Self-Nomination for the Election of Additional Members of the Board of Directors for the 2026–2027 Term.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 101.849.056 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần tham dự biểu quyết tại Đại hội.

The number of voting shares in favor was 101,849,056 shares, representing 100% of the total voting shares present at the General Meeting.

Điều 10: Thông qua Tờ trình về việc bầu bổ sung 02 thành viên HĐQT Hanoi Re nhiệm kỳ 2026 – 2027.

Article 10: Approval of the Proposal on the Election of Two Additional Members of the Board of Directors of Hanoi Re for the 2026–2027 Term.

Số cổ phần biểu quyết tán thành là 101.849.056 cổ phần, chiếm tỷ lệ 100% tổng số cổ phần tham dự biểu quyết tại Đại hội.

The number of voting shares in favor was 101,849,056 shares, representing 100% of the total voting shares present at the General Meeting.

ĐHĐCĐ đã tiến hành bầu bổ sung 02 thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2026 – 2027 với kết quả như sau:

The General Meeting of Shareholders conducted the election of two additional members of the Board of Directors for the 2026–2027 term, with the results as follows:

Họ và tên ứng viên Full Name of Candidate	Số CP biểu quyết tán thành Number of shares approving the resolution	Tỷ lệ Rate	Kết quả Voting Results
Ông Trần Duy Cường Mr. Tran Duy Cuong	101,845,428	99.996%	Trúng cử Elected
Ông Trịnh Văn Lượng Mr. Trinh Van Luong	101,852,546	100.003%	Trúng cử Elected

Điều 11: Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Hanoi Re thông qua với tỷ lệ 100% tổng số cổ phần biểu quyết tham dự Đại hội và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 16/04/2026. Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, các Phó Tổng giám đốc và Kế toán trưởng có trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết này./.

Article 11: This Resolution has been approved by Hanoi Re's 2026 Annual General Meeting of Shareholders with a rate of 100% of the total number of voting shares attending the Meeting and shall take effect from April 16th, 2026. The Board of Directors, CEO, Deputy CEO and Chief Accountant are responsible for implementing this Resolution./.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA
ON BEHALF OF THE GENERAL MEETING OF
SHAREHOLDERS CHAIRMAN



PHÙNG TUAN KIEN
BOD CHAIRMAN

Nơi nhận:

- Như Điều 11;
- ĐHĐCĐ;
- Lưu: VT, HĐQT, 3

Recipients:

- As Article 11;
- GMS;
- Archived, BOD, 3