

**CÔNG BỐ THÔNG TIN**  
**TRÊN CỔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC**  
**VÀ SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN TP. HỒ CHÍ MINH**

**Kính gửi: ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC**  
**SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN TP HỒ CHÍ MINH**

- Tên tổ chức: TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH
- Mã chứng khoán: BMI
- Địa chỉ trụ sở chính: Số 26 Tôn Thất Đạm, Phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
- Điện thoại: 028 3829 4180
- Fax: 028 3829 4185
- Người thực hiện công bố thông tin:  
Người đại diện theo pháp luật: Ông **Vũ Anh Tuấn** – Tổng Giám đốc  
Người được uỷ quyền công bố thông tin: Bà **Nguyễn Minh Phượng** – Người phụ trách quản trị công ty kiêm nhiệm Thư ký Công ty và Thư ký Hội đồng quản trị

Loại thông tin công bố : ☒ định kỳ ☐ bất thường ☐ 24h ☐ theo yêu cầu

**Nội dung thông tin công bố:**

Tổng công ty cổ phần Bảo Minh công bố thông tin: Báo cáo thường niên năm 2021.

Lý do: theo quy định pháp luật

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Tổng Công ty ngày 20/04/2022 tại đường dẫn: <http://www.baominh.com.vn>.

Tôi cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố./

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu VPTSC, VPHĐQT,

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH**

**Người được uỷ quyền công bố thông tin**



The stamp is a red circular seal. The outer ring contains the text "SGP 27 C.T.C.P" at the top and "QUẬN 1 TP. HỒ CHÍ MINH" at the bottom. The inner circle contains the text "TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH". A blue ink signature, which appears to be "Phuong", is written across the stamp.

**Nguyễn Minh Phụng**

# TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH



**BÁO CÁO  
THƯỜNG NIÊN**

**2021**

# MỤC LỤC

06

## CHƯƠNG 1: THÔNG TIN CHUNG VỀ BẢO MINH

Thông tin khái quát

Quá trình hình thành và phát triển

Cơ cấu tổ chức và bộ máy quản lý

Định hướng phát triển

Những cải tiến mang tính chiến lược

Quản trị rủi ro

22

## CHƯƠNG 2: TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Tình hình hoạt động kinh doanh năm 2021

Tình hình đầu tư thực hiện dự án

Tình hình tài chính

Cơ cấu cổ đông và thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu

Tổ chức và nhân sự

Báo cáo tác động liên quan đến môi trường và xã hội

42

## CHƯƠNG 3: BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh

Tình hình tài chính

Kế hoạch phát triển năm 2022

54

## CHƯƠNG 4: BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Đánh giá của Hội đồng quản trị về các mặt hoạt động của Tổng Công ty

Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Ban Điều hành

Các kế hoạch, định hướng của Hội đồng quản trị

60

## CHƯƠNG 5: QUẢN TRỊ CÔNG TY

Hội đồng quản trị

Ban kiểm soát

Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích

của Hội đồng quản trị, Ban Điều hành và Ban kiểm soát

70

## CHƯƠNG 6: BÁO CÁO TÀI CHÍNH KIỂM TOÁN 2021





# 1. THÔNG TIN CHUNG VỀ BẢO MINH

---



# THÔNG TIN CHUNG VỀ BẢO MINH

Tên Công ty	TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH
Tên Tiếng Anh	BAOMINH INSURANCE CORPORATION
Tên viết tắt	BẢO MINH
Giấy chứng nhận ĐKDN	Giấy phép thành lập và hoạt động số 27GP/KDBH ngày 08 tháng 09 năm 2004 do Bộ Tài Chính ban hành. Giấy phép điều chỉnh gần nhất số 27/GPĐC12/KDBH do Bộ Tài Chính ký ngày 01 tháng 12 năm 2021 cho phép tăng vốn điều lệ của Tổng Công ty thành 1.096.239.850.000 đồng Việt Nam

Mã cổ phiếu	BMI
Vốn điều lệ	1.096.239.850.000 đồng.
Trụ sở chính	Số 26 Tôn Thất Đạm, P. Nguyễn Thái Bình, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh
Điện thoại	(028) 3829 4180
Fax	(028) 3829 4185
Email	marketing@baominh.com.vn
Website	www.baominh.com.vn/ tructuyen.baominh.vn



**“NÓI ĐẾN BẢO HIỂM -  
NGHĨ TỚI BẢO MINH”**



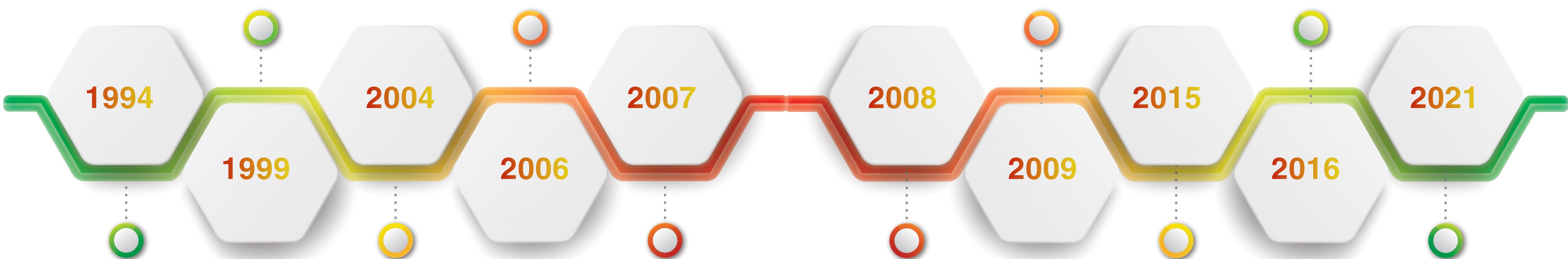
# QUÁ TRÌNH HÌNH THÀNH VÀ PHÁT TRIỂN

Được Chủ tịch nước tặng thưởng Huân chương Lao động Hạng Ba nhân dịp kỷ niệm 5 năm thành lập.

Cổ phiếu Bảo Minh chính thức niêm yết tại thị trường giao dịch Chứng khoán Hà Nội, Mã chứng khoán: BMI

Triển khai phần mềm quản lý nghiệp vụ bảo hiểm (Thuộc dự án BEST).  
Được Chủ tịch nước tặng thưởng Huân chương Lao động Hạng Nhất nhân dịp Kỷ niệm 15 năm thành lập.

Được cấp chứng nhận năng lực tài chính mức B++ (Tốt) từ tổ chức A.M Best.  
Tăng vốn góp chủ sở hữu lên 913.540.378.000 đồng.



Bảo Minh được thành lập ngày 28/11/1994, khởi đầu cho sự hình thành thị trường bảo hiểm Việt Nam.

Bảo Minh chính thức đi vào hoạt động theo mô hình Tổng Công ty Cổ phần.

Hoàn tất đợt tăng vốn điều lệ từ 434 tỷ đồng lên 755 tỷ đồng và thành công trong việc mời gọi nhà đầu tư chiến lược nước ngoài là Tập đoàn AXA (Pháp).

Chuyển niêm yết cổ phiếu BMI vào Sở Giao dịch Chứng Khoán TP. HCM.

Bảo Minh tăng vốn góp chủ sở hữu lên 830,5 tỷ đồng.

Tăng vốn góp chủ sở hữu lên 1.096.239.850.000 đồng.



# NGÀNH NGHỀ VÀ ĐỊA BÀN KINH DOANH

## Lĩnh vực kinh doanh

- Kinh doanh Bảo hiểm phi nhân thọ;
- Kinh doanh tái bảo hiểm;
- Giám định tổn thất;
- Các hoạt động đầu tư tài chính;
- Các hoạt động khác theo quy định của pháp luật;

## Địa bàn kinh doanh

Tổng công ty cổ phần Bảo Minh kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ, kinh doanh Tái bảo hiểm phi nhân thọ, đầu tư tài chính với mạng lưới phủ sóng rộng khắp toàn quốc với 19 phòng ban chức năng, 1 trung tâm đào tạo, 2 trung tâm bồi thường và 62 công ty thành viên trên khắp Việt Nam.

## Nhóm nghiệp vụ Bảo hiểm



### BẢO HIỂM XE CƠ GIỚI

Bảo Minh bảo hiểm toàn diện xe ô tô bao gồm các sản phẩm: Bảo hiểm vật chất ô tô; Bảo hiểm bắt buộc trách nhiệm dân sự của chủ xe cơ giới; Bảo hiểm hàng hoá trên xe.



### BẢO HIỂM CON NGƯỜI

Bảo Minh giúp phòng tránh những rủi ro bất ngờ xảy ra trong tương lai, hỗ trợ con người về mặt tài chính cho những trường hợp rủi ro nguy hiểm như ốm đau, nằm viện.



### BẢO HIỂM TÀI SẢN

Bảo Minh cung cấp giải pháp toàn diện về Bảo hiểm tài sản, gồm: Bảo hiểm cháy và các rủi ro đặc biệt, Bảo hiểm mọi rủi ro và Bảo hiểm gián đoạn kinh doanh.



### BẢO HIỂM HÀNG HẢI

Bảo Minh cung cấp các giải pháp bảo hiểm hàng hải linh hoạt, phù hợp. Các sản phẩm bảo gồm: Bảo hiểm thân tàu cá, Bảo hiểm thân tàu sông, ven biển, Bảo hiểm thân tàu biển, Bảo hiểm hàng hoá.



### BẢO HIỂM HÀNG KHÔNG

Bảo Minh cung cấp các sản phẩm bảo hiểm thuộc nhóm Bảo hiểm hàng không. Các sản phẩm bao gồm: Bảo hiểm hành khách đi trên máy bay, Bảo hiểm thân máy bay.



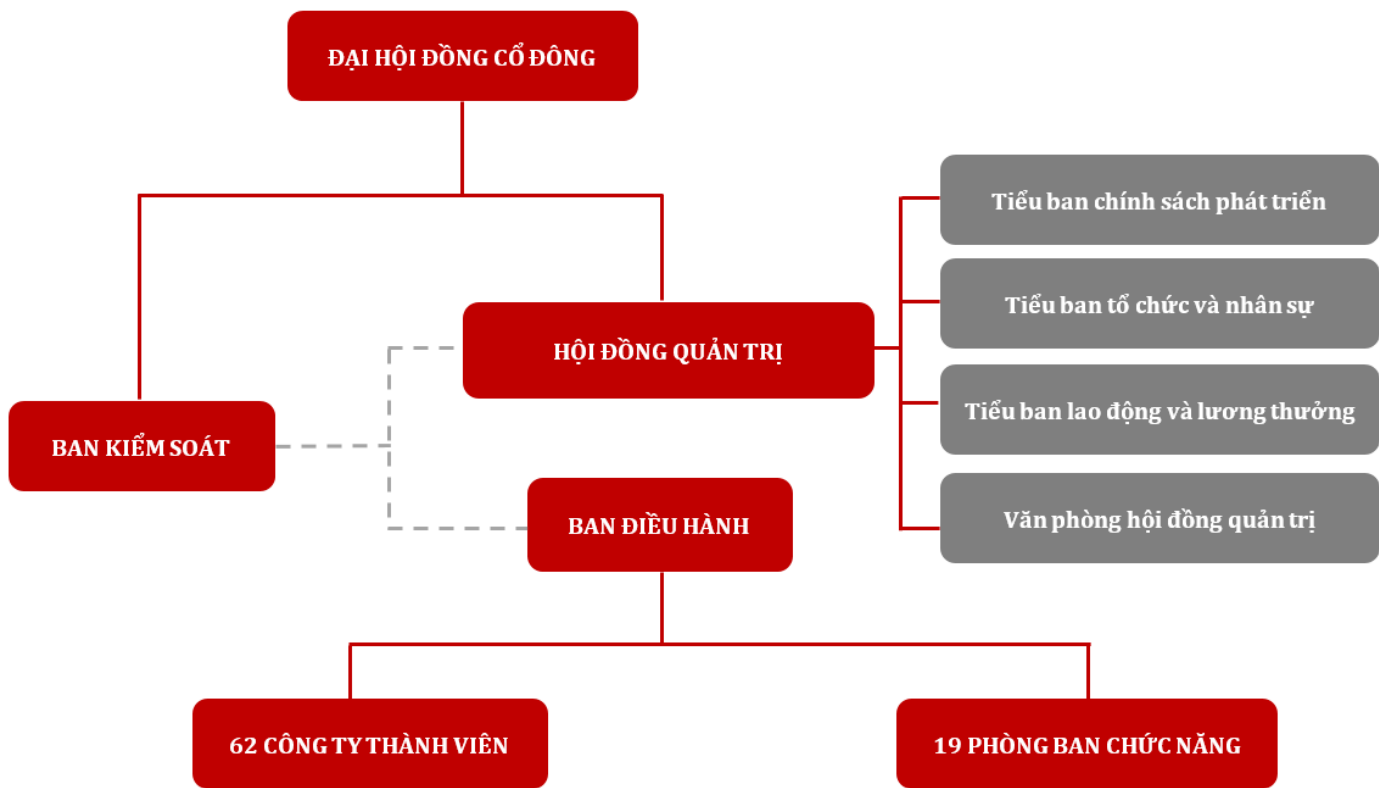
### BẢO HIỂM NÔNG NGHIỆP

Bảo Minh cung cấp các sản phẩm bảo hiểm thuộc Bảo hiểm nông nghiệp, bao gồm: Bảo hiểm cây lúa do thiên tai, Bảo hiểm vật nuôi, Bảo hiểm cây trồng, Bảo hiểm thủy sản.



# CƠ CẤU TỔ CHỨC VÀ BỘ MÁY QUẢN LÝ

## Cơ cấu tổ chức



## Công ty liên doanh

Công ty Bảo hiểm Liên hiệp (gọi tắt là “UIC”) là công ty liên doanh giữa Tổng công ty Cổ phần Bảo Minh, Công ty Bảo hiểm Sompo Japan (Nhật Bản) và Công ty Bảo hiểm TNHH LIG (Hàn Quốc) được thành lập tại Việt Nam với thời gian hoạt động là 25 năm theo giấy phép đầu tư số 2003/GP ngày 01/11/1997 do Bộ Kế hoạch và Đầu tư cấp phép và giấy phép điều chỉnh gần nhất số 09GP/KDBH ngày 29/04/2010 do Bộ Tài chính cấp. Trụ sở của UIC đặt tại Số 2 Ngô Quyền, Hoàn Kiếm, Tp. Hà Nội.

Vốn điều lệ của UIC là 300.000.000.000 đồng, trong đó Bảo Minh góp 48,45%. Hoạt động chính của UIC là kinh doanh các hoạt động Bảo hiểm phi nhân thọ, thực hiện hoạt động nhận, nhượng tái bảo hiểm; kinh doanh, thực hiện các nhiệm vụ liên quan gồm: Giám định, điều tra, tính toán phân bổ tổn thất, đại lý giám định, xét giải quyết bồi thường từ bên thứ ba.

## Cơ cấu tổ chức, quản lý



### Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ)

ĐHĐCĐ là cơ quan có thẩm quyền cao nhất của Bảo Minh, gồm tất cả các Cổ đông có quyền biểu quyết, hoạt động thông qua cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên, ĐHĐCĐ bất thường và thông qua việc lấy ý kiến bằng văn bản từ các Cổ đông.



### Hội đồng quản trị (HĐQT)

HĐQT là cơ quan quản lý Bảo Minh, có toàn quyền nhân danh Bảo Minh để quyết định, thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Bảo Minh không thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ.



### Ban kiểm soát (BKS)

Ban kiểm soát là cơ quan do ĐHĐCĐ bầu ra, thay mặt cổ đông để kiểm soát một cách độc lập, khách quan và trung thực mọi hoạt động sản xuất, kinh doanh, quản trị và điều hành của Bảo Minh.



### Tổng Giám đốc (TGD)

Tổng Giám đốc của Bảo Minh là người đại diện theo pháp luật của Tổng Công ty, là người được HĐQT bổ nhiệm từ một (01) thành viên HĐQT hoặc một người khác. Tổng Giám đốc là người trực tiếp điều hành công việc kinh doanh hàng ngày của Bảo Minh theo những thông lệ quản lý tốt nhất; có các quyền hạn và nhiệm vụ được nêu trong Điều lệ của Tổng Công ty.

# ĐỊNH HƯỚNG PHÁT TRIỂN

## Tôn chỉ hoạt động của Bảo Minh

Sự an toàn, hạnh phúc và thành đạt của khách hàng và xã hội là mục tiêu hoạt động của chúng tôi.



## Mục tiêu chủ yếu của công ty

- Xây dựng và phát triển Bảo Minh thành doanh nghiệp hàng đầu tại Việt Nam, phát triển toàn diện, hiệu quả và bền vững trong lĩnh vực tài chính;
- Mạng lưới hoạt động phủ kín, sẵn sàng cung cấp các dịch vụ bảo hiểm tốt nhất cho mọi nhu cầu bảo hiểm của xã hội;
- Lấy việc hợp tác với các khách hàng, cổ đông làm đòn bẩy để phát triển;
- Mô hình tổ chức hoạt động kinh doanh thực hiện theo hướng: chuyên môn hoá, chuyên nghiệp hoá, quản lý tập trung, hành động thống nhất;
- Chú trọng đến việc đầu tư và phát triển kinh doanh tại các địa bàn trọng tâm, trọng điểm, các nghiệp vụ bán lẻ có hiệu quả cao.

## Chiến lược phát triển trung và dài hạn

Ưu tiên đầu tư và phát triển ứng dụng công nghệ thông tin phần mềm quản lý; Coi công nghệ thông tin là đòn bẩy trong việc tổ chức, quản lý và điều hành doanh nghiệp cũng như đối với việc phục vụ và chăm sóc khách hàng

Xây dựng đội ngũ con người Bảo Minh là người có đức, có tâm huyết, có trình độ chuyên môn cao đáp ứng làm việc trong môi trường kinh tế hội nhập

Xây dựng văn hoá riêng của Bảo Minh theo hướng: Nội bộ đoàn kết, trình độ chuyên nghiệp cao, tác phong làm việc hiện đại chính quy và phục vụ khách hàng chu đáo tận tình theo đúng các quy định thống nhất của Bảo Minh



# QUẢN TRỊ RỦI RO

## Chiến lược quản trị rủi ro

Tại Bảo Minh, Công tác quản trị rủi ro được Tổng Công ty đặc biệt quan tâm và được thực hiện thống nhất từ cấp lãnh đạo quản lý đến các cấp quản lý từng phòng ban, cụ thể:

- HĐQT thực hiện việc ban hành các quy chế liên quan đến tất cả các hoạt động tại công ty, quyết định chức năng nhiệm vụ của từng phòng ban, cá nhân liên quan đến việc kiểm soát rủi ro tại Tổng Công ty.
- Ban Điều hành chịu trách nhiệm giám sát và đảm bảo các hoạt động quản trị rủi ro được thực hiện và đánh giá theo đúng quy trình, quy chế đã ban hành.
- Cán bộ quản lý các phòng ban thực hiện việc phân tích, báo cáo và áp dụng đúng các quy định về quản trị rủi ro.

## Các rủi ro

Trong năm 2021, Tổng Công ty phân loại và đánh giá các nhóm rủi ro có khả năng ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh và sự phát triển dài hạn bao gồm:

- ☒ Rủi ro Bảo hiểm
- ☒ Rủi ro thu nhập người dân giảm sút
- ☒ Rủi ro lãi suất
- ☒ Rủi ro cạnh tranh
- ☒ Rủi ro trực lợi Bảo hiểm
- ☒ Rủi ro thiên tai, dịch bệnh



## Rủi ro đặc thù ngành

## Rủi ro Bảo hiểm

Nghĩa vụ chi trả các sự kiện bảo hiểm phát sinh vượt quá các giả định thiết kế sản phẩm. Chi phí bồi thường bảo hiểm có biến động mạnh. Đối với lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ, đặc biệt, trước tác động tiêu cực của dịch bệnh Covid-19 đến hoạt động sản xuất của doanh nghiệp dẫn đến tăng chi phí bảo hiểm gián đoạn kinh doanh cho doanh nghiệp hoặc làm phát sinh thêm chi phí bảo hiểm chăm sóc sức khỏe đối với bệnh nhân nhiễm Covid-19 nếu có tham gia bảo hiểm.

Nhận thấy được những biến động có thể làm ảnh hưởng đến lợi nhuận. Tổng công ty cổ phần Bảo Minh đã chủ động đánh giá rủi ro trong thiết kế sản phẩm bảo hiểm mới, khai thác, giám định và trả tiền/ bồi thường bảo hiểm; đánh giá rủi ro tích tụ theo từng nghiệp vụ, nhóm sản phẩm, địa phương...

Thường xuyên rà soát các giả định quan trọng (bảng tỷ lệ tử vong, lãi suất kỹ thuật; số liệu về tổn thất), rà soát các rủi ro chấp nhận bảo hiểm và đối tượng bảo hiểm; chuyển giao rủi ro thông qua nghiệp vụ tái bảo hiểm.

## Rủ ro thu nhập của người dân giảm sút

Trong các rủi ro hiện nay mà doanh nghiệp Bảo hiểm đang phải đối mặt, đáng chú ý hơn cả, thách thức có sự gia tăng nhiều nhất là sự giảm sút trong thu nhập của khách hàng. Điều này là hoàn toàn có cơ sở, khi đối chiếu với số liệu từ Tổng cục Thống kê, trong đợt dịch Covid-19 bùng phát lần thứ 4 đã gây sức ép nặng nề về mọi mặt của nền kinh tế Việt Nam nói chung và cho thị trường lao động Việt Nam nói riêng. Trong quý 3/2021, đã có hơn 28,2 triệu người từ 15 tuổi trở lên bị ảnh hưởng tiêu cực bởi dịch Covid-19, số người trong lực lượng lao động chỉ đạt 49,1 triệu người, thấp nhất trong vòng 10 năm trở lại đây, thu nhập bình quân tháng của người lao động sụt giảm mạnh chỉ đạt 5,2 triệu đồng, tính riêng cho lao động ở vùng Đông Nam Bộ chịu tổn thương nặng nề nhất với mức giảm sâu 2,6 triệu đồng so với quý trước đó. Thống kê này đã cho thấy túi tiền của khách hàng thực sự trở nên eo hẹp hơn rất nhiều so với năm trước, dẫn đến nhu cầu cho các sản phẩm bảo hiểm cá nhân tạm thời giảm sút trong tương lai.



## Rủi ro lãi suất

Trước tác động nghiêm trọng của dịch bệnh Covid-19 đến mọi mặt của nền kinh tế Việt Nam, giới chuyên gia cho rằng, Ngân hàng nhà nước sẽ tiếp tục duy trì mức lãi suất điều hành thấp để tạo điều kiện cho các tổ chức tín dụng giảm mặt bằng lãi suất cho vay, tháo gỡ khó khăn cho người dân, doanh nghiệp tiếp cận dòng tín dụng với lãi suất ưu đãi, góp phần khôi phục sản xuất.

Môi trường lãi suất thấp sẽ làm cho lợi nhuận đầu tư của các doanh nghiệp bảo hiểm gặp khó khăn, từ đó làm giảm lợi nhuận chung của các công ty bảo hiểm, vì phần lớn danh mục đầu tư của các công ty bảo hiểm là tiền gửi ngân hàng và trái phiếu Chính phủ.

Đối với Tổng công ty cổ phần Bảo Minh, một doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ có lợi thế là ít chịu tác động của mặt bằng lãi suất thấp hơn nhưng cũng luôn chủ động trong việc phòng ngừa rủi ro lãi suất bằng cách phân bổ đầu tư hợp lý hơn vào các tài sản rủi ro có khả năng sinh lời cao để tối ưu hoá lợi nhuận của công ty.

## Rủi ro cạnh tranh

Mức độ cạnh tranh trong ngành gia tăng là một vấn đề không mới đối với ngành bảo hiểm. Hiện nay, phần lớn các doanh nghiệp bảo hiểm đều tỏ ra tự tin hơn với những đột phá nhờ công nghệ, độ đa dạng của sản phẩm và chất lượng đội ngũ tư vấn viên/đại lý.

Do sự cạnh tranh gay gắt này, các doanh nghiệp trong top đầu đang có xu hướng tăng trưởng chậm lại để tập trung nhiều hơn vào hiệu quả hoạt động kinh doanh, khiến thị phần liên tục bị chia sẻ cho các doanh nghiệp nhỏ hơn trong ngành.

Đứng trước thách thức lớn, Tổng công ty cổ phần Bảo Minh không ngừng nâng cao chất lượng sản phẩm, dịch vụ, cải thiện chăm sóc khách hàng và bao phủ mạng lưới phân phối để khách hàng có cơ hội tiếp cận bảo hiểm nhanh chóng với nhiều trải nghiệm và ở mức độ chuyên nghiệp nhất. Khảo sát nhanh cho thấy, phần lớn các khách hàng của Bảo Minh hài lòng về chất lượng sản phẩm, năng lực phục vụ cũng như phí bảo hiểm mà công ty đang cung cấp.



## Rủi ro thiên tai, dịch bệnh

Những tổn thất từ dịch bệnh Covid-19 đã xảy ra trên khắp thế giới nói chung và Việt Nam nói riêng là một lời nhắc nhở rõ ràng về các yếu tố thiên tai, dịch bệnh bao gồm cả biến đổi khí hậu và tác động của nó. Trong đó, thị trường tái bảo hiểm sẽ càng phải đối mặt với nhiều khó khăn hơn khi các rủi ro thiên tai, thảm họa, dịch bệnh liên tiếp xảy ra.

Trong ngành bảo hiểm, việc dự đoán và bắt kịp mô hình các mối nguy hiểm chưa hoặc ít được dự đoán vẫn còn là một vấn đề đang cần phải cải thiện, chưa kể những rủi ro tiềm tàng do thiên tai. Để quản trị rủi ro nói trên, công ty luôn nghiên cứu, xem xét thay đổi tỷ lệ thu phí bảo hiểm và tái bảo hiểm, đặc biệt là trong lĩnh vực bảo hiểm tài sản, dù rằng mức độ thay đổi có thể không giống nhau giữa các ngành nghề.

## Rủi ro trực lợi bảo hiểm

Thị trường bảo hiểm càng phát triển thì các hình thức trực lợi bảo hiểm cũng ngày càng đa dạng hơn, thủ đoạn trực lợi bảo hiểm cũng tinh vi hơn và số tiền gian lận trực lợi bảo hiểm cũng ngày càng nhiều hơn.

Hiện nay, tuy chưa có những thống kê cụ thể, nhưng tình trạng trực lợi bảo hiểm đã xuất hiện từ lâu và đang có xu hướng gia tăng. Một số hành vi thường gặp là: tổn thất thiệt hại xảy ra rồi mới mua bảo hiểm, hay là tự gây ra tổn thất để đòi bồi thường (ở cả lĩnh vực bảo hiểm hàng hóa, bảo hiểm tàu thủy, bảo hiểm xe cơ giới).

Hiểu được những rủi ro nêu trên, Bảo Minh đã và đang nâng cao năng lực chuyên môn, quản lý, đầu tư phát triển hệ thống công nghệ thông tin, theo dõi, quản lý và giám sát công tác cán bộ, hoạt động của đại lý và môi giới bảo hiểm, đánh giá rủi ro trước và sau khi nhận bảo hiểm. Áp dụng phương thức thanh toán điện tử qua ngân hàng, giảm bớt thu chi tiền mặt, áp dụng hệ thống cảnh báo rủi ro đối với thị trường bảo hiểm và thị trường tài chính như hệ thống cảnh báo sớm EWS

(Early Warning System)..., đồng thời duy trì chặt chẽ mối quan hệ với khách hàng, làm tốt công tác tuyên truyền để người dân và các tổ chức không tham gia trực lợi bảo hiểm.







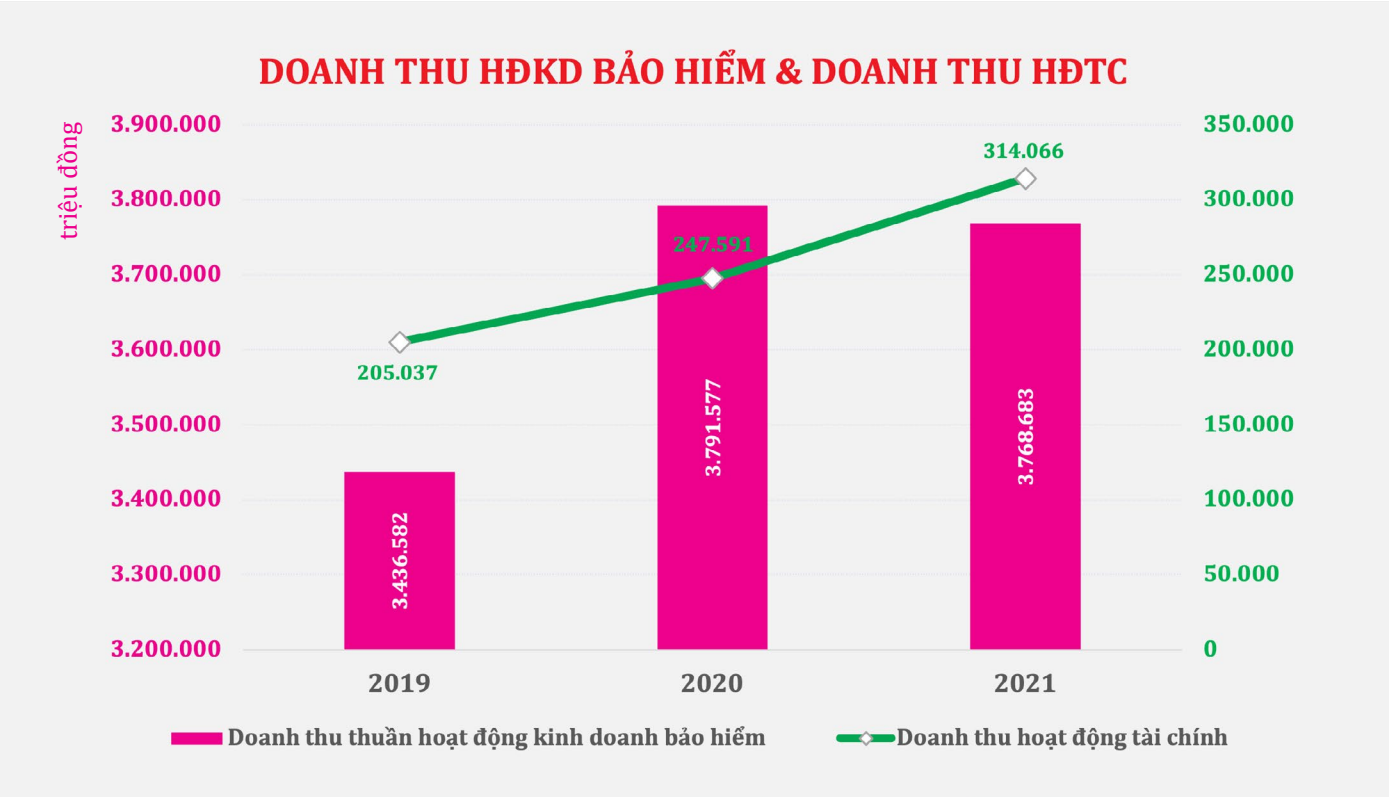
## 2. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

# TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2021

## Kết quả hoạt động kinh doanh

ĐVT: triệu đồng

Tổng Doanh thu	2020		2021		%Tăng/giảm
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	
Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	3.791.577	93,55%	3.768.683	92,01%	-0,60%
Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	12.068	0,30%	12.305	0,30%	1,96%
Doanh thu hoạt động tài chính	247.591	6,11%	314.066	7,67%	26,85%
Thu nhập khác	1.830	0,05%	1.023	0,02%	-44,10%
Tổng cộng	4.053.066	100%	4.096.077	100%	1,06%



Trước tình hình dịch bệnh Covid-19 diễn biến phức tạp và khó lường, năm 2021 là một năm khó khăn với thị trường bảo hiểm Việt Nam. Các nghiệp vụ bảo hiểm mang tính then chốt đều có mức tăng trưởng thấp thậm chí giảm khi hoạt động sản xuất kinh doanh giảm sút làm giảm nhu cầu và khả năng tham gia bảo hiểm. Trong đó, Doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ toàn thị trường ước đạt 57.880 tỷ đồng, chỉ tăng trưởng 3.98% so với cùng kỳ 2020, theo số liệu của Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam.

Chiếm tỷ trọng lớn trong cơ cấu doanh thu của Bảo Minh đến từ các hoạt động kinh doanh bảo hiểm, năm 2021 ghi nhận giá trị 3.768.683 triệu đồng, giảm 22.894 triệu đồng, đóng góp 92,01% tổng doanh thu Bảo Minh không suy giảm quá nhiều và ở mức tương đồng so với năm trước trong bối cảnh ngành bảo hiểm chịu ảnh hưởng nặng nề của dịch bệnh và sự cạnh tranh ngày càng gắt gao của các đơn vị khác trong ngành.

Tăng trưởng ấn tượng nhất trong doanh thu của Bảo Minh trong năm 2021 thuộc về hoạt động đầu tư tài chính. Năm 2021 ghi nhận giá trị 314.066 triệu đồng, tăng 26,85% so với năm 2020, chiếm 7,67% tổng doanh thu. Diễn biến thuận lợi của thị trường chứng khoán Việt Nam năm 2021 đã thúc đẩy doanh thu hoạt động tài chính của Bảo Minh. Các doanh nghiệp mà Bảo Minh đầu tư nắm giữ cổ phiếu đã đạt kết quả kinh doanh tốt trong năm. Đặc biệt trong quý 4/2021, Doanh thu từ mua bán cổ phiếu và thu lãi cổ tức đạt 62.213 triệu đồng, tăng 27.659 triệu đồng so với cùng kỳ năm trước.

Doanh thu hoạt động kinh doanh bất động sản đầu tư năm 2021 đạt 12.305 triệu đồng, tăng trưởng 1,96% so với năm 2020. Thu nhập khác của Bảo Minh đóng góp tỷ trọng rất nhỏ, chỉ 0,02% cơ cấu, năm 2021 đạt 1.023 triệu đồng.

Trong bối cảnh khó khăn về mọi mặt của nền kinh tế và ngành bảo hiểm năm 2021, tập thể cán bộ, nhân viên và các đại lý của Bảo Minh đã nỗ lực phấn đấu để giúp Bảo Minh ghi nhận tổng doanh thu đạt giá trị 4.096.077 triệu đồng, tăng 1,06% so với năm 2020.



# TỔ CHỨC VÀ NHÂN SỰ

## Danh sách Ban điều hành

STT	Thành viên	Chức vụ	Số lượng CP sở hữu	Tỷ lệ sở hữu
1	Ông Vũ Anh Tuấn	Tổng Giám đốc	4.384	0,004%
2	Ông Nguyễn Thế Năng	Phó Tổng Giám đốc	20.778	0,01895%
3	Ông Phạm Minh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc	24	0,00002%
4	Ông Châu Quang Linh	Phó Tổng Giám đốc	8.784	0,00801%
5	Ông Sái Văn Hưng	Kế toán trưởng	638	0,00058%

Lý lịch thành viên

- Ông Vũ Anh Tuấn  
Thành viên HĐQT  
kiêm Tổng Giám đốc

Năm sinh

: 1979

Quốc tịch

: Việt Nam

Trình độ chuyên môn

: Cử nhân Kế toán
- Ông Nguyễn Thế Năng  
Phó Tổng Giám đốc

Năm sinh

: 1963

Quốc tịch

: Việt Nam

Trình độ chuyên môn

: Cử nhân chuyên ngành Kinh tế đối ngoại,  
Thạc sỹ Quản trị kinh doanh trường đại học Wisconsin Madison.
- Ông Phạm Minh Tuấn  
Phó Tổng Giám đốc

Năm sinh

: 1973

Quốc tịch

: Việt Nam

Trình độ chuyên môn

: Cử nhân chuyên ngành Tài chính - Kế toán  
trường đại học Kinh tế TP.HCM
- Ông Châu Quang Linh  
Phó Tổng Giám đốc

Năm sinh

: 1968

Quốc tịch

: Việt Nam

Trình độ chuyên môn

: Cử nhân chuyên ngành Vận tải ô tô
- Ông Sái Văn Hưng  
Kế toán trưởng

Năm sinh

: 1980

Quốc tịch

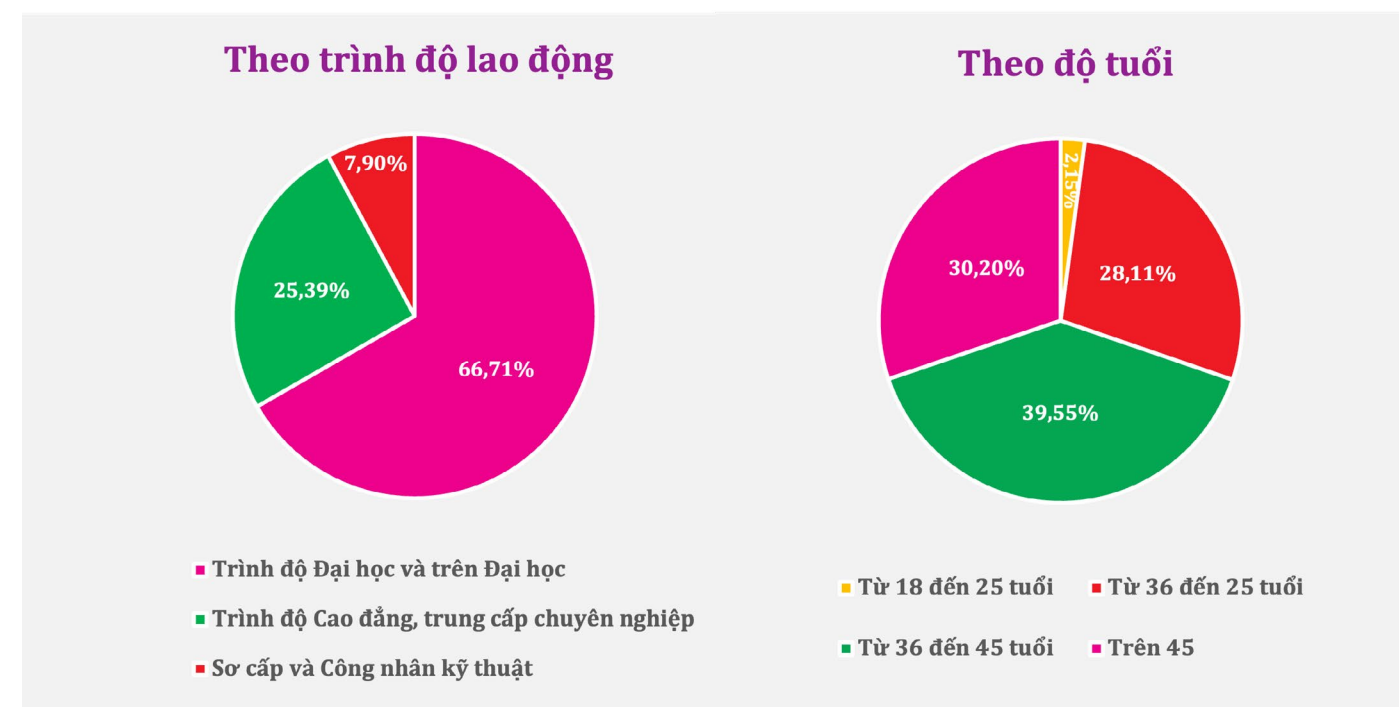
: Việt Nam

Trình độ chuyên môn

: Cử nhân kinh tế
- Những thay đổi trong ban điều hành năm 2021: Không có
- | STT       | Tính chất phân loại                        | Số lượng (người) | Tỷ trọng (%) |
|-----------|--|------------------|--------------|
| I         | Theo trình độ lao động                     | 1.583            | 100%         |
| 1         | Trình độ Đại học và trên Đại học           | 1.056            | 66,71%       |
| 2         | Trình độ Cao đẳng, trung cấp chuyên nghiệp | 402              | 25,39%       |
| 3         | Sơ cấp và Công nhân kỹ thuật               | 125              | 7,90%        |
| II        | Theo đối tượng lao động                    | 1.583            | 100%         |
| 1         | Lao động trực tiếp                         | 1.166            | 73,66%       |
| 2         | Lao động gián tiếp                         | 417              | 26,34%       |
| III       | Theo giới tính                             | 1.583            | 100%         |
| 1         | Nam  | 762              | 48,14%       |
| 2         | Nữ   | 821              | 51,86%       |
| IV        | Theo thời hạn HĐLĐ                         | 1.583            | 100%         |
| 1         | Hợp đồng ngắn hạn dưới 1 năm               | 41               | 2,59%        |
| 2         | Hợp đồng có thời hạn 1 đến 3 năm           | 51               | 3,22%        |
| 3         | Hợp đồng không xác định thời hạn           | 1.491            | 94,19%       |
| V         | Theo cấp quản lý                           | 1.583            | 100%         |
| 1         | Quản lý cấp cao                            | 5                | 0,32%        |
| 2         | Quản lý cấp trung                          | 50               | 3,16%        |
| 3         | Quản lý cấp chi nhánh                      | 125              | 7,90%        |
| 4         | Chuyên viên, nhân viên                     | 1.403            | 88,63%       |
| VI        | Theo độ tuổi                               | 1.583            | 100%         |
| 1         | Từ 18 đến 25 tuổi                          | 34               | 2,15%        |
| 2         | Từ 36 đến 25 tuổi                          | 445              | 28,11%       |
| 3         | Từ 36 đến 45 tuổi                          | 626              | 39,55%       |
| 4         | Trên 45                                    | 478              | 30,20%       |
| Tổng cộng |  | 1.583            | 100%         |

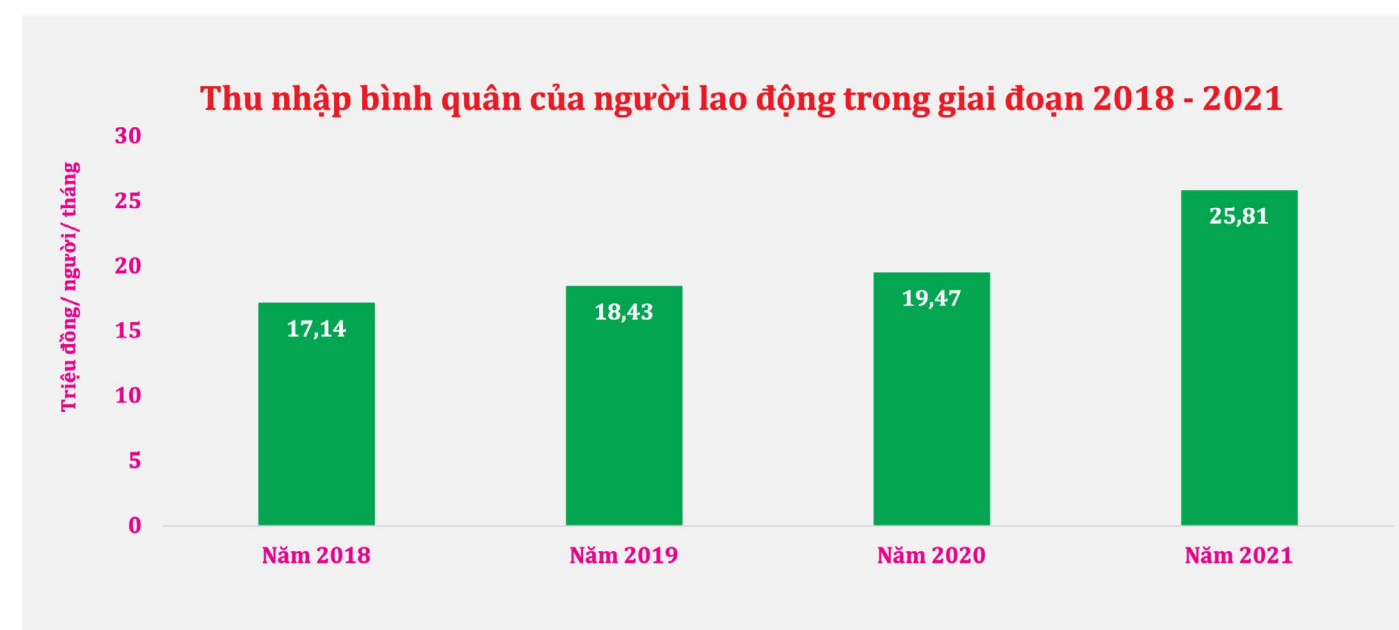


## Cơ cấu người lao động



## Thu nhập người lao động

	Năm 2018	Năm 2019	Năm 2020	Năm 2021
Thu nhập bình quân của người lao động (triệu đồng/người/tháng)	17,14	18,43	19,47	25,81



**“NÓI ĐẾN BẢO HIỂM -  
NGHĨ TỚI BẢO MINH”**



# CHÍNH SÁCH NHÂN SỰ

## Về đào tạo



Ban lãnh đạo Tổng công ty Cổ phần Bảo Minh luôn đề cao giá trị con người trong sự phát triển lâu dài của công ty qua đó đẩy mạnh công tác đào tạo để nâng cao chất lượng nguồn nhân lực. Với sự chuẩn bị kỹ lưỡng trong những năm trước, trong thời điểm bùng phát dịch Covid-19, BMI đã triển khai hệ thống đào tạo trực tuyến, tận dụng thời gian giãn cách xã hội để nâng cao trình độ chuyên môn nghiệp vụ và đã nhận được đánh giá cao của tất cả cán bộ công nhân viên của công ty.

Tiếp nối những gì đang có, trong 2021 và những năm tiếp theo, Bảo Minh tiếp tục triển khai chương trình đào tạo căn cứ theo quy chế đào tạo của Tổng Công ty Bảo Minh:

1. Các nhân viên Bảo Minh được tham gia các khóa đào tạo nghiệp vụ cho các CBNV do TTĐT Bảo Minh tổ chức.
2. Các CBNV tham gia đào tạo được thanh toán toàn bộ chi phí khóa học ngắn hạn.
3. Chế độ đãi ngộ một phần học phí khi tham gia đào tạo dài hạn trong và ngoài nước cho các CB có năng lực tốt, theo các mức quy định.

## Về tuyển dụng



Với mục tiêu xây dựng đội ngũ cán bộ chất lượng cao, Tổng công ty Bảo Minh trong năm qua đã duy trì công tác tuyển dụng, thu hút nhân sự có trình độ chuyên môn, có khả năng kinh doanh và thích ứng tốt trong môi trường cạnh tranh.

Năm 2022, BMI tiếp tục thực hiện công tác quy hoạch cán bộ, công nhân viên giai đoạn 2020-2025 trên toàn hệ thống. Không ngừng tìm kiếm, phát hiện cán bộ có năng lực chuyên môn và phẩm chất tốt để có kế hoạch đào tạo, bồi dưỡng tạo nguồn cán bộ kế cận nhằm đảm bảo tính kế thừa và phát triển giữa các thế hệ lãnh đạo, đáp ứng nhiệm vụ kinh doanh trong cả ngắn hạn và dài hạn của Tổng Công ty.

Ngày 31/05/2021, Tổng Công ty đã ban hành Quy chế tuyển dụng, giao kết và chấm dứt hợp đồng lao động, điều chuyển cán bộ, nhân viên của Tổng công ty cổ phần Bảo Minh số 1041/2021-BM/TCNS.

## Môi trường công việc



Người lao động làm việc tại Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh 8 giờ/ngày và 5 ngày/tuần. Bên cạnh đó BMI đảm bảo cho các cán bộ công nhân viên được nghỉ theo quy định của Luật Lao động bao gồm: ngày lễ, nghỉ Tết, nghỉ ốm, nghỉ thai sản, nghỉ phép, nghỉ việc riêng...

Chế độ bảo hiểm, phúc lợi: Tổng Công ty bảo đảm quyền lợi về bảo hiểm và phúc lợi cho người lao động trên cơ sở các quy định của pháp luật hiện hành.



## Về lương, thưởng, phúc lợi, đãi ngộ



Nhằm khuyến khích động viên cán bộ nhân viên trong Tổng Công ty gia tăng hiệu quả đóng góp, tăng năng suất chất lượng hoàn thành công việc. Bảo Minh đưa ra chính sách lương, thưởng đa dạng, phong phú như:

1. Thưởng dịp Lễ Tết, sinh nhật Bảo Minh, sinh nhật CBNV, nghỉ mát, chi mua ĐTDĐ cho cán bộ, khám sức khỏe định kỳ 1 năm/1 lần, mua bảo hiểm chăm sóc sức khỏe cho toàn bộ CBNV;
2. Chế độ BH chăm sóc sức khỏe cho người thân;
3. Các khoản thưởng tùy theo tình hình kinh doanh của Bảo Minh vào các dịp lễ, tết, sinh nhật Tổng Công ty, chi ma chay, cưới hỏi của CBNV;
4. Chi khen thưởng con của CBNV có thành tích xuất sắc trong học tập, chi ngày lễ thiếu nhi, ngày 22/12,...

Việc xét thưởng được gắn với kết quả hoạt động kinh doanh, chỉ tiêu công việc đạt được và chất lượng dịch vụ của mỗi nhân viên đối với khách hàng.





# TÌNH HÌNH ĐẦU TƯ THỰC HIỆN DỰ ÁN

## Tình hình đầu tư vào các dự án

### Các khoản đầu tư lớn

Trong năm 2021, Bảo Minh không có các khoản đầu tư lớn ngoài các khoản tiền đầu tư dưới hình thức tiền gửi tại các tổ chức tín dụng.

### Các công ty con, công ty liên kết

Công ty liên doanh: Công ty Bảo hiểm Liên hiệp (gọi tắt là “UIC”) là công ty liên doanh giữa Tổng công ty Cổ phần Bảo Minh, Công ty Bảo hiểm Sompo Japan (Nhật Bản) và Công ty Bảo hiểm TNHH LIG (Hàn Quốc) được thành lập tại Việt Nam với thời gian hoạt động là 25 năm theo giấy phép đầu tư số 2003/GP ngày 01/11/1997 do Bộ Kế hoạch và Đầu tư cấp phép và giấy phép điều chỉnh gần nhất số 09GP/KDBH ngày 29/04/2010 do Bộ Tài chính cấp. Trụ sở của UIC đặt tại Số 2 Ngô Quyền, Hoàn Kiếm, Tp. Hà Nội.

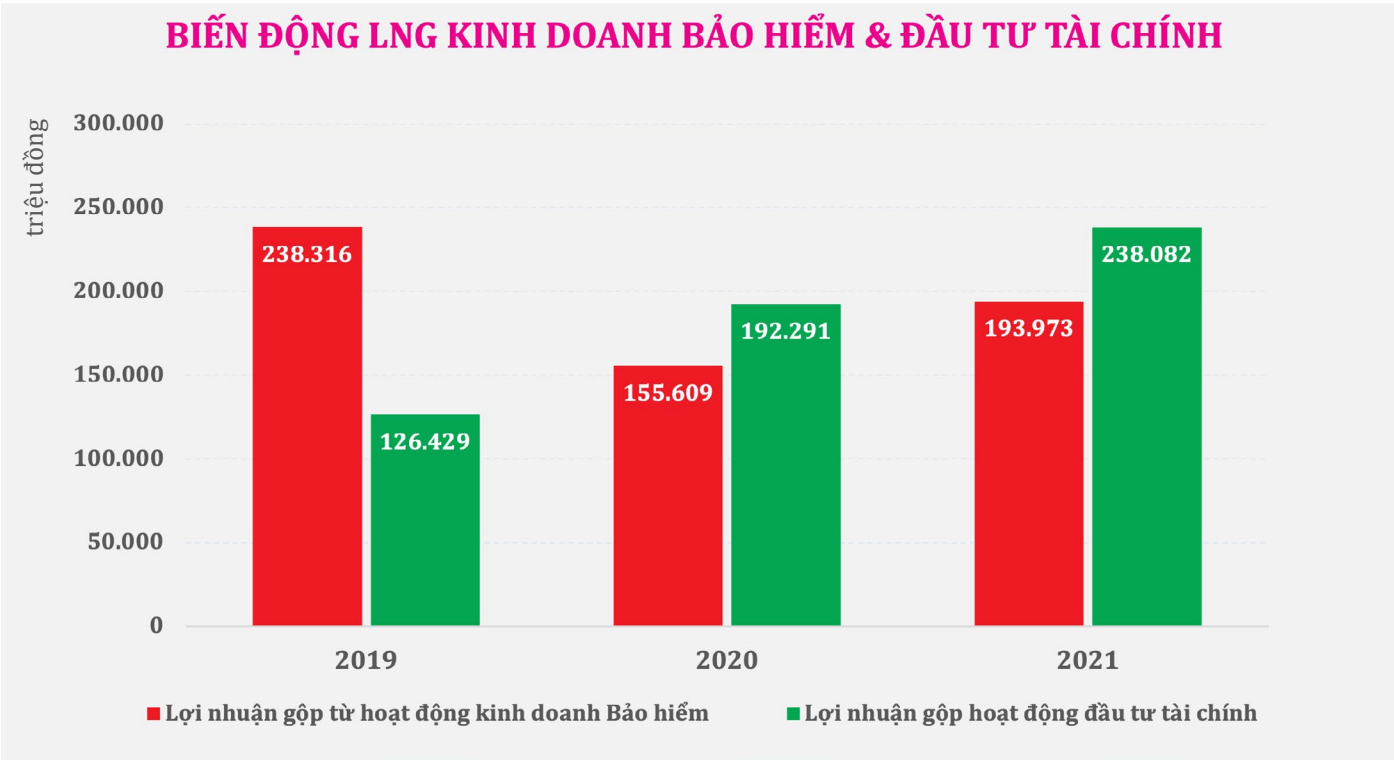
Vốn điều lệ của UIC là 300.000.000.000 đồng, trong đó Bảo Minh góp 48,45%. Hoạt động chính của UIC là kinh doanh các hoạt động Bảo hiểm phi nhân thọ, thực hiện hoạt động nhận, nhượng tái bảo hiểm; kinh doanh, thực hiện các nhiệm vụ liên quan gồm: Giám định, điều tra, tính toán phân bổ tổn thất, đại lý giám định, xét giải quyết bồi thường từ bên thứ ba.



# TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

ĐVT: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	2019	2020	2021	% 2021/2020
1	Tổng giá trị tài sản	5.738.904	6.551.552	7.387.212	112,76%
2	Doanh thu thuần	3.665.723	4.053.066	4.096.077	101,06%
3	Lợi nhuận gộp từ hoạt động kinh doanh BH	238.316	155.609	193.973	124,65%
4	Lợi nhuận gộp hoạt động đầu tư tài chính	126.429	192.291	238.082	123,81%
5	Tổng lợi nhuận trước thuế TNDN	254.023	233.211	306.299	131,34%
6	Tổng lợi nhuận sau thuế TNDN	207.880	195.222	255.082	130,66%
7	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	1.940	1.813	1.858	102,48%



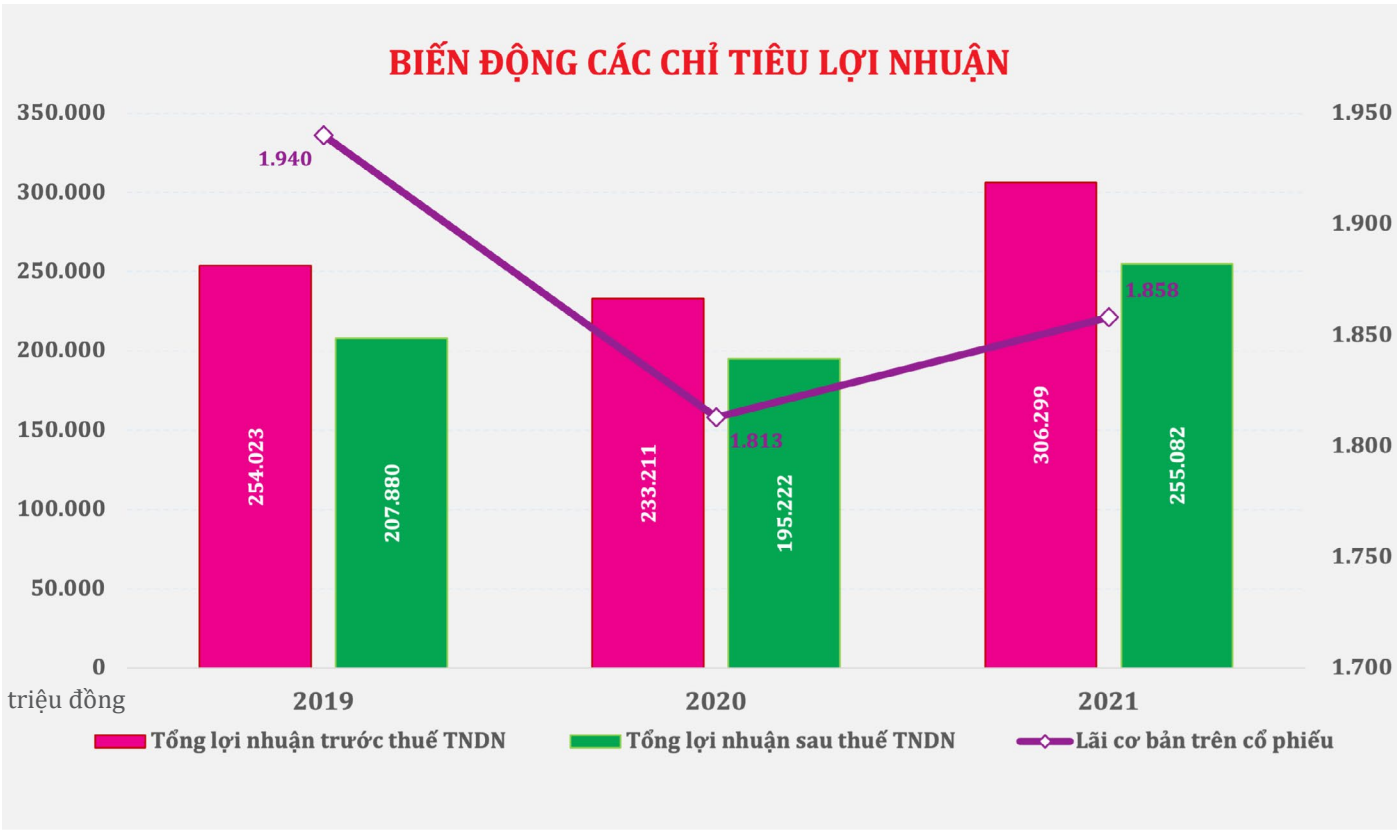
Mặc dù thị trường bảo hiểm phi nhân thọ trong những năm qua tiếp tục có sự cạnh tranh gay gắt cộng thêm những ảnh hưởng của dịch bệnh Covid-19 đến nền kinh tế chung, nhưng với sự cố gắng, nỗ lực của toàn thể nhân viên và các đại lý bảo hiểm của Tổng công ty đã giúp Bảo Minh ghi nhận những kết quả tăng trưởng đáng kể trong năm 2021.

Tại ngày 31/12/2021, tổng giá trị tài sản của Bảo Minh đạt 7.387.212 triệu đồng, bằng 112,76% năm 2020. Mức tăng trưởng của Tổng tài sản của Bảo Minh được đóng góp chủ yếu bởi Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn và Tài sản tái bảo hiểm. Trong đó, Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn năm 2021 đạt 3.028.195 triệu đồng, tăng 32,31% so với năm 2020. Tài sản tái bảo hiểm được Bảo Minh lập dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm năm 2021 là 1.617.886 triệu đồng (năm 2020 là 1.131.758 triệu đồng), tăng 42,95% so với năm 2020.

Năm vừa qua, ảnh hưởng của đại dịch Covid-19 trong quý 3/2021 đã khiến nhiều địa phương trên cả nước phải thực hiện giãn cách xã hội đặc biệt là các trung tâm kinh tế lớn (như Hà Nội, Thành phố Hồ Chí Minh). Vì vậy, tình hình kinh doanh của các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ như Bảo Minh cũng thực sự gặp nhiều khó khăn.

Bước sang quý 4/2021, khi dịch bệnh Covid-19 được kiểm soát, nhu cầu về bảo hiểm phi nhân thọ dần dần khôi phục trong lĩnh vực giao thông vận tải, du lịch, xuất nhập khẩu, đầu tư xây dựng, sản xuất kinh doanh. Với vị thế là một trong những doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ hàng đầu tại Việt Nam, Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh đã có bước trở lại mạnh mẽ với những kết quả kinh doanh được cải thiện đáng kể trong quý 4/2021. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm trong quý 4 tăng trưởng 54,57% so với cùng kỳ 2020, đưa tổng lợi nhuận gộp cả năm từ kinh doanh bảo hiểm đạt 193.973 triệu đồng, bằng 124,65% năm 2020. Bên cạnh đó, lợi nhuận gộp từ hoạt động đầu tư tài chính năm 2021 đạt 238.082 triệu đồng, bằng 123,81% năm 2020 nhờ hoạt động đầu tư tài chính đạt lợi nhuận cao trong quý 4/2021 (Quý 4 đạt lợi nhuận 80.902 triệu đồng, cao hơn 51,95% so với cùng kỳ 2020).

Kết thúc năm 2021, Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế và Lợi nhuận sau thuế TNDN của Bảo Minh lần lượt đạt 306.299 triệu đồng và 255.082 triệu đồng, tăng trưởng hơn 30% so với năm 2020, qua đó cải thiện chỉ tiêu EPS - lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu BMI năm 2021 là 1.858 đồng, bằng 102,48% năm 2020.

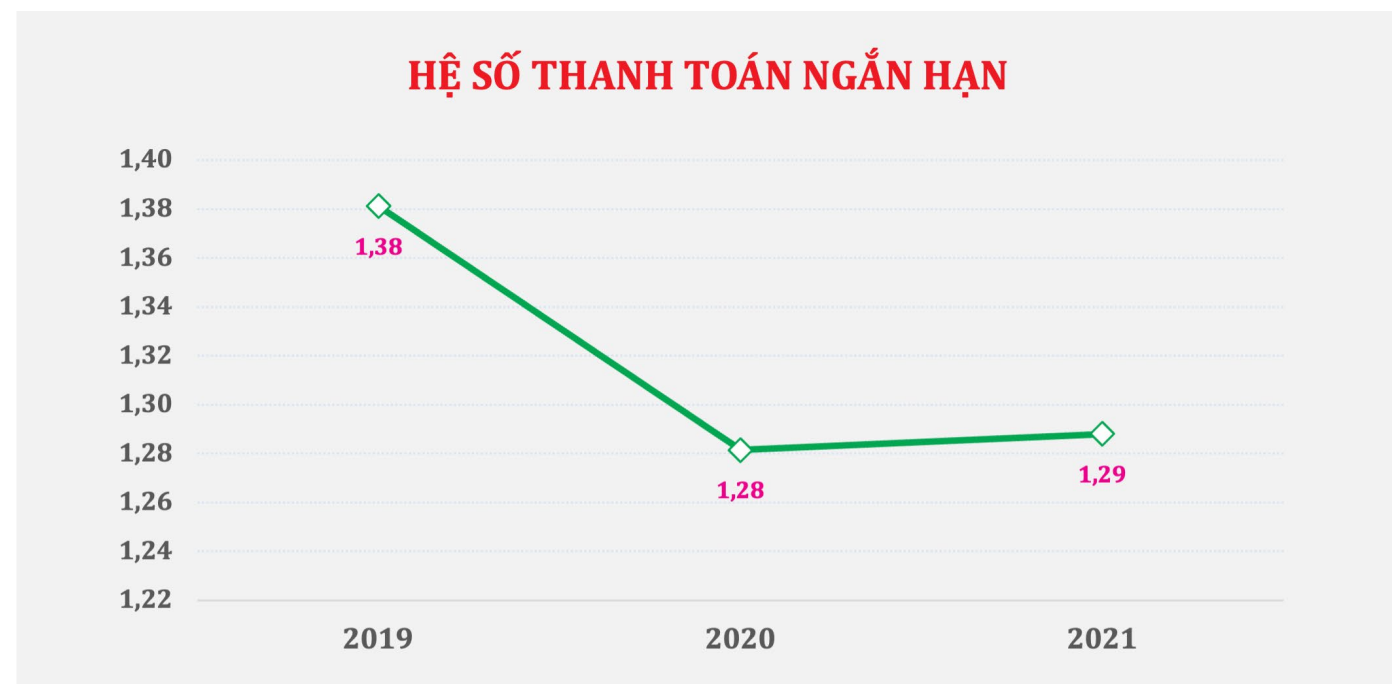


### Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

Chỉ tiêu	ĐVT	2019	2020	2021
Chỉ tiêu về khả năng thanh toán				
Hệ số thanh toán ngắn hạn	Lần	1,38	1,28	1,29
Hệ số thanh toán nhanh	Lần	1,38	1,28	1,29
Chỉ tiêu về cơ cấu vốn				
Hệ số Nợ/Tổng tài sản	%	60,01%	64,85%	68,39%
Hệ số Nợ/Vốn chủ sở hữu	%	150,05%	184,52%	216,32%
Chỉ tiêu về năng lực hoạt động				
Vòng quay hàng tồn kho	Vòng	(Không áp dụng)		
Vòng quay tổng tài sản	Vòng	0,65	0,66	0,59
Chỉ tiêu về khả năng sinh lời				
Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Doanh thu thuần	%	5,67	4,82	6,23
Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân	%	9,16	8,49	11,00
Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản bình quân	%	3,71	3,18	3,66
Hệ số Lợi nhuận từ hoạt động sản xuất kinh doanh/ Doanh thu thuần	%	6,74	5,72	7,46



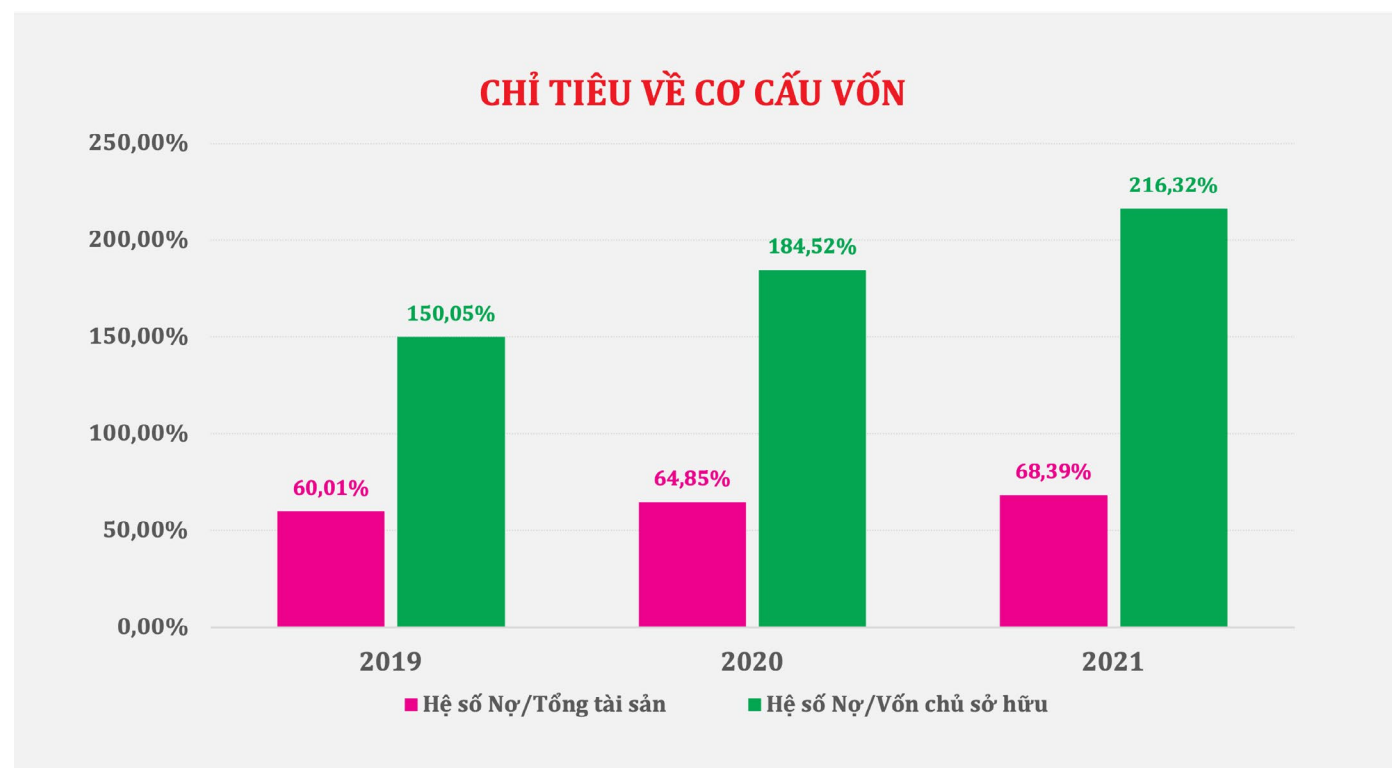
## Chỉ tiêu về Khả năng thanh toán



Hệ số thanh toán ngắn hạn của Bảo Minh năm 2021 là 1,29 lần duy trì ở mức tương đồng như các năm trước và đảm bảo lớn hơn 1 lần. Điều này là do đặc thù ngành nghề kinh doanh của Bảo Minh là bảo hiểm, tài chính, cho nên tài sản ngắn hạn luôn chiếm tỷ trọng lớn hơn trong cơ cấu tài sản của Tổng công ty và chủ yếu bao gồm các tài sản có tính thanh khoản cao là các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn và tài sản tái bảo hiểm của Bảo Minh.

Hệ số thanh toán nhanh xấp xỉ với hệ số thanh toán ngắn hạn do Hàng tồn kho của công ty chiếm tỷ trọng rất nhỏ trong cơ cấu tài sản ngắn hạn của Tổng công ty, chủ yếu bao gồm ấn chỉ và văn phòng phẩm.

## Chỉ tiêu về Cơ cấu vốn

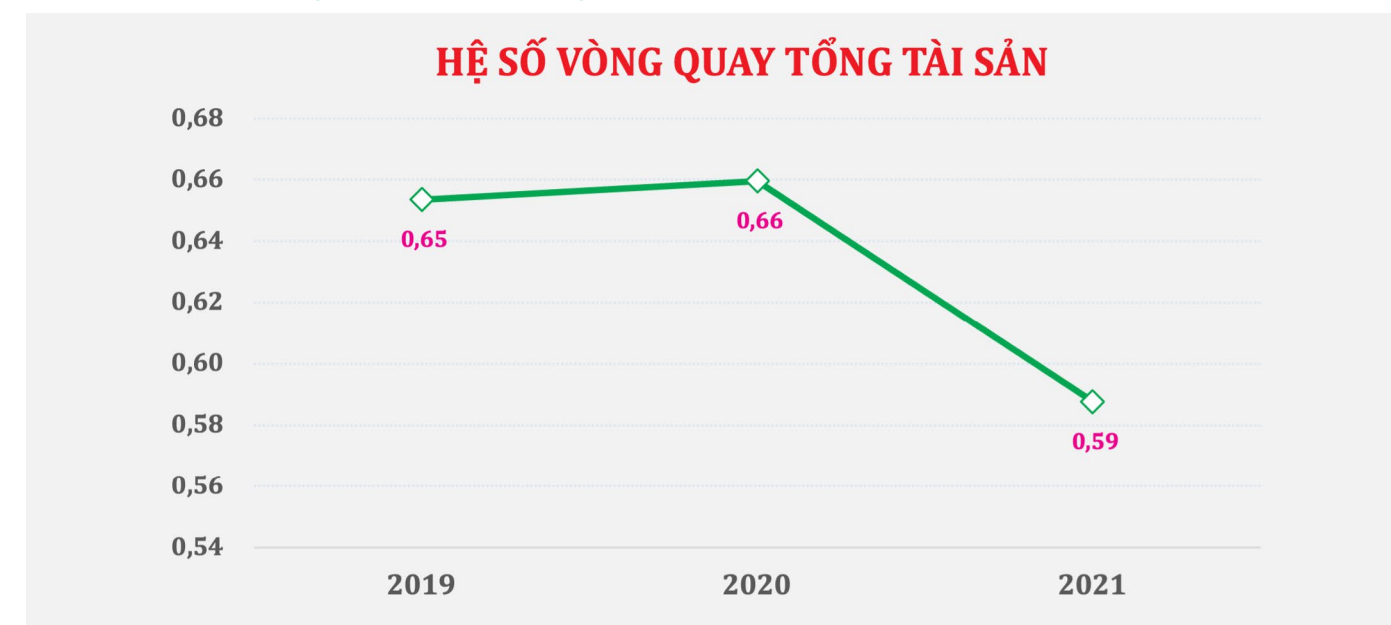


Trong năm 2021, các chỉ tiêu Hệ số Nợ/Tổng tài sản và Hệ số Nợ/Vốn chủ sở hữu của Bảo Minh đều tăng lên so với năm 2020, lần lượt đạt 68,39% và 216,32%.

Tổng nợ phải trả của BMI năm 2021 vẫn chủ yếu là nợ ngắn hạn, đạt 5.050.762 triệu đồng. Năm qua, Tổng Công ty đã đẩy mạnh kinh doanh trong mảng nghiệp vụ tái bảo hiểm, nên Bảo Minh đã tăng các khoản trích lập dự phòng nghiệp vụ của Bảo Minh nhằm mục đích thanh toán cho những trách nhiệm bảo hiểm đã được xác định trước hay phát sinh từ các hợp đồng bảo hiểm đã giao kết. Điều này khiến cho các khoản nợ phải trả ngắn hạn của Bảo Minh tăng 18,88% so với năm 2020.

Nguồn vốn hoạt động của Tổng công ty được tài trợ chủ yếu bởi Nợ vay ngắn hạn cho thấy khả năng quản lý và sử dụng tốt đòn bẩy nợ của một trong những đơn vị dẫn đầu trong ngành kinh doanh Bảo hiểm phi nhân thọ và hoạt động tài chính.

## Chỉ tiêu về Năng lực hoạt động

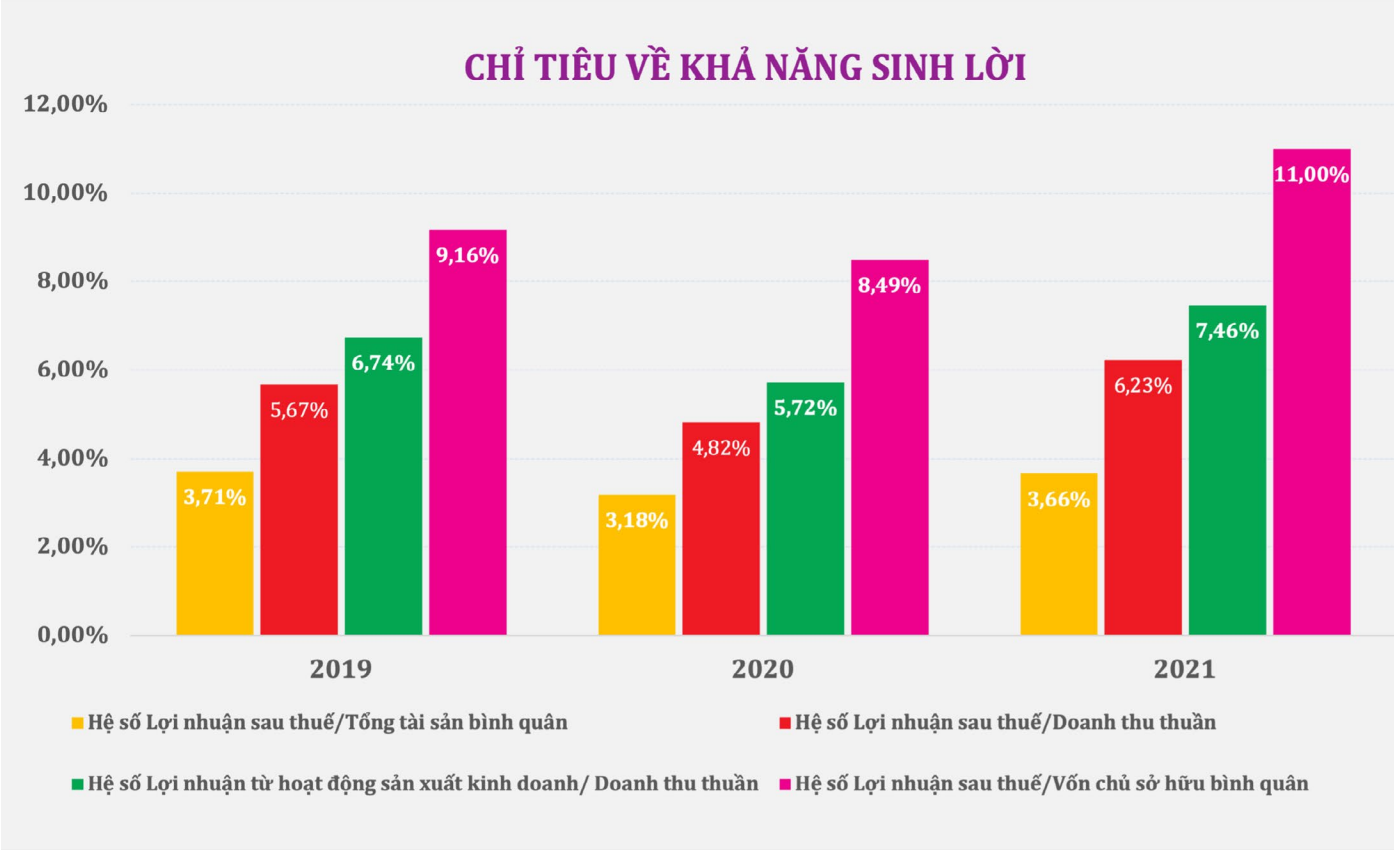


Năm 2021, các hoạt động giãn cách xã hội kéo dài do tác động của dịch bệnh Covid-19 ở nước ta đã làm giảm doanh số các nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ trên thị trường của Bảo Minh. Tài sản tăng lên của Bảo Minh trong năm qua là 12,76% không đem lại tăng trưởng cho doanh thu từ hoạt động chính là kinh doanh bảo hiểm. Tăng trưởng nhiều nhất là doanh thu hoạt động tài chính (26,85% so với năm 2020) nhưng chỉ chiếm 7,67% tổng doanh thu năm 2021 của Bảo Minh. Tốc độ tăng trưởng tổng doanh thu năm qua là 1,06% thấp hơn tốc độ tăng trưởng tổng tài sản bình quân là nguyên nhân làm hệ số vòng quay tổng tài sản của Bảo Minh năm 2021 giảm, đạt 0,59 lần.





Chỉ tiêu về Khả năng sinh lời



Dù trải qua năm 2021 đầy biến động và thách thức do ảnh hưởng đại dịch Covid-19, nhưng bằng sự quan tâm chỉ đạo sát sao của Ban điều hành, cùng nỗ lực của toàn thể cán bộ công nhân viên đã giúp Bảo Minh kết thúc năm 2021 gặt hái được những kết quả rất tích cực. Tăng trưởng ấn tượng trong kinh doanh hoạt động tài chính đã đóng góp lớn vào Lợi nhuận hoạt động kinh doanh của Bảo Minh năm 2021, đạt 305.577 triệu đồng, tăng 31,81% so với năm 2020. Lợi nhuận sau thuế của Tổng công ty đạt 255.082 triệu đồng, tăng 30,66% so với năm 2020. Điều này đã giúp các chỉ tiêu về khả năng sinh lời của Bảo Minh hoàn thành kế hoạch đề ra và cải thiện đáng kể so với năm trước.

Hệ số lợi nhuận sau thuế/ Doanh thu thuần đạt 6,23%. Hệ số lợi nhuận từ hoạt động SXKD/ Doanh thu thuần đạt 7,46%. ROA (Lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản bình quân) đạt 3,66%. Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu (ROE) đạt 11% (hoàn thành kế hoạch tối thiểu 10% đề ra trong năm).



CƠ CẤU CỔ ĐÔNG, THAY ĐỔI VỐN ĐẦU TƯ CỦA CHỦ SỞ HỮU



Thông tin cổ phiếu

Vốn điều lệ: 1.096.239.850.000 đồng

Tổng số cổ phiếu đã phát hành: 109.623.985 cổ phiếu

Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 109.623.985 cổ phiếu

Số lượng cổ phiếu quỹ: 0 cổ phiếu

Loại cổ phần: phổ thông

Mệnh giá cổ phần: 10.000 đồng/cổ phiếu

Cơ cấu cổ đông (chốt danh sách sở hữu ngày 31/12/2021)

STT	Đối tượng	Số lượng cổ phiếu	Tỷ lệ sở hữu/ VDL (%)	Số lượng cổ đông	Cơ cấu cổ đông	
					Tổ chức	Cá nhân
1	Cổ đông Nhà nước	55.580.817	50,7%	1	1	-
Cổ đông lớn (sở hữu từ 5% vốn cổ phần trở lên)						
2	- Trong nước	-	-	-	-	-
	- Nước ngoài	24.446.815	22,3%	2	2	-
Cổ đông khác						
3	- Trong nước	18.890.912	17,2%	4.759	37	4722
	- Nước ngoài	10.705.441	9,8%	382	38	344
TỔNG CỘNG		109.623.985	100%	5.144	78	5.066
Trong đó: - Trong nước		74.471.729	1	4.760	38	4722
- Nước ngoài		35.152.256	0	384	40	344

**Tình hình thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu:** Ngày 1/9/2021, Bảo Minh đã hoàn thành việc phát hành thêm 18.269.948 cổ phiếu, để thực hiện tăng vốn điều lệ Tổng Công ty từ nguồn vốn chủ sở hữu, nâng vốn điều lệ của Bảo Minh lên 1.096.239.850.000 đồng.

**Giao dịch cổ phiếu quỹ:** Không có

**Các chứng khoán khác:** Không có



# TRÁCH NHIỆM VỚI MÔI TRƯỜNG & CỘNG ĐỒNG



## Tuân thủ pháp luật về bảo vệ môi trường

Là một doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực dịch vụ tài chính, tuy nhiên, Bảo Minh vẫn không bỏ qua các vấn đề liên quan đến môi trường xung quanh và hướng tới chiến lược phát triển bền vững của doanh nghiệp. Tổng Công ty luôn tuân thủ pháp luật về bảo vệ môi trường trong mọi hoạt động kinh doanh nghiệp vụ.



## Tiêu thụ nước

Trong quá trình hoạt động, Ban điều hành luôn nhắc nhở nhân viên thực hiện sử dụng nguồn nước hiệu quả để giảm thiểu chi phí Quản lý doanh nghiệp của Tổng Công ty đồng thời tiết kiệm tài nguyên nước sạch.



## Chính sách liên quan đến trách nhiệm với cộng đồng địa phương

Trong quá trình hoạt động của mình, Bảo Minh luôn là doanh nghiệp hướng tới cộng đồng và có trách nhiệm với xã hội. Năm 2021, bên cạnh hoạt động kinh doanh, Bảo Minh tiếp tục có những nỗ lực trong công tác phát triển cộng đồng và đóng góp cho công tác an sinh xã hội.

Trong bối cảnh dịch bệnh Covid-19 gây ảnh hưởng tiêu cực tới mọi mặt của đời sống kinh tế - xã hội. Nhằm chia sẻ khó khăn và góp phần chung tay cùng với cộng đồng trong công tác phòng chống dịch bệnh, giúp cộng đồng sớm vượt đại dịch, ổn định cuộc sống. Hình ảnh một Bảo Minh - Vì cộng đồng được thể hiện rõ nét với nhiều chương trình ý nghĩa như:

Tổng Công ty đã trao số tiền là 2 tỷ đồng cho đại diện Chính quyền và Ủy ban MTTQ tỉnh Bắc Giang, Bắc



## Chính sách liên quan đến người lao động

- Tổ chức khám sức khỏe định kỳ cho người lao động ít nhất 1 lần/năm theo tiêu chuẩn và chế độ quy định.
- Chế độ Bảo hiểm xã hội theo quy định của Nhà nước và Bảo hiểm chăm sóc sức khỏe của Bảo Minh dành riêng cho cán bộ nhân viên và người thân.
- Chế độ thăm hỏi người lao động khi ốm đau, tai nạn, thai sản, trợ cấp hoàn cảnh khó khăn...
- Phụ cấp ăn trưa, công tác phí...
- Tổ chức các khóa đào tạo nâng cao nghiệp vụ, tổ chức hội thảo, hội nghị chuyên ngành.





# 3. BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH



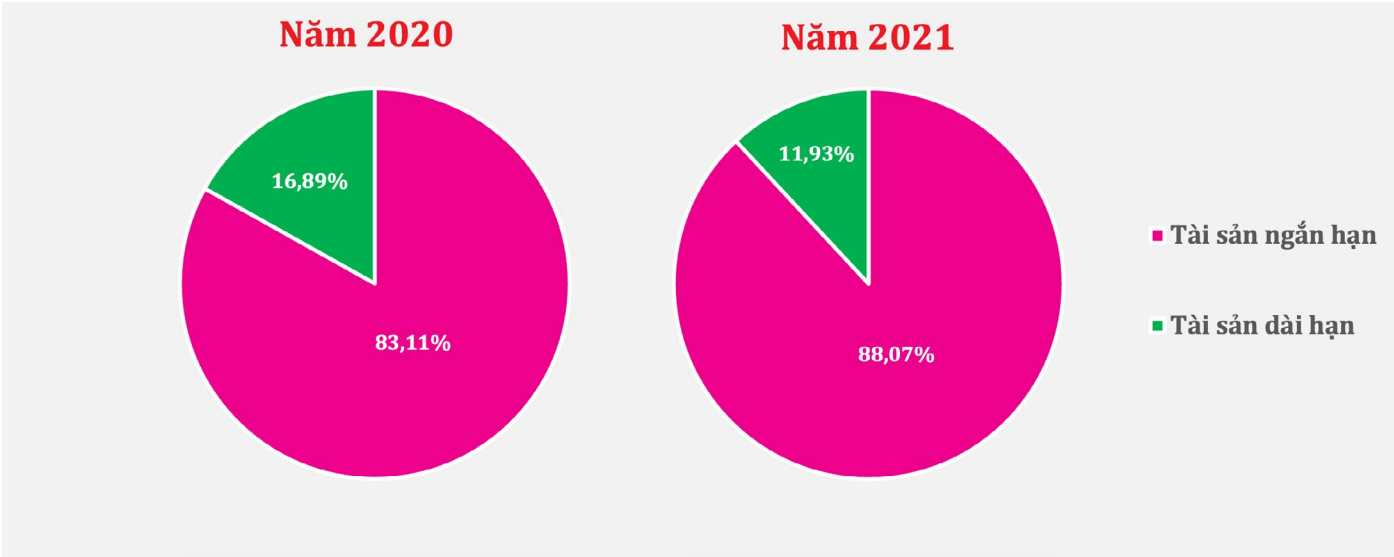




Tình hình tài sản

ĐVT: triệu đồng

Chỉ tiêu	Năm 2020		Năm 2021		%2021/2020
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	
Tài sản ngắn hạn	5.444.926	83,11%	6.505.895	88,07%	119,49%
Tài sản dài hạn	1.106.626	16,89%	881.317	11,93%	79,64%
<b>Tổng tài sản</b>	<b>6.551.552</b>	<b>100,00%</b>	<b>7.387.212</b>	<b>100,00%</b>	<b>112,76%</b>



Tại ngày 31/12/2021, tổng tài sản của BMI đạt giá trị 7.387.212 triệu đồng, bằng 112,76% so với năm 2020. Trong đó, tỷ trọng cao nhất là Tài sản ngắn hạn chiếm 88,07%, đạt giá trị 6.505.895 triệu đồng, tài sản dài hạn đạt 881.317 triệu đồng và chỉ còn chiếm 11,93% cơ cấu tổng tài sản. Là một doanh nghiệp kinh doanh trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính với tỷ trọng tài sản ngắn hạn cao sẽ giảm thiểu rủi ro cho các hoạt động kinh doanh, đầu tư mang tính ngắn hạn của Bảo Minh.

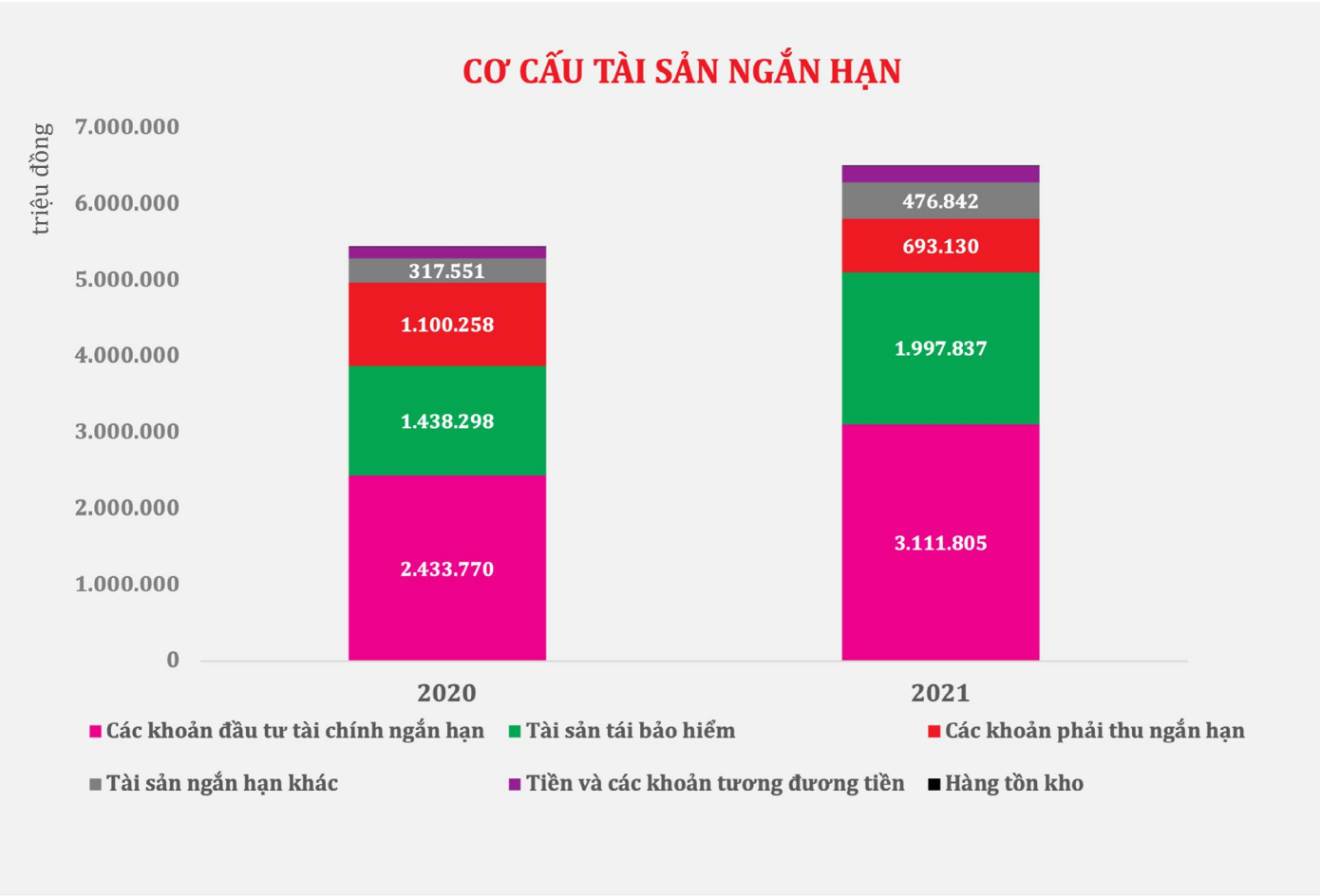
Các Khoản đầu tư tài chính ngắn hạn và Tài sản Tái bảo hiểm tăng lên trong cơ cấu tài sản ngắn hạn là yếu tố chính giúp tổng tài sản của Bảo Minh năm 2021 tăng trưởng 12,76% so với năm 2020.



Tài sản ngắn hạn

ĐVT: triệu đồng

Chỉ tiêu	Năm 2020		Năm 2021		%2021/2020
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	
Tiền và các khoản tương đương tiền	149.829	2,75%	220.659	3,39%	147,27%
Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	2.433.770	44,70%	3.111.805	47,83%	127,86%
Các khoản phải thu ngắn hạn	1.100.258	20,21%	693.130	10,65%	63,00%
Hàng tồn kho	5.220	0,10%	5.622	0,09%	107,68%
Tài sản ngắn hạn khác	317.551	5,83%	476.842	7,33%	150,16%
Tài sản tái bảo hiểm	1.438.298	26,42%	1.997.837	30,71%	138,90%
<b>Tổng cộng</b>	<b>5.444.926</b>	<b>100%</b>	<b>6.505.895</b>	<b>100%</b>	<b>119,49%</b>





Năm 2021, tài sản ngắn hạn của Bảo Minh đạt 6.505.895 triệu đồng, tăng 19.49% so với năm 2020.

Đáng chú ý, trong năm qua, Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn, chiếm tỷ trọng cao nhất trong cơ cấu tài sản ngắn hạn của Bảo Minh tăng 27,86% so với đầu năm, đạt 3.111.805 triệu đồng. Sự cải thiện của mặt bằng lãi suất trong năm 2021 đã giúp Bảo Minh ghi nhận tăng trưởng 32,31% Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn, giá trị 3.028.195 triệu đồng, bao gồm: tiền gửi, trái phiếu, chứng chỉ tiền gửi. Bên cạnh đó, diễn biến trên thị trường chứng khoán thuận lợi giúp dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh của Tổng công ty được hoàn nhập so với đầu năm xấp xỉ 36.928 triệu đồng.

Tài sản tái bảo hiểm của công ty năm 2021 tăng 38,9% so với năm 2020, đạt 1.997.837 triệu đồng và chiếm tỷ trọng 30,71% trong cơ cấu tài sản ngắn hạn. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm đạt và dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm đều tăng trưởng so với năm 2020 lần lượt là 23,95% và 42,95%. Các khoản dự phòng bồi thường được trích lập dựa trên mức ước tính tổn thất cho từng vụ tổn thất thuộc trách nhiệm bảo hiểm đã được thông báo hoặc yêu cầu thanh toán nhưng chưa giải quyết tại ngày 31/12/2021. Trong đó, dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm năm 2021 là 1.617.886 triệu đồng được tính là phần trách nhiệm bảo hiểm có thể thu hồi được từ các công ty nhận tái bảo hiểm liên quan.

Tài sản dài hạn

ĐVT: triệu đồng

Chỉ tiêu	Năm 2020		Năm 2021		%2021/2020
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	
Các khoản phải thu dài hạn	16.274	1,47%	14.980	1,70%	92,05%
Tài sản cố định	306.382	27,69%	301.089	34,16%	98,27%
Bất động sản đầu tư	159.719	14,43%	156.837	17,80%	98,20%
Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	567.986	51,33%	365.416	41,46%	64,34%
Tài sản dài hạn khác	56.265	5,08%	42.996	4,88%	76,42%
<b>Tổng cộng</b>	<b>1.106.626</b>	<b>100%</b>	<b>881.318</b>	<b>100%</b>	<b>79,64%</b>

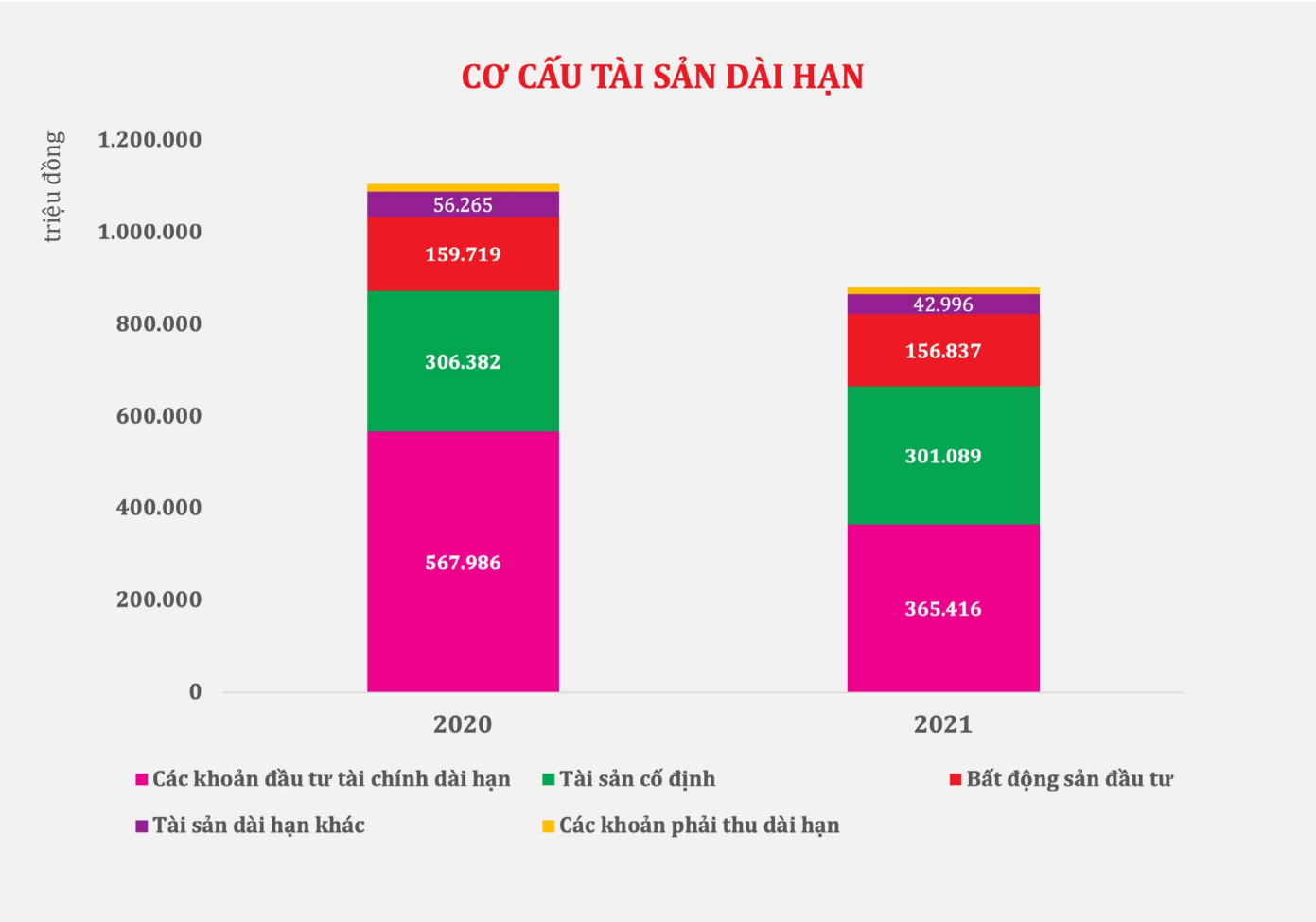
Điểm tích cực trong thay đổi cơ cấu tài sản ngắn hạn của Bảo Minh năm 2021 là các khoản phải thu ngắn hạn năm 2021 chỉ đạt 693.130 triệu đồng, giảm 37% so với năm 2020. Tỷ trọng các khoản phải thu tại thời điểm cuối năm 2021 chỉ còn chiếm 10,65% tổng cơ cấu. Bảo Minh đã thực hiện phân bổ lại lại vốn bằng việc thu hồi các khoản phải thu ngắn hạn để phân bổ vào các khoản mục khác nhằm mục đích nâng cao hiệu quả sử dụng vốn. Cách làm này giúp Bảo Minh thực hiện được mục tiêu mà không phải huy động từ nguồn vốn bên ngoài quá nhiều, do vậy không làm tăng chi phí tài chính và nâng cao hiệu quả sử dụng vốn từ bên trong của Tổng Công ty.

Tài sản ngắn hạn khác là Chi phí trả trước ngắn hạn của Bảo Minh, năm 2021 đạt 476.842 triệu đồng, tăng trưởng 50,16% so với năm 2020 được đóng góp từ sự tăng lên của giá trị các khoản Chi phí hoa hồng chưa phân bổ và Chi phí khai thác trong năm.

Tiền và tương đương tiền, Hàng tồn kho chỉ chiếm tỷ trọng nhỏ trong cơ cấu tài sản ngắn hạn của Bảo Minh, tại 31/12/2021 lần lượt đạt 220.659 triệu đồng và 5.622 triệu đồng.

Tài sản dài hạn của Bảo Minh năm 2021 đạt 881.318 triệu đồng, bằng 79,64% so với năm 2020. Các thành phần trong cơ cấu tài sản dài hạn của Bảo Minh nhìn chung có mức giảm so với năm 2020. Trong đó, chiếm tỷ trọng lớn nhất và có sự biến động lớn nhất so với năm 2020 là các Khoản đầu tư tài chính dài hạn, kết thúc năm 2021 ghi nhận giá trị 365.416 triệu đồng, giảm 35,66% so với 2020. Biến động giảm Đầu tư tài chính dài hạn của Bảo Minh là do các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn bao gồm tiền gửi có kỳ hạn, trái phiếu, chứng chỉ tiền gửi của Tổng Công ty giảm chỉ còn 164.701 triệu đồng so với giá trị đầu năm là 366.000 triệu đồng.

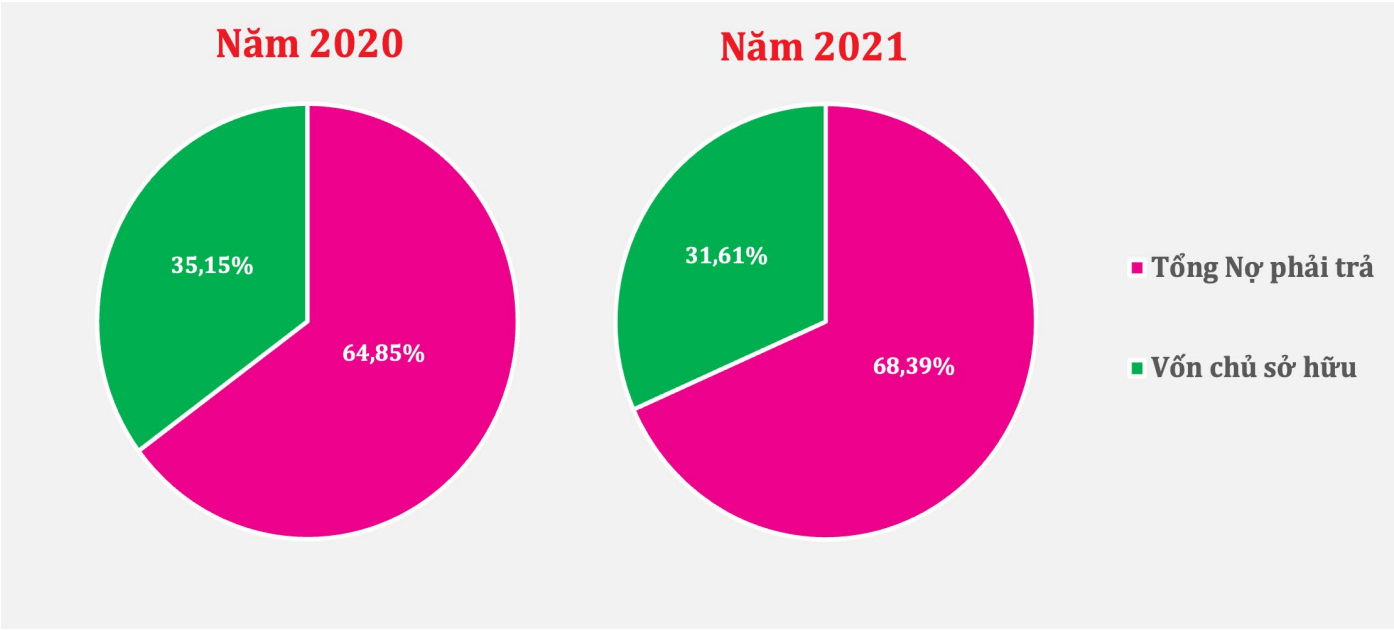
Với một năm kinh doanh 2021 bị tác động bởi dịch bệnh Covid-19 và thị trường kinh doanh, đầu tư chịu nhiều biến động ngắn hạn và diễn ra thường xuyên, Bảo Minh đã chủ động thay đổi chiến lược đầu tư tài chính ngắn hạn và dài hạn, làm cho cơ cấu tài sản của Tổng Công ty thay đổi nhưng đây là bước đi hợp lý thể hiện sự thích ứng, chuyển đổi nhanh chóng của Bảo Minh phù hợp với môi trường kinh doanh, đầu tư của thị trường năm 2021.



Tình hình Nguồn vốn

ĐVT: triệu đồng

Chỉ tiêu	Năm 2020		Năm 2021		%2021/2020
	Giá trị	Tỷ trọng trong nguồn vốn	Giá trị	Tỷ trọng trong nguồn vốn	
Tổng Nợ phải trả	4.248.876	64,85%	5.051.856	68,39%	118,90%
Nợ ngắn hạn	4.248.682	64,85%	5.050.762	68,37%	118,88%
Nợ dài hạn	194	0,003%	1.094	0,015%	565,28%
Vốn chủ sở hữu	2.302.676	35,15%	2.335.356	31,61%	101,42%



Vốn chủ sở hữu của Bảo Minh năm 2021 đạt 2.335.356 triệu đồng, tăng 1,42% so với năm 2020 và chiếm 31,61% tổng nguồn vốn của Tổng Công ty. Đáng chú ý, trong năm qua, Bảo Minh nhận được khoản vốn đầu tư của chủ sở hữu là 182.669.472.000 đồng, tương ứng tăng 20%, thông qua việc phát hành thành công cổ phiếu để tăng vốn điều lệ lên 1.096.239.850.000 đồng vào ngày 1 tháng 9 năm 2021. Việc nhận được nguồn vốn bổ sung từ đầu tư chủ sở hữu cho thấy sự đồng thuận và ủng hộ của nhà đầu tư với các kế hoạch và chiến lược đầu tư, kinh doanh của Bảo Minh trong tương lai.

Bảo Minh sử dụng nguồn vốn tài trợ chủ yếu đến từ Nợ phải trả ngắn hạn. Nợ ngắn hạn của Bảo Minh tính đến 31/12/2021 là 5.050.762 triệu đồng, tăng 18,88% so với năm 2020. Giá trị nợ ngắn hạn phải trả của Bảo Minh tăng được đóng góp chủ yếu bởi việc gia tăng của các khoản Dự phòng nghiệp vụ và tăng nhiều nhất là Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm được trích ở mức 2.083.545 triệu đồng cho các tổn thất chưa giải quyết tại ngày 31/12/2021 được trích lập dựa trên mức ước tính tổn thất cho từng vụ thuộc trách nhiệm của bảo hiểm đã được thông báo hoặc yêu cầu thanh toán.

NHỮNG CẢI TIẾN TRONG NĂM

Về sản phẩm và dịch vụ bảo hiểm

Công ty đã Cải tiến chất lượng dịch vụ bảo hiểm từ khâu bán hàng đến khâu giải quyết bồi thường, chăm sóc khách hàng; nghiên cứu phát triển các nhóm sản phẩm mới.

Đa dạng hóa, tăng cường các kênh khai thác: bancassurance, online, môi giới, đại lý. Chuẩn hóa các quy định, quy trình về khai thác, bồi thường; tăng phân cấp cho các đơn vị thành viên để chủ động khai thác hiệu quả.

Về công tác nhân sự

Thực hiện tốt công tác đánh giá năng suất lao động, tuyển dụng và sắp xếp lại nhân sự để nâng cao hiệu quả hoạt động của Ban/Phòng/Trung tâm Trụ sở chính.

Về công tác tài chính kế toán

Công ty đã triển khai áp dụng công nghệ thông tin vào công tác kế toán, phản ánh số liệu kinh doanh nhanh chóng, kịp thời. Phân tích tình hình kinh doanh của các đơn vị, nghiệp vụ theo yêu cầu của quản lý, kiểm soát chỉ tiêu hiệu quả.

Về công nghệ thông tin

- Hoàn tất triển khai phần mềm PREMIA và nhanh chóng đưa vào vận hành để hỗ trợ công tác khai thác, bồi thường, quản lý khách hàng.
- Nâng cấp website tructuyen.baominh.vn và cnbh.baominh.vn nhằm nắm bắt cơ hội, tăng chất lượng và hiệu quả khai thác bảo hiểm.
- Nâng cấp hệ thống lõi bảo hiểm và chương trình in đơn đáp ứng với nhu cầu giao tiếp với các ứng dụng khác, tạo bước đệm cho quá trình chuyển đổi số theo chiến lược phát triển công nghệ thông tin.





# KẾ HOẠCH PHÁT TRIỂN TRONG TƯƠNG LAI

## Kế hoạch kinh doanh năm 2022

Năm 2022 là năm có ý nghĩa quan trọng, tạo nền tảng thực hiện các mục tiêu của Kế hoạch 5 năm 2021 - 2025. Dự báo tình hình quốc tế, trong nước có những thuận lợi, cơ hội và khó khăn, thách thức đan xen, nhưng khó khăn, thách thức nhiều hơn. Dịch COVID-19 có thể xuất hiện phức tạp, nguy hiểm hơn. Tăng trưởng kinh tế thế giới không đồng đều, chưa vững chắc và thấp hơn năm 2021; rủi ro tiếp tục gia tăng. Trong nước, kinh nghiệm, năng lực, khả năng ứng phó dịch bệnh tiếp tục được nâng lên, nhưng sức chống chịu và nguồn lực của Nhà nước, doanh nghiệp và người dân giảm sút. Nguy cơ chậm phục hồi kinh tế, suy giảm tăng trưởng vẫn còn tiềm ẩn nếu không kiểm soát được dịch bệnh một cách cơ bản để mở cửa trở lại nền kinh tế; rủi ro lạm phát gia tăng; thiên tai, biến đổi khí hậu là nguy cơ luôn tiềm ẩn.

Căn cứ vào những kết quả đã đạt trong năm 2021, đồng thời bám sát diễn biến tăng trưởng của nền kinh tế Việt Nam năm 2022, Ban Điều hành Bảo Minh dự kiến xây dựng kế hoạch kinh doanh năm 2022 với các tiêu chí chính như sau:

ĐVT: triệu đồng

Chỉ tiêu	TH 2021	KH 2022	% KH 2022/TH 2021
Tổng doanh thu	5.347.161	5.700.000	106,60%
Doanh thu phí BH gốc	4.496.389	4.817.665	107,15%
Doanh thu nhận tái BH	524.400	555.864	106,00%
Lợi nhuận HĐKD Bảo hiểm	61.090	93.700	153,38%
Tổng lợi nhuận trước thuế	306.299	340.000	111,00%
Tổng lợi nhuận sau thuế	255.082	272.000	106,63%
ROE	11,00%	Tối thiểu 10%	-



# BÁO CÁO TRÁCH NHIỆM VỚI MÔI TRƯỜNG VÀ XÃ HỘI

## Vấn đề người lao động

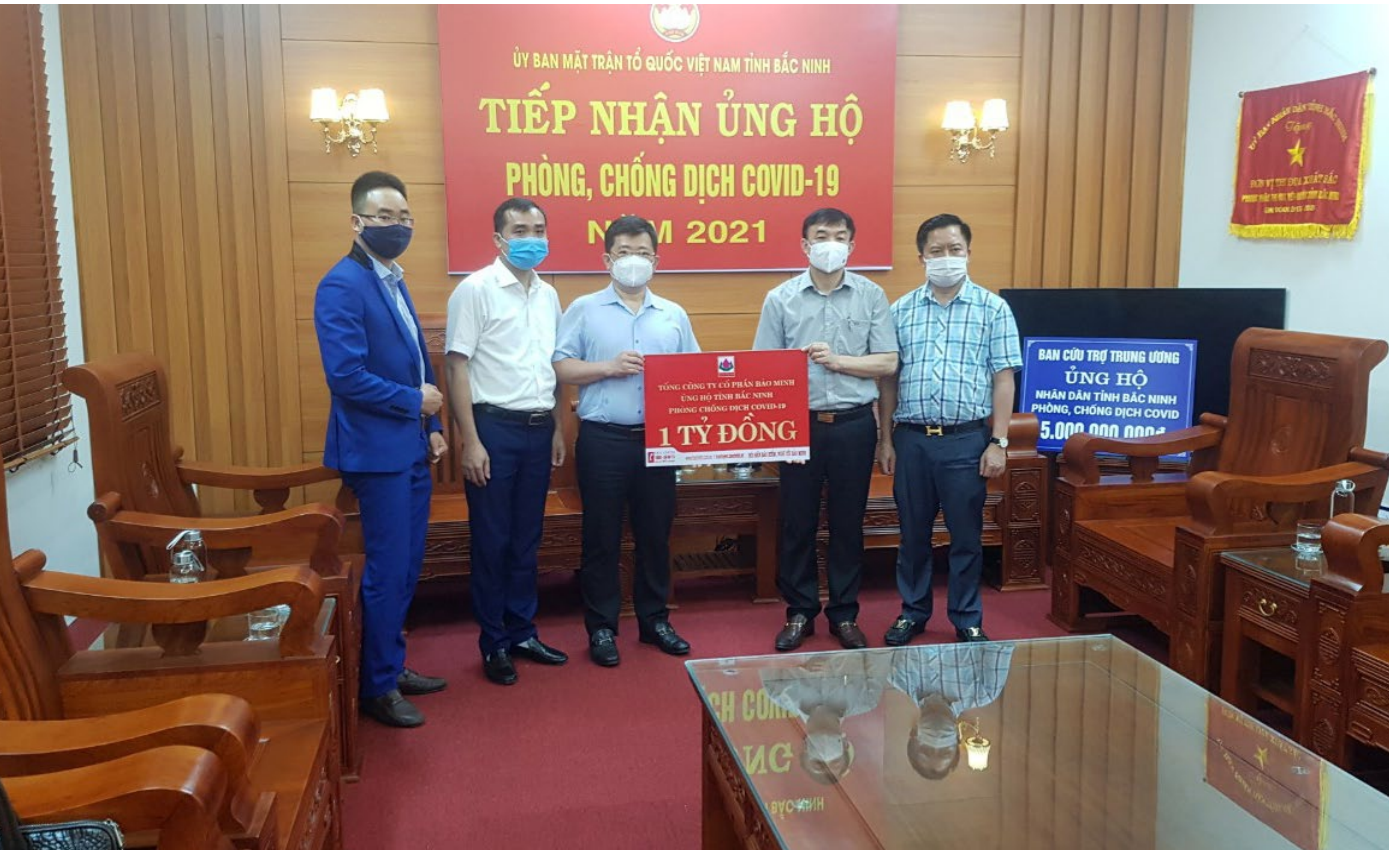
Nhận thức được vai trò quan trọng của người lao động trong sự phát triển của Bảo Minh, do đó, Tổng Công ty luôn quan tâm chăm lo đời sống của CBCNV về mọi mặt, cụ thể:

- Đảm bảo đúng chế độ lương, thưởng và các đãi ngộ khác cho người lao động. Lương, thưởng được chi trả minh bạch, công bằng, phù hợp với chuyên môn năng lực và đóng góp của từng nhân viên.
- Tổ chức các lớp tập huấn nghiệp vụ cho nhân viên mới, đào tạo, bồi dưỡng lại và nâng cao chuyên môn cho cán bộ, tạo điều kiện để mọi cán bộ nhân viên tự bồi dưỡng, nâng cao kiến thức của mình.
- Tổ chức công tác thăm hỏi, chúc mừng, tặng quà cho CBCNV và gia đình trong ngày sinh nhật, cưới hỏi, thăm hỏi những lúc ốm đau, kỷ niệm các ngày lễ 8/3, 30/4-1/5, 27/7, 2/9...Tổ chức tặng quà và khen thưởng cho con CBCNV có thành tích học tập xuất sắc, tặng quà Tết thiếu nhi 1/6, tổ chức Tết Trung thu cho con em cán bộ nhân viên trên toàn hệ thống.

## Với cộng đồng địa phương

Trong nhiều năm qua, Bảo Minh luôn được ghi nhận là một doanh nghiệp hướng tới cộng đồng và có trách nhiệm với xã hội. Năm 2021, Bảo Minh tiếp tục đóng góp cho công tác an sinh xã hội:

Trước tình hình diễn biến phức tạp của dịch Covid-19, nhằm góp phần chia sẻ khó khăn và chung tay phòng chống đẩy lùi dịch bệnh, Tổng Công ty đã trao số tiền là 2 tỷ đồng cho đại diện chính quyền và Ủy ban MTTQ tỉnh Bắc Giang, Bắc Ninh để ủng hộ Quỹ phòng chống dịch bệnh Covid-19, 1 tỷ đồng trao cho Bệnh viện Đa khoa và Hội chữ thập đỏ tỉnh Bình Dương, đóng góp 1 tỷ đồng vào Quỹ vắc xin phòng chống Covid-19.





# **4. BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**





## ĐÁNH GIÁ CÁC MẶT HOẠT ĐỘNG CỦA TỔNG CÔNG TY

Mặc dù dịch bệnh Covid-19 bùng phát mạnh trong quý 3/2021 khiến nhiều tỉnh, thành phố trên cả nước phải thực hiện giãn cách xã hội trên diện rộng, làm ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh bảo hiểm. Tuy nhiên, Tổng Công ty Bảo Minh vẫn hoàn thành các mục tiêu kinh doanh trong năm 2021:

Về doanh thu, Tổng doanh thu của Tổng Công ty đạt 5.347.161 triệu đồng, hoàn thành 106,4% so với kế hoạch, tăng trưởng 6,4% so với năm trước, trong đó doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt 4.496.389 triệu đồng.

Về lợi nhuận, Bảo Minh tiếp tục hoàn thành tốt kế hoạch lợi nhuận năm 2021. Lợi nhuận trước thuế đạt 306.299 triệu đồng, lợi nhuận sau thuế đạt 255.082 triệu đồng.

ĐVT: triệu đồng

Chỉ tiêu	KH 2021	Năm 2021	(%) so với KH 2021
Tổng doanh thu	5.024.910	5.347.161	106,4%
- Phí bảo hiểm gốc	4.245.250	4.496.389	105,92%
- Phí nhận tái bảo hiểm	520.000	524.400	100,85%
Tổng LN trước thuế	277.000	306.299	110,58%
Lợi nhuận sau thuế	231.000	255.082	110,43%

Về quản trị rủi ro, Tổng Công ty đã thực hiện tốt công tác quản trị rủi ro, nhất là trong bối cảnh đối mặt với nhiều thách thức, khó khăn của ngành Bảo hiểm trong năm 2021, qua đó giúp Ban điều hành quản trị Bảo Minh một cách an toàn, hiệu quả.



## ĐÁNH GIÁ CÁC MẶT HOẠT ĐỘNG CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Việc giám sát hoạt động của Tổng Giám đốc (TGD) và các thành viên BDH đã được HĐQT thực hiện theo đúng quy định tại Điều lệ, Quy chế và quy định của pháp luật:



Chủ tịch HĐQT và thành viên BDH kiêm nhiệm thành viên HĐQT đã tham gia các cuộc họp giao ban hàng tháng để nắm bắt tình hình và có chỉ đạo kịp thời nhằm đạt các mục tiêu kinh doanh đã được HĐQT phê duyệt.



Các đề xuất của BDH trình HĐQT đều được HĐQT thảo luận tại cuộc họp HĐQT, sau khi đã quyết nghị đều được chuyển cho BDH để tổ chức thực hiện; BDH triển khai Nghị quyết /Quyết định của HĐQT đã kịp thời báo cáo tiến độ và kết quả thực hiện các công việc được phân công.

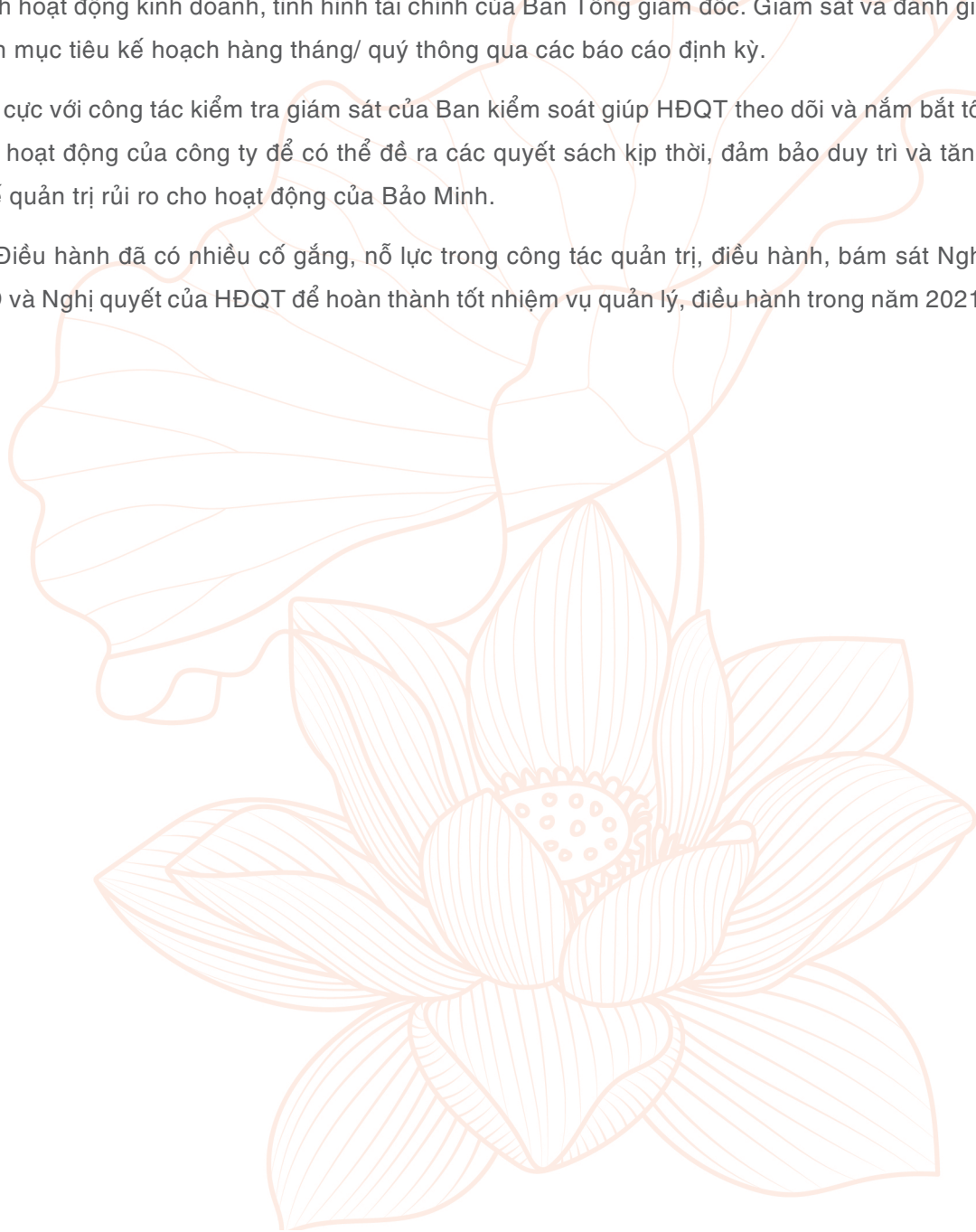


Theo dõi sát sao tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của công ty qua các báo cáo định kỳ về tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Ban Tổng giám đốc. Giám sát và đánh giá việc thực hiện mục tiêu kế hoạch hàng tháng/ quý thông qua các báo cáo định kỳ.



Phối hợp tích cực với công tác kiểm tra giám sát của Ban kiểm soát giúp HĐQT theo dõi và nắm bắt tốt hơn tình hình hoạt động của công ty để có thể đề ra các quyết sách kịp thời, đảm bảo duy trì và tăng cường cơ chế quản trị rủi ro cho hoạt động của Bảo Minh.

Nhìn chung, Ban Điều hành đã có nhiều cố gắng, nỗ lực trong công tác quản trị, điều hành, bám sát Nghị quyết của ĐHĐCĐ và Nghị quyết của HĐQT để hoàn thành tốt nhiệm vụ quản lý, điều hành trong năm 2021.





# KẾ HOẠCH & ĐỊNH HƯỚNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



**Tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 và tổ chức thực hiện các nội dung tại NQ ĐHĐCĐ thường niên năm 2022**

**Tổ chức thực hiện thành công kế hoạch kinh doanh năm 2022**

Tổng doanh thu: 5.700 tỷ VND (tăng trưởng 6,7%)

Lợi nhuận trước thuế: 340 tỷ VND

ROE kế hoạch 2022: tối thiểu đạt 10%

Tỷ lệ chia cổ tức: tối thiểu là 15%.

**Xây dựng trình ĐHĐCĐ phê duyệt việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động Bảo Minh, Quy chế hoạt động của Hội đồng Quản trị, Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát và Quy chế quản trị nội bộ của Bảo Minh**

Đối với việc rà soát, sửa đổi bổ sung các quy chế nội bộ gồm Quy chế nội bộ về quản trị, quy chế hoạt động của HĐQT, quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát của Bảo Minh, sau khi được ĐHĐCĐ thông qua việc sửa đổi Điều lệ tổ chức và hoạt động, HĐQT sẽ chỉ đạo BĐH tiếp tục rà soát, thực hiện, cố gắng hoàn thành việc sửa đổi bổ sung các Quy chế nêu trên phù hợp với Luật doanh nghiệp và Luật Chứng khoán mới và xin ý kiến ĐHĐCĐ bằng văn bản trong thời gian sớm nhất.

**Xây dựng trình ĐHĐCĐ phê duyệt chiến lược kinh doanh 5 năm 2021-2025 bám sát với tình hình thực tế.**

**Củng cố và phát triển thương hiệu, khẳng định uy tín trên thị trường**

Thông qua hoạt động kinh doanh để tiếp tục phát triển thương hiệu và khẳng định uy tín của Bảo Minh trên thị trường và đảm bảo nguyên tắc phát triển Hiệu quả - Bền vững trên toàn hệ thống.

**Đẩy mạnh ứng dụng công nghệ thông tin trong quản trị, hoạt động kinh doanh. Phát triển các dịch vụ và sản phẩm bảo hiểm số, mở rộng kênh thương mại điện tử để tăng doanh thu và hiệu quả**





## 5. QUẢN TRỊ CÔNG TY



# HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

## Danh sách thành viên Hội đồng quản trị (tại ngày 31/12/2021)

STT	Thành viên	Chức vụ	Ngày
1	Ông Đinh Việt Tùng	Chủ tịch HĐQT	Bổ nhiệm ngày 23/4/2021
2	Ông Lê Việt Thành	Thành viên HĐQT	Bổ nhiệm ngày 24/4/2020
3	Ông Vũ Anh Tuấn	Thành viên HĐQT	Bổ nhiệm ngày 25/4/2019
4	Bà Bùi Thị Thu Thanh	Thành viên HĐQT	Tái bổ nhiệm ngày 25/4/2019
5	Ông Trần Văn Tá	Thành viên HĐQT Độc lập	Bổ nhiệm ngày 25/4/2019
6	Ông Tam Kwok Wing	Thành viên HĐQT	Tái bổ nhiệm ngày 25/4/2019
7	Bà Stumpf Callard Céline	Thành viên HĐQT	Bổ nhiệm ngày 24/4/2020
8	Bà Vũ Thái Huyền	Chủ tịch HĐQT	Miễn nhiệm ngày 23/4/2021

### Rà soát Danh sách thay đổi thành viên HĐQT trong năm:

Trong năm 2021, Công ty đã bổ nhiệm ông Đinh Việt Tùng làm chủ tịch HĐQT vào ngày 24/03/2021, đồng thời miễn nhiệm chức vụ chủ tịch HĐQT đối với bà Vũ Thái Huyền vào ngày 24/03/2021.

## Các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị

### Tiểu ban Chính Sách Phát triển

- Ông Đinh Việt Tùng - Chủ tịch HĐQT - Trưởng tiểu ban
- Ông Vũ Anh Tuấn - Thành viên HĐQT - Tổng Giám Đốc
- Ông Lê Việt Thành - Thành viên HĐQT
- Bà Callard Stumpf Céline - Thành viên HĐQT
- Ông Ivan Tam Kwok Wing - Thành viên HĐQT
- Ông Nguyễn Thế Năng - Phó tổng giám đốc

### Tiểu ban Tổ chức nhân sự:

- Ông Đinh Việt Tùng - Chủ tịch HĐQT - Trưởng tiểu ban
- Ông Vũ Anh Tuấn - Thành viên HĐQT - Tổng Giám Đốc
- Ông Trần Văn Tá - Thành viên độc lập HĐQT
- Bà Bùi Thị Thu Thanh - Thành viên HĐQT
- Ông Ivan Tam Kwok Wing - Thành viên HĐQT
- Bà Hồ Hồng Hạnh - Phó Giám đốc phụ trách ban Tổ chức nhân sự

### Tiểu ban Lao Động Lương Thưởng

- Ông Trần Văn Tá - Thành viên độc lập HĐQT- Trưởng tiểu ban
- Ông Đinh Việt Tùng - Chủ tịch HĐQT
- Ông Vũ Anh Tuấn - Thành viên HĐQT - Tổng Giám Đốc
- Ông Lê Việt Thành - Thành viên HĐQT
- Bà Hồ Hồng Hạnh - Phó Giám đốc phụ trách ban Tổ chức nhân sự

Năm 2021, các tiểu ban trực thuộc HĐQT gồm Tiểu ban Nhân sự, Tiểu ban Lao động - Lương, thưởng, Tiểu ban Chính sách và phát triển đã chủ động tư vấn và tham mưu cho HĐQT, hoạt động theo đúng chức năng nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động, Quy chế nội bộ về quản trị, qua đó, nâng cao hiệu quả và tính chuyên nghiệp trong công tác quản trị doanh nghiệp trên toàn hệ thống Bảo Minh.

## Hoạt động của Hội đồng quản trị

### Đánh giá hoạt động của Hội đồng Quản trị trong năm

HĐQT thực hiện công tác quản trị doanh nghiệp đảm bảo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế và Nghị quyết của ĐHCĐ để đảm bảo lợi ích cho Bảo Minh và cổ đông; Tạo điều kiện thuận lợi để BĐH chủ động trong công tác điều hành hoạt động kinh doanh song vẫn đảm bảo sự quản lý của HĐQT.

Trong năm 2021, các thành viên HĐQT đã tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT và cho ý kiến bằng văn bản đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT với tinh thần trách nhiệm cao, đoàn kết, hợp tác, thực hiện các nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng, vì lợi ích của các cổ đông và sự phát triển bền vững của Bảo Minh.

Bên cạnh việc thực hiện và hoàn thành các nhiệm vụ chung đối với các hoạt động của HĐQT, các thành viên HĐQT đã thực hiện tốt vai trò và nhiệm vụ được giao theo phân công nhiệm vụ của Chủ tịch HĐQT.

Các thành viên HĐQT luôn phối hợp chặt chẽ, thông tin cho nhau về vấn đề có liên quan trong quá trình xử lý công việc được phân công; thành viên HĐQT được phân công chịu trách nhiệm chính đã chủ động phối hợp xử lý.

Năm qua, HĐQT đã ban hành các Nghị quyết, Quyết định để Ban điều hành và bộ máy thực hiện song song với đó là công tác kiểm tra, giám sát việc triển khai thực hiện các nghị quyết, quyết định của Ban điều hành.

Phối hợp chặt chẽ với Ban Kiểm soát, đảm bảo tính độc lập hoạt động của Ban Kiểm soát. Mời họp và gửi tài liệu họp HĐQT đến Ban Kiểm soát theo đúng quy định như đối với thành viên HĐQT, tôn trọng, lắng nghe và tiếp thu ý kiến của Ban Kiểm soát tham dự cuộc họp của HĐQT.

Về Công tác tổ chức, nhân sự: HĐQT đã thực hiện đúng, đầy đủ trách nhiệm kiện toàn nhân sự nhằm đáp ứng nhiệm vụ trong công tác quản trị, điều hành, cụ thể:

- Bầu Chủ tịch Hội đồng quản trị theo Nghị quyết số 0738/2021-BM/HĐQT ngày 23/04/2021.

- Điều chỉnh thành viên các Tiểu ban trực thuộc HĐQT theo Nghị quyết số 1360/2021- BM/HĐQT ngày 12/07/2021.

### Số lượng các cuộc họp Hội đồng quản trị

Năm 2021, Hội đồng quản trị đã tổ chức 4 phiên họp, gồm 3 phiên họp thường kỳ và 1 phiên họp khác (phiên họp thường kỳ lần 03 năm 2021 hoãn tổ chức do việc áp dụng Chỉ thị 16/CT-Ttg của Thủ tướng Chính phủ về thực hiện các biện pháp cấp bách phòng chống dịch Covid 19).



STT	Thành viên HĐQT	Số buổi họp HĐQT tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham dự họp
1	Ông Đinh Việt Tùng	2/3	66,7%	Bổ nhiệm ngày 23/04/2021
2	Ông Lê Việt Thành	3/3	100%	-
3	Ông Vũ Anh Tuấn	3/3	100%	-
4	Bà Bùi Thị Thu Thanh	3/3	100%	-
5	Ông Trần Văn Tá	3/3	100%	-
6	Ông Tam Kwok Wing	3/3	100%	-
7	Bà Stumpf Callard Céline	3/3	100%	-
8	Bà Vũ Thái Huyền	1/3	33,3%	Miễn nhiệm từ ngày 23/04/2021

Nội dung cuộc họp Hội đồng Quản trị

Trong năm 2021, thực hiện quy định tại Luật Doanh nghiệp, Điều lệ tổ chức và hoạt động, Quy chế nội bộ về quản trị của Bảo Minh, HĐQT đã tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên năm 2021; đã tổ chức được 04 phiên họp gồm 03 phiên thường kỳ và 01 phiên họp khác. HĐQT đã ban hành 11 Nghị quyết và Quyết định nhằm định hướng, chỉ đạo kịp thời các hoạt động của Bảo Minh. Các Nghị quyết, Quyết định được HĐQT thống nhất là những định hướng quan trọng giúp BDH tổ chức thực hiện nhiệm vụ kinh doanh của Bảo Minh có hiệu quả.

STT	Số văn bản	Ngày	Trích yếu nội dung
1	0245/2021-BM/HĐQT	9/2/2021	NQ phiên họp HĐQT thường kỳ lần thứ 28, nhiệm kỳ IV ngày 28/01/2021
2	0322/2021-BM/HĐQT	2/3/2021	NQ định hướng xây dựng KHKD 2021 và giao nhiệm vụ, chỉ tiêu KPI cho TGD
3	0351/2021-BM/HĐQT	29/3/2021	NQ tổ chức ĐHĐCĐTN năm 2021
4	0527/2021-BM/HĐQT	29/3/2021	NQ định hướng xây dựng chiến lược kinh doanh 05 năm 2021-2025
5	0727/2021-BM/HĐQT	20/4/2021	NQ nội dung trình ĐHĐCĐTN năm 2021
6	0738/2021-BM/HĐQT	23/4/2021	NQ phiên họp ngày 23/04/2021 bầu Chủ tịch HĐQT nhiệm kỳ 2019-2024
7	0963/2021-BM/HĐQT	21/5/2021	NQ triển khai phương án phát hành cổ phiếu thưởng để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu năm 2021


8	1360/2021-BM/HĐQT	12/7/2021	NQ thay đổi thành viên các Tiểu ban trực thuộc HĐQT; KH Đầu tư vốn 2021; dự trù chi phí duy trì và phát triển hệ thống CNTT 2021 và lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập kiểm toán BCTC năm 2021 của Bảo Minh
9	1663/2021-BM/HĐQT	7/9/2021	NQ quyết toán lương năm 2020 và Kế hoạch tiền lương năm 2021
10	2362/2021-BM/HĐQT	15/12/2021	NQ phiên họp HĐQT thường kỳ lần thứ 30, nhiệm kỳ IV ngày 04/11/2021
11	2422/2021-BM/HĐQT	24/12/2021	NQ chương trình Tái Bảo hiểm năm 2022

Hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị độc lập

Năm 2021, ông Trần Văn Tá, với tư cách là Thành viên HĐQT độc lập, đã chịu trách nhiệm thực hiện đầy đủ các công việc như sau:

- 

Phối hợp với Chủ tịch HĐQT giám sát quá trình tổ chức thực hiện các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT, giám sát quá trình tổ chức thực hiện Kế hoạch kinh doanh và Kế hoạch đầu tư của Bảo Minh đã được ĐHĐCĐ thông qua;
- 

Phụ trách công tác giám sát của HĐQT đối với quá trình tổ chức thực hiện Quy chế Tiền lương, tiền thưởng;
- 

Phụ trách công tác rà soát, sửa đổi, bổ sung hoặc ban hành mới Quy chế Tiền lương, tiền thưởng. Phối hợp với các Thành viên HĐQT khác thực hiện công tác rà soát, sửa đổi, bổ sung hoặc ban hành mới các Quy chế khác thuộc thẩm quyền ban hành của HĐQT;
- 

Đưa ra các ý kiến độc lập về chiến lược, cũng như giám sát nhà quản lý nhằm bảo vệ sự công bằng cho cổ đông nhỏ và vì quyền lợi của các cổ đông;
- 

Là Trưởng Tiểu ban Lao động - Lương, Thưởng, chịu trách nhiệm điều hành và tổ chức thực hiện các chức năng, nhiệm vụ của Tiểu ban;
- 

Là thành viên Tiểu ban Tổ chức Nhân sự, chịu trách nhiệm phối hợp với Trưởng Tiểu ban và các thành viên khác để thực hiện chức năng, nhiệm vụ của Tiểu ban;
- 

Phối hợp với các Thành viên HĐQT khác thực hiện các quyền và nghĩa vụ chung của HĐQT;
- 

Thực hiện các quyền và nghĩa vụ khác của Thành viên HĐQT độc lập theo quy định.

# BAN KIỂM SOÁT

## Danh sách thành viên Ban Kiểm soát (tại ngày 31/12/2021)

STT	Thành viên	Chức vụ	Ngày
1	Bà Lê Minh Tuyết	Phụ trách BKS	Bổ nhiệm ngày 1/8/2019
2	Bà Phan Thị Hồng Phương	Thành viên BKS	Bổ nhiệm ngày 25/4/2019
3	Ông Yau Chung Hun	Thành viên BKS	Tái bổ nhiệm ngày 25/4/2019
4	Ông Nicolas De Nazelle	Thành viên BKS	Tái bổ nhiệm ngày 25/4/2019

## Các cuộc họp của Ban Kiểm soát

Do điều kiện bất khả kháng bởi tình hình diễn biến phức tạp của dịch bệnh Covid-19 và việc áp dụng giãn cách xã hội theo Chỉ thị số 16/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ tại TP. Hà Nội, TP. Hồ Chí Minh và nhiều địa phương khác trên cả nước nên BKS không thể tổ chức Phiên họp thường kỳ vào tháng 07/ 2021.

Thành viên BKS	Ngày bổ nhiệm/ miễn nhiệm	Chức vụ	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ	Lý do không tham dự
Ông Yau Chung Hun	25/4/2019	Thành viên	0/3	0%	Do ảnh hưởng của Covid 19, có ủy quyền cho Ông Phạm Hữu Chung tham dự
Ông Nicholas de Nazzelle	25/4/2019	Thành viên	0/3	0%	Do ảnh hưởng của Covid 19, có ủy quyền cho Bà Bùi Thị Thu Thanh tham dự
Bà Lê Minh Tuyết	1/8/2019	Trưởng ban	3/3	100%	
Bà Phan Thị Hồng Phương	25/4/2019	Thành viên	3/3	100%	

## Hoạt động giám sát của Ban kiểm soát năm 2021

Với vai trò thay mặt Cổ đông giám sát tình hình hoạt động của Bảo Minh, trong năm 2021, Ban Kiểm soát đã thực hiện đầy đủ các chức trách, nhiệm vụ theo quy định tại điều lệ của Bảo Minh như sau:

- Giám sát việc thực hiện nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, nghị quyết của Hội đồng quản trị về tình hình thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh, trả cổ tức, lựa chọn kiểm toán độc lập năm 2021...;
- Giám sát công tác quản trị và điều hành của Hội đồng quản trị và Ban điều hành đảm bảo hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban điều hành tuân thủ đầy đủ các quy định của Pháp luật và Điều lệ của Bảo Minh;
- Thẩm định báo cáo tài chính năm 2020 và báo cáo tài chính bán niên 6 tháng 2021;

- Trình báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát, lựa chọn kiểm toán độc lập tại Đại hội đồng cổ đông năm 2021.
- Đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác quản lý tài chính, công nợ, đầu tư, điều hành kinh doanh và tổ chức hạch toán kế toán;
- Thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định của Luật doanh nghiệp, Điều lệ của Tổng công ty và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông;
- Trong năm 2021, BKS đã tổ chức họp định kỳ ít theo quy định tại Điều lệ Bảo Minh. Ngoài ra, Ban kiểm soát thường xuyên tổ chức trao đổi, đánh giá về các vấn đề liên quan đến việc quản lý điều hành hoạt động kinh doanh của Bảo Minh phục vụ cho mục đích kiểm soát của BKS;
- Chi phí hoạt động của BKS năm 2021: 181 triệu đồng thuộc chi phí quản lý của Bảo Minh và được thực hiện theo quy chế chi tiêu của Bảo Minh.

## Hoạt động giám sát của BKS đối với hoạt động của HĐQT, Ban điều hành Tổng Công ty trong năm 2021

### Giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị

- Trong năm 2021, Hội đồng quản trị đã chỉ đạo đạo BDH tập trung kinh doanh, bám sát các mục tiêu kế hoạch do đại hội cổ đông năm 2021 phê duyệt. Hoạt động điều hành của Bảo Minh luôn đảm bảo tính công khai và minh bạch, tập trung vào nhiệm vụ kinh doanh đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt và hướng đến mục tiêu hiệu quả hoạt động.
- HĐQT đã tổ chức các cuộc họp định kỳ hoặc đột xuất. Các cuộc họp đều do Chủ tịch Hội đồng quản trị chủ trì. Các thành viên Hội đồng quản trị tham gia các cuộc họp có tinh thần trách nhiệm cao đối với việc tham gia ý kiến về các nội dung họp. Các cuộc họp đều được ghi nhận vào Biên bản và ban hành Nghị quyết và Quyết định để chỉ đạo các nội dung thuộc chức trách và nhiệm vụ của Hội đồng quản trị để triển khai thực hiện chiến lược kinh doanh của Bảo Minh, đồng thời đánh giá, giám sát hoạt động của Ban điều hành.

### Giám sát hoạt động của Ban điều hành

- Năm 2021, Ban điều hành đã hoàn thành tốt các chỉ tiêu kế hoạch đảm bảo mục tiêu định hướng của HĐQT và ĐHCĐ. Với kết quả kinh doanh của Bảo Minh có sự tăng trưởng vượt trội về lợi nhuận sau thuế đạt 255 tỷ tăng trưởng 30.66% so với năm 2020.
- Đã cụ thể hóa mục tiêu và có các biện pháp triển khai kế hoạch kinh doanh, tăng cường công tác quản lý tài chính, công tác bồi thường... hướng đến mục tiêu tiếp tục tăng trưởng an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững.
- Xây dựng và triển khai nhiệm vụ kinh doanh đến các đơn vị thành viên, định hướng các giải pháp đồng bộ để các đơn vị chủ động quản lý và điều hành hoạt động kinh doanh.
- Trong các cuộc họp giao ban, Tổng giám đốc định kỳ thực hiện việc đánh giá triển khai theo định hướng của HĐQT, đánh giá kết quả hoạt động từng tháng theo các mặt: doanh thu phí bảo hiểm, tỷ lệ bồi thường, tỷ lệ nợ phí, kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh toàn hệ thống theo nhóm nghiệp vụ và tại từng đơn vị thành viên, xem xét kiến nghị từ các đơn vị thành viên..., từ đó đưa ra các trọng tâm công tác trong tháng tiếp theo, các nội dung chỉ đạo cụ thể cho các Ban TSC và các đơn vị thành viên.



Sự phối hợp hoạt động giữa BKS đối với hoạt động của HĐQT, Ban điều hành và các cán bộ quản lý khác

Phối hợp trong hoạt động với HĐQT, Ban điều hành và các cán bộ quản lý khác thông qua việc tham gia các cuộc họp của HĐQT, các cuộc họp giao ban tháng và các buổi làm việc trực tiếp giữa Ban Kiểm soát và Ban Điều hành, các Ban tại Trụ sở chính.

Sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát, HĐQT và Ban điều hành được thực hiện chặt chẽ theo sát nghị quyết của ĐHĐCĐ.

Ban kiểm soát được cung cấp các văn bản, tài liệu cần thiết trong quá trình giám sát việc chỉ đạo, điều hành hoạt động kinh doanh của HĐQT, Ban điều hành.

Kế hoạch hoạt động của BKS năm 2022

- Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ của BKS được quy định tại Điều lệ của Bảo Minh, căn cứ vào tình hình nhân sự và kế hoạch kinh doanh năm 2022 của Bảo Minh, BKS xác định trọng tâm công tác năm 2022 như sau:
- 1. Tiếp tục đổi mới và kiện toàn hoạt động giám sát tại Bảo Minh.
  - 2. Giám sát hoạt động của HĐQT và BĐH.
  - 3. Giám sát việc thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2022.
  - 4. Triển khai kiểm tra giám sát các Công ty thành viên và Trụ sở Tổng công ty.
  - 5. Thẩm định báo cáo tài chính năm 2021 và báo cáo bán niên 2022.
  - 6. Các công việc khác theo yêu cầu của Cổ đông, HĐQT.



Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và Ban Kiểm soát

ĐVT: đồng

STT	Họ và tên	Chức danh	Tổng thù lao
1	Ông Đinh Việt Tùng	Chủ tịch HĐQT	13.900.000
2	Ông Lê Việt Thành	Thành viên HĐQT	66.600.000
3	Ông Vũ Anh Tuấn	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc	1.279.539.581
4	Bà Bùi Thị Thu Thanh	Thành viên HĐQT	66.600.000
5	Ông Trần Văn Tá	Thành viên HĐQT	240.000.000
6	Ông IvanTam Kwok Wing	Thành viên HĐQT	66.600.000
7	Bà STUMPF CALLARD Celine	Thành viên HĐQT	66.600.000
8	Bà Lê Minh Tuyết	Trưởng BKS	66.600.000
9	Bà Phan Thị Hồng Phương	Thành viên BKS	53.300.000
10	Ông Nicholas de Nazzelle	Thành viên BKS	53.300.000
11	Ông Yau Chun Hung	Thành viên BKS	53.300.000
12	Phạm Minh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc	1.216.302.716
13	Nguyễn Thế Năng	Phó Tổng Giám đốc	1.200.089.546
14	Châu Quang Linh	Phó Tổng Giám đốc	950.065.353
15	Sái Văn Hưng	Kế toán trưởng	1.159.559.532

Hợp đồng hoặc giao dịch với cổ đông nội bộ: Không có

Giao dịch cổ phiếu của người nội bộ và người có liên quan đối với cổ phiếu của công ty: Không có



## 6. Báo cáo tài chính Kiểm toán 2021





## Ý kiến kiểm toán



Ernst & Young Vietnam Limited  
28th Floor, Bitexco Financial Tower  
2 Hai Trieu Street, District 1  
Ho Chi Minh City, S.R. of Vietnam

Tel: +84 28 3824 5252  
Fax: +84 28 3824 5250  
ey.com

Số tham chiếu: 61169673/22699718

### BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi: **Các cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh**

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính tổng hợp kèm theo của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh ("Tổng Công ty") được lập ngày 31 tháng 3 năm 2022 và được trình bày từ trang 6 đến trang 66, bao gồm bảng cân đối kế toán tổng hợp tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tổng hợp và báo cáo lưu chuyển tiền tệ tổng hợp cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính tổng hợp kèm theo.

#### Trách nhiệm của Ban Điều hành

Ban Điều hành của Tổng Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính tổng hợp của Tổng Công ty theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính tổng hợp và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Điều hành xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính tổng hợp không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

#### Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính tổng hợp dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính tổng hợp của Tổng Công ty có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tài chính tổng hợp. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính tổng hợp do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Tổng Công ty liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính tổng hợp trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Tổng Công ty. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Điều hành cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính tổng hợp.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp để làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.



#### Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính tổng hợp đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính tổng hợp của Tổng Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 cũng như kết quả hoạt động kinh doanh tổng hợp và tình hình lưu chuyển tiền tệ tổng hợp cho năm tài chính kết thúc cùng ngày của Tổng Công ty phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính tổng hợp.

#### Vấn đề cần nhấn mạnh

Chúng tôi lưu ý người đọc đến Thuyết minh số 38 của báo cáo tài chính tổng hợp cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 trình bày sự không chắc chắn liên quan đến kết quả của vụ kiện giữa Công ty cổ phần vận tải công nghiệp tàu thủy Bình Định và Tổng Công ty. Vụ kiện vẫn đang trong quá trình xét xử và kết quả của vụ việc nêu trên chỉ có thể được xác định dựa trên kết luận cuối cùng của Tòa án. Theo đó, Tổng Công ty hiện chưa ghi nhận khoản chi phí và dự phòng nghĩa vụ phải trả nào liên quan đến vụ việc này trên báo cáo tài chính tổng hợp kèm theo.

Ý kiến kiểm toán của chúng tôi không liên quan đến vấn đề cần nhấn mạnh này.

**Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam**



Samran Wiliaya Bandara  
Phó Tổng Giám đốc  
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 2036-2018-004-1

Huỳnh Nhật Hưng  
Kiểm toán viên  
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 5040-2019-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 31 tháng 3 năm 2022

## Báo cáo tài chính được kiểm toán 2021

Báo cáo tài chính được kiểm toán năm 2021 của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh đã được công bố thông tin đúng quy định và đăng tải trên trang thông tin điện tử của Công ty theo website:

[www.baominh.com.vn](http://www.baominh.com.vn)



# BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN 2021

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH  
NGƯỜI ĐẠI DIỆN PHÁP LUẬT



Ông Vũ Anh Tuấn  
Tổng Giám đốc

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH**

Địa chỉ: 26 Tôn Thất Đạm, Phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh

SĐT: (028) 3829 4180

Website: [www.baominh.com.vn](http://www.baominh.com.vn)