

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

V/v kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026

Thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động (Điều lệ) và quy chế nội bộ về quản trị Bảo Minh (Quy chế);

Hội đồng quản trị (HĐQT) báo cáo kết quả hoạt động trong năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026 trình Đại hội đồng cổ đông thường niên (ĐHĐCĐ) năm 2026 thông qua với một số nội dung chính như sau:

PHẦN 1

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2025

I. Kết quả hoạt động của HĐQT trong năm 2025

Tại ĐHCĐ Bảo Minh ngày 24 tháng 4 năm 2024, HĐQT Bảo Minh nhiệm kỳ 2024 – 2029 được Đại hội bầu gồm 7 thành viên, như sau:

- Ông Đinh Việt Tùng – Chủ tịch HĐQT
- Ông Vũ Anh Tuấn – Thành viên HĐQT kiêm TGD
- Ông Lê Việt Thành – Thành viên HĐQT
- Ông Trần Văn Tá – Thành viên HĐQT độc lập
- Ông Trần Hữu Tiến – Thành viên HĐQT độc lập
- Bà Bùi Thị Thu Thanh – Thành viên HĐQT
- Ông Nicolas Marie Charles Henri du Cauze de Nazelle – Thành viên HĐQT

Tại ĐHCĐ Bảo Minh ngày 25 tháng 4 năm 2025, Đại hội đã thông qua tờ trình miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029 do đã có đơn từ nhiệm đối với ông Nicolas Marie Charles Henri du Cauze de Nazelle và bầu bổ sung bà Krithika Kalyanasundaram giữ chức vụ thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029.

Với cơ cấu và số lượng thành viên HĐQT mà ĐHCĐTN năm 2024 đã thông qua và việc bầu bổ sung thành viên HĐQT tại ĐHCĐTN năm 2025, hiện nay, cơ cấu và số lượng thành viên HĐQT hiện nay gồm có 07 người, HĐQT Bảo Minh đã được kiện toàn và đáp ứng theo các quy định pháp luật hiện hành

Trong năm 2025, HĐQT đã tích cực chỉ đạo việc triển khai các nội dung thuộc nhiệm vụ quyền hạn, quyết nghị của ĐHĐCĐ trên cơ sở tuân thủ chặt chẽ quy định pháp luật theo đó đã đạt được một số kết quả nhất định:

1. Đánh giá chung về hoạt động của HĐQT năm 2025

Trong năm 2025, 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 2025, 04 phiên họp thường kỳ, một số phiên họp bất thường và lấy ý kiến bằng văn bản đối với các nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT. HĐQT đã ban hành 38 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.

(Chi tiết danh sách các Nghị quyết, quyết định do HĐQT ban hành trong năm 2025 theo Phụ lục 01 đính kèm)

2. Đánh giá kết quả hoạt động của các thành viên HĐQT năm 2025

2.1. Hội đồng Quản trị đã thực hiện đầy đủ quyền và nghĩa vụ của mình theo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế và Nghị quyết của ĐHĐCĐ

HĐQT thực hiện công tác quản trị doanh nghiệp theo các quy định của pháp luật hiện hành, Điều lệ, Quy chế đảm bảo lợi ích cho Bảo Minh và cổ đông; tạo điều kiện thuận lợi, tăng cường phân cấp, phân quyền để BDH chủ động trong công tác điều hành hoạt động kinh doanh song vẫn đảm bảo sự quản lý của HĐQT.

Sau khi được ĐHĐCĐTN năm 2025 thông qua Tờ trình bầu cử bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024 – 2029 đối với bà Krithika Kalyanasundaram, HĐQT đã phân công bà Krithika Kalyanasundaram thực hiện các nhiệm vụ, thay thế ông Nicolas Marie Charles Henri du Cauze de Nazelle nhằm bảo đảm tính liên tục trong hoạt động của Hội đồng quản trị, cũng như củng cố và làm rõ trách nhiệm của mỗi thành viên trong quá trình thực hiện chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị.

Nhìn chung, trong năm 2025, 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 cao nhất của các cổ đông và sự phát triển bền vững của Bảo Minh. Ngoài ra, các thành viên HĐQT cũng tham gia vào các cuộc họp Sơ kết và Tổng kết của Bảo Minh trong năm 2025 để nắm bắt tình hình thực hiện các kế hoạch, nhiệm vụ được giao của toàn hệ thống, kịp thời định hướng và chỉ đạo sát sao việc thực hiện kế hoạch kinh doanh cho các giai đoạn tiếp theo.

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 HĐQT.

Đối với công tác tổ chức ĐHCĐTN năm 2025, HĐQT đã chuẩn bị đầy đủ chương trình, nội dung, tài liệu họp, triệu tập họp tuân thủ các quy định của pháp luật và điều lệ của Bảo Minh, đồng thời, thường xuyên theo dõi để kịp thời chỉ đạo, giám sát Ban Điều hành trong quá trình tổ chức thực hiện các nội dung tại Nghị quyết ĐHCĐ.

2.2. Mối quan hệ công tác

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.

Đối với mỗi vấn đề, nội dung được Ban Điều hành trình xin ý kiến chỉ đạo, HĐQT đã ban hành các Nghị quyết, Quyết định để Ban Điều hành và bộ máy thực hiện, đồng thời kiểm tra, giám sát việc thực hiện các nghị quyết, quyết định đó.

HQĐT thường xuyên phối hợp chặt chẽ với Ban Kiểm soát song vẫn đảm bảo tính độc lập hoạt động của Ban Kiểm soát. Đối với mỗi cuộc họp, HĐQT đều gửi thông báo mời họp và 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, đồng thời chỉ đạo BDH triển khai các nội dung theo đề xuất của Ban Kiểm soát nhằm tăng cường hiệu quả và tính tuân thủ trong quá trình thực hiện công tác quản lý, điều hành tại Bảo Minh.

3. Hoạt động của các tiểu ban trực thuộc HĐQT năm 2025

Đánh giá chung, trong năm 2025, các tiểu ban trực thuộc HĐQT (gồm Tiểu ban Tổ chức và 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, Quy chế, qua đó nâng cao hiệu quả và tính chuyên nghiệp trong công tác quản trị doanh nghiệp trên toàn hệ thống Bảo Minh, cụ thể:

3.1. Tiểu ban Tổ chức và Nhân sự

Trong năm 2025, Tiểu ban đã thực hiện các hoạt động:

- Tham mưu cho HĐQT về việc bổ nhiệm lại Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng, đảm bảo công tác nhân sự BDH thực hiện tuân thủ các quy định của Bảo Minh và quy định của pháp luật.
- Tham mưu cho HĐQT về việc phân công công tác đối với TV.HQĐT được bầu bổ sung cho nhiệm kỳ 2024 – 2029 để nâng cao hiệu quả trong việc thực hiện các nghĩa vụ và trách nhiệm của HĐQT.
- Tham mưu cho HĐQT về việc đổi mới, sắp xếp tổ chức bộ máy đảm bảo tinh gọn, hoạt động hiệu lực, hiệu quả, gắn với cơ cấu lại, nâng cao chất lượng, sử

dụng hiệu quả đội ngũ cán bộ của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh, theo đó, bộ máy mới của Bảo Minh tại Trụ sở chính chính thức vận hành từ ngày 01/04/2025.

3.2. Tiểu ban Lao động – Lương thưởng

Trong năm 2025, Tiểu ban đã thực hiện các hoạt động:

- Cơ chế thù lao cho HĐQT, BKS trong năm 2025 đã được hoàn thiện, đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật mới, đồng thời đảm bảo tính công bằng, công khai, minh bạch, đảm bảo quyền lợi của từng thành viên HĐQT, BKS, góp phần động viên, khuyến khích, tạo động lực cho HĐQT, BKS thực hiện tốt các nhiệm vụ được ĐHĐCĐ giao.
- Trình HĐQT để quyết toán thù lao HĐQT, BKS năm 2024 và phân bổ tiền thưởng năm 2024 cho người quản lý.
- Rà soát, nghiên cứu để thực hiện việc cập nhật, bổ sung quy chế lương, thưởng của Bảo Minh trong thời gian tới đảm bảo phù hợp với các quy định hiện hành và tình hình thực tế của doanh nghiệp.

3.3. Tiểu ban Chính sách và Phát triển

Trong năm 2025, Tiểu ban đã thực hiện các hoạt động:

- Đề xuất, tham mưu cho HĐQT về chiến lược phát triển, mục tiêu, kế hoạch kinh doanh trong năm và định hướng, giải pháp để thực hiện kế hoạch năm 2025.
- Tích cực hỗ trợ BDH, các công ty thành viên trong việc tiếp cận, xây dựng mối quan hệ với các khách hàng, đối tác để thúc đẩy hoạt động kinh doanh trong năm 2025.

4. Công tác giám sát hoạt động của Tổng Giám đốc và Ban Điều hành

Với vai trò, quyền hạn và trách nhiệm của mình, HĐQT đã tích cực trong công tác lãnh đạo, chỉ đạo, theo dõi sát sao hoạt động của Ban Điều Hành, kịp thời giải quyết những vấn đề phát sinh thuộc thẩm quyền của HĐQT nhằm tạo điều kiện thuận lợi nhất cho công tác điều hành, quản lý 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:

- Thành viên BDH kiêm nhiệm thành viên HĐQT đã chủ trì các cuộc họp giao ban hàng tháng, đồng thời các nội dung cuộc họp giao ban hàng tháng đều được gửi tới HĐQT để theo dõi, nắm bắt tình hình và có chỉ đạo kịp thời nhằm đạt các mục tiêu kinh doanh đã được phê duyệt.
- Các đề xuất của BDH trình HĐQT đều được HĐQT thảo luận tại cuộc họp HĐQT hoặc lấy ý kiến bằng văn bản đối với các vấn đề phát sinh ngoài các phiên họp thường kỳ, 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.

- Các thành viên HĐQT tham dự hội nghị sơ kết hoạt động kinh doanh 6 tháng đầu năm để nắm bắt tình hình quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh, kịp thời chỉ đạo, đưa ra định hướng để thực hiện kế hoạch kinh doanh trong 6 tháng cuối năm 2025.
- Theo dõi sát sao, giám sát và đánh giá việc thực hiện hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của công ty thông qua các báo cáo định kỳ và đột xuất, các phiên họp thường kỳ của HĐQT hoặc các cuộc họp do BDH chủ trì.
- Chỉ đạo Ban kiểm toán nội bộ tăng cường thực hiện các công việc theo chức năng nhiệm vụ và thường xuyên báo cáo để HĐQT nắm bắt tình hình, kịp thời chỉ đạo, góp phần nâng cao tính hiệu quả trong hoạt động của toàn hệ thống.
- 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.

Trên cơ sở những kết quả đạt được trong năm 2025, HĐQT đánh giá Ban Điều hành đã rất nỗ lực trong công tác quản lý và điều hành, bám sát Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các Nghị quyết, chỉ đạo của HĐQT, triển khai đầy đủ, nhanh chóng trên toàn hệ thống để hoàn thành tốt nhiệm vụ trong năm 2025. Trong quá trình công tác, Ban Điều hành tuân thủ đúng phân cấp quản trị theo Điều lệ, Quy chế Quản trị và các quy chế nội bộ của Bảo Minh. Đối với các vấn đề vượt thẩm quyền, Ban Điều hành đã kịp thời báo cáo, xin ý kiến HĐQT để tổ chức thực hiện, phấn đấu hoàn thành các mục tiêu đề ra.

5. Báo cáo hoạt động của thành viên độc lập HĐQT và kết quả đánh giá của từng thành viên độc lập về hoạt động của HĐQT trong năm 2025

Hiện nay, cơ cấu và số lượng thành viên HĐQT là 07 người, trong đó TVĐL. HĐQT bao gồm :

1. Ông Trần Văn Tá được phân công là Trưởng tiểu ban Lao động, lương - thưởng, đồng thời là thành viên tiểu ban Tổ chức nhân sự.
2. Ông Trần Hữu Tiến là thành viên tiểu ban Lao động, lương – thưởng và tiểu ban Chính sách phát triển.

Trong năm 2025, TVĐL.HQĐT đã hoàn thành tốt nhiệm vụ được phân công: *Chi tiết theo phụ lục 04 đính kèm*

6. Thù lao, chi phí của HĐQT năm 2025

Việc chi trả thù lao của HĐQT năm 2025 Bảo Minh được thực hiện theo đúng Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 ngày 25/04/2025, Nghị quyết số 3011/2025-BM/HQĐT ngày 22/12/2025, các quy định pháp luật có liên quan về tiền lương, thù lao mới ban hành trong năm 2025 và các quy định nội bộ của Bảo Minh, cụ thể như sau:

- Tổng quỹ thù lao tối đa dự kiến của HĐQT, BKS không chuyên trách, TVĐL.HĐQT năm 2025 là **2.109.432.000 đồng**, trong đó:
 - o Tổng quỹ thù lao của TV.HĐQT không chuyên trách (không bao gồm TVĐL.HĐQT) là **1.077.120.000 đồng**.
 - o Tổng quỹ thù lao của TVĐL.HĐQT là **480.000.000 đồng** (theo thông lệ áp dụng với TVĐL.HĐQT áp dụng các năm trước là mức 20 triệu đồng/tháng/người).
 - o Tổng quỹ thù lao của KSV không chuyên trách là **552.312.000 đồng**.
 - o Việc quyết toán thù lao của HĐQT, BKS không chuyên trách (bao gồm TVĐL.HĐQT) sẽ được thực hiện sau khi có Báo cáo tài chính năm 2025 đã kiểm toán đã được ĐHCĐTN năm 2026 phê duyệt.

(Chi tiết các khoản lương, thưởng, thù lao của thành viên HĐQT theo Phụ lục 02 đính kèm)

- Chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2025 là 1.587.827.528 đồng, bao gồm chi tiếp khách, dịch vụ kỹ thuật mua ngoài (phí lưu ký, niêm yết chứng khoán...), công cụ, dụng cụ, văn phòng phẩm, công tác phí, vé máy bay, khách sạn và các chi phí cần thiết có liên quan khác.

7. Báo cáo về các giao dịch giữa công ty, công ty con, công ty do công ty đại chúng nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với thành viên Hội đồng quản trị và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa công ty với công ty trong đó thành viên Hội đồng quản trị là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.

Trong năm 2025, Bảo Minh có phát sinh giao dịch với các bên liên quan, chi tiết theo Phụ lục 03 đính kèm.

II. Kết quả thực hiện các nghị quyết của ĐHCĐ năm 2025

Năm 2025, HĐQT đã chỉ đạo triển khai toàn diện và kịp thời các nghị quyết ĐHCĐ, cụ thể:

1. Tổ chức triển khai Kế hoạch kinh doanh năm 2025

Theo số liệu cập nhật từ cơ quan quản lý, đến cuối năm 2025, thị trường bảo hiểm Việt Nam có 86 doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm và môi giới bảo hiểm, tăng 2 doanh nghiệp so với năm 2024. Khung pháp lý ngày càng được hoàn thiện theo hướng siết chặt quản trị rủi ro, nâng cao tính minh bạch và an toàn hệ thống. Trong năm 2025, thị trường bảo hiểm ghi nhận sự phục hồi rõ nét hơn so với giai đoạn 2023–2024, với doanh thu bảo hiểm phi nhân thọ ước đạt khoảng 88,4 nghìn tỷ đồng, tăng 10,3% so với năm trước. Tuy nhiên, bối cảnh thị trường vẫn tồn tại nhiều thách thức khi chi phí bồi thường có xu hướng gia tăng, đặc biệt do ảnh hưởng của các yếu tố thiên tai và biến động chi phí đầu vào, qua đó tạo áp lực lên hiệu quả kinh doanh của các doanh nghiệp trong ngành.

Trong bối cảnh đó, Tổng Công ty Bảo Minh đã chủ động thích ứng với diễn biến thị trường, kiên định định hướng phát triển an toàn, hiệu quả. Trong năm 2025, HĐQT đã chỉ đạo Ban Điều hành theo dõi chặt chẽ diễn biến kinh tế và thị trường, kịp thời xây dựng giải pháp kinh doanh linh hoạt và báo cáo thường xuyên về tiến độ thực hiện kế hoạch, đồng thời đề xuất các khó khăn để được hỗ trợ nhanh chóng.

Tại Nghị quyết số 1559/2025-BM/HĐQT v.v triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2025 theo Nghị quyết ĐHCĐTN năm 2025, HĐQT cũng đã chỉ đạo và định hướng BDH tập trung chỉ đạo toàn hệ thống thực hiện một số nội dung trọng tâm cần thực hiện về hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc, công tác đầu tư, quản lý điều hành, việc ứng dụng khoa học công nghệ, chuyển đổi số và cơ cấu tổ chức bộ máy nhằm hoàn thành tốt nhất kế hoạch kinh doanh và các mục tiêu đặt ra trong năm 2025.

Căn cứ kết quả BCTC năm 2025 đã được kiểm toán, tình hình kinh doanh năm 2025 của Bảo Minh như sau:

Bảng 1: Tình hình thực hiện kế hoạch 2025

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	KH 2025	TH 2025	TH 2024	(%)/KH 2025	(%) cùng kỳ
1	Tổng doanh thu	7.340.000	7.111.873	6.982.050	96,89%	101,86%
1.1	- Phí bảo hiểm gốc	6.316.000	5.966.174	5.960.679	94,46%	100,09%
1.2	- Phí nhận tái bảo hiểm	702.000	805.329	681.548	114,72%	118,16%
1.3	- Doanh thu HĐ Tài chính	322.000	333.544	335.852	103,59%	99,31%
1.4	- Doanh thu khác		6.826	3.971		171,89%
2	Tổng LN trước thuế	300.000	302.258	272.734	100,75%	110,83%
2.1	Lợi nhuận thuần từ KDBH	100.000	94.135	53.627	94,13%	175,54%
2.2	Lợi nhuận hoạt động tài chính và khác	200.000	208.123	219.106	104,06%	94,99%
3	Lợi nhuận sau thuế		257.195	237.674		108,21%

Đến hết năm 2025, tổng doanh thu của Bảo Minh đạt gần 7.112 tỷ đồng hoàn thành 96,89% kế hoạch cả năm 2025 và tăng trưởng 1,86% so với cùng kỳ;

Lợi nhuận trước thuế đạt 302,26 tỷ, hoàn thành 100,75% kế hoạch cả năm 2025 và tăng 10,83% so với cùng kỳ;

2. HĐQT đã chỉ đạo trích lập các Quỹ theo phê duyệt của ĐHĐCĐ và hoàn thành chi trả cổ tức năm tài chính 2024 cho các cổ đông trong năm 2025 với tỷ lệ 5% tiền mặt và 13,5% bằng cổ phiếu, cụ thể như sau:

❖ Trả cổ tức năm 2024 bằng tiền mặt

Thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐTN năm 2025 số 0001/2025-BM/ĐHĐCĐ ngày 25/04/2025 quyết nghị về việc ủy quyền cho HĐQT thực hiện chi trả cổ tức bằng tiền mặt, cụ thể:

- Ngày 27/05/2025, HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 1104/2025-BM/HĐQT về việc chi trả cổ tức năm 2024 bằng tiền mặt.

- Từ ngày 26/06/2025, Bảo Minh đã thực hiện việc chi trả cổ tức năm 2024 bằng tiền mặt, với tỷ lệ 5% trên mệnh giá cổ phiếu tương ứng với số tiền 66.321.409.000 VND.

❖ Trả cổ tức năm 2024 bằng cổ phiếu

Kết quả đợt phát hành cổ phiếu cụ thể như sau:

- Tổng số cổ phiếu đã phân phối: 17.904.808 cổ phiếu.
- Tổng số cổ phiếu sau đợt phát hành (ngày 14/10/2025): 150.547.626 cổ phiếu.
- Bảo Minh cũng đã thực hiện đăng ký lưu ký bổ sung với VSDC và đăng ký thay đổi niêm yết chứng khoán với Sở GDCK HCM, đồng thời đã được Bộ Tài chính đã cấp giấy phép điều chỉnh về việc thay đổi vốn điều lệ đạt mức là 1.505.476.260.000 đồng Việt Nam.

Như vậy, Bảo Minh đã hoàn thành các thủ tục liên quan đến việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2024 cũng như việc tăng vốn điều lệ.

III. Kết quả thực hiện một số công việc khác thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị

1. Công tác chỉ đạo trong việc ứng dụng công nghệ thông tin và chuyển đổi số

Liên quan tới công tác đánh giá hiện trạng và xây dựng chiến lược phát triển công nghệ thông tin của Bảo Minh, HĐQT cũng thường xuyên đôn đốc, chỉ đạo Ban Điều hành đẩy nhanh tiến độ thực hiện dự án nêu trên, sớm hoàn thành và đưa vào vận hành hệ thống lõi bảo hiểm và kế toán, nhằm hỗ trợ tối đa cho công tác quản lý, điều hành giúp HĐQT, BDH đưa ra các quyết sách kịp thời, chính xác trong hoạt động kinh doanh đồng thời tăng cường hiệu quả trong công tác kiểm tra, giám sát nội bộ.

2. Công tác quản trị rủi ro, nâng cao tính tuân thủ và kiểm tra, giám sát nội bộ

Tại các phiên họp thường kỳ của HĐQT, hoạt động quản trị rủi ro là một trong những nội dung được HĐQT đặc biệt quan tâm và tập trung thảo luận tại mỗi phiên họp. Trong năm 2025, HĐQT cũng đã ban hành Nghị quyết số 1540/2025-BM/HĐQT để quán triệt, chỉ đạo riêng toàn hệ thống về việc tuân thủ các quy định của pháp luật, tăng cường kỷ luật, kỷ cương và thực hành tiết kiệm chống lãng phí, tiêu cực khi thực hiện nhiệm vụ được giao.

Bên cạnh đó, bộ phận giúp việc của Hội đồng quản trị là Ban kiểm toán nội bộ đã thực hiện được một số công việc trong năm 2025, trên cơ sở đó báo cáo và đề xuất, kiến nghị các giải pháp để HĐQT kịp thời chỉ đạo Ban Điều hành tổ chức thực hiện nhằm nâng cao hiệu quả trong công tác điều hành, giám sát nội bộ, cụ thể như sau:

- Tiếp tục tham gia, phối hợp cùng Tổ rà soát hệ thống quy định nội bộ Bảo Minh đánh giá việc tuân thủ pháp luật của các quy trình, quy chế hiện hành tại Bảo Minh và điều chỉnh kịp thời khi có sự thay đổi về quy định pháp lý.
- Phối hợp với BKS, ban Tài chính kế toán và đơn vị kiểm toán độc lập trong công tác thẩm định báo cáo tài chính kiểm toán năm 2024, chuẩn bị báo cáo tài chính kiểm toán năm 2025 đồng thời thực hiện các báo cáo hàng quý của ban kiểm toán nội bộ về tình hình kinh doanh quản lý tại Bảo Minh
- Tham gia cùng Ban kiểm tra và kiểm soát nội bộ kiểm tra để thực hiện công tác kiểm toán nội bộ tại 09 đơn vị thành viên.
- Hoàn thành công tác kiểm toán nội bộ, đánh giá tính an toàn và hiệu quả trong công tác quản lý nghiệp vụ Bảo hiểm Con người

3. Công tác tổ chức nhân sự

Thực hiện chủ trương của Đảng và Nhà nước về việc sắp xếp, tinh gọn bộ máy, nâng cao hiệu quả hoạt động của hệ thống, Hội đồng quản trị đã giao Ban Điều Hành thành lập Ban chỉ đạo để rà soát, đánh giá lại tính hiệu quả và phù hợp của cơ cấu tổ chức bộ máy của Bảo Minh hiện nay, trên cơ sở đó, khẩn trương xây dựng và hoàn thiện đề án đổi mới, sắp xếp tổ chức bộ máy đảm bảo tinh gọn, hoạt động hiệu lực, hiệu quả, gắn với cơ cấu lại, nâng cao chất lượng, sử dụng hiệu quả đội ngũ cán bộ của Bảo Minh.

Trên cơ sở phê duyệt và chỉ đạo của Hội đồng quản trị, Ban chỉ đạo về đổi mới, sắp xếp tổ chức bộ máy của Bảo Minh đã hoàn tất việc triển khai thực hiện đề án về công tác đổi mới, sắp xếp tổ chức bộ máy, với cơ cấu tổ chức mới chính thức vận hành kể từ ngày 01/04/2025, với cơ cấu hiện nay gồm 16 phòng ban chức năng, đồng thời lượng nhân sự tại Trụ sở chính giảm khoảng 15%. Bên cạnh đó, trong quá trình hoạt động, toàn hệ thống vẫn tích cực rà soát về cơ cấu, chất lượng nhân sự để thực hiện việc tinh giản nhân sự phù hợp, theo đó, tại thời điểm 31/12/2025, tổng số nhân sự của Tổng Công ty giảm khoảng 5% so với cùng kỳ, song, kết quả kinh doanh vẫn đạt được kết quả khả quan, đồng thời năng suất lao động bình quân có xu hướng tăng khoảng 14% so với cùng kỳ, phần nào cho thấy những kết quả bước đầu đạt được trong việc thực hiện tinh gọn bộ máy tổ chức và nhân sự tại Bảo Minh trong năm vừa qua.

Trong thời gian tới, Bảo Minh sẽ tiếp tục rà soát lại hoạt động của toàn hệ thống, tình hình nhân sự để đề ra các giải pháp phù hợp về cơ cấu bộ máy, hệ thống mạng lưới, nâng cao chất lượng lao động nhằm hoàn thành các mục tiêu và nhiệm vụ được ĐHCĐ giao phó.

PHẦN 2

ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2026

HĐQT đề ra các mục tiêu và định hướng hoạt động năm 2026 như sau:

- Tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 và triển khai các nội dung tại Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2026.
- Tổ chức thực hiện thắng lợi kế hoạch kinh doanh năm 2026, với các chỉ tiêu phù hợp với định hướng kế hoạch kinh doanh giai đoạn 2024 – 2029 và đặc thù kinh doanh của Bảo Minh.
- Nghiên cứu, xây dựng phương án tăng vốn điều lệ để đạt được mục tiêu về việc tăng vốn điều lệ lên mức 2.000 tỷ đồng vào năm 2029 theo định hướng kế hoạch kinh doanh giai đoạn 2024 – 2029 đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.
- Tiếp tục chú trọng và đẩy mạnh triển khai việc ứng dụng công nghệ thông tin và chuyển đổi số trong năm 2026;
- Tiếp tục theo dõi, nghiên cứu, đánh giá tình hình thị trường để kịp thời chỉ đạo công tác dự báo và quản trị rủi ro trước tình hình kinh tế xã hội, địa chính trị toàn cầu ngày càng diễn biến phức tạp và khó lường, chuẩn bị các giải pháp để thích ứng, duy trì và phát triển hoạt động kinh doanh trong bối cảnh trên.
- Tiếp tục đẩy mạnh, tăng cường công tác giám sát, kiểm tra nội bộ, hậu kiểm đối với các mặt hoạt động của Bảo Minh, quán triệt trong toàn hệ thống về việc tiếp tục nâng cao tinh thần kỷ luật, tính tuân thủ, thực hành tiết kiệm, chống lãng phí trong quá trình thực hiện các nhiệm vụ được giao.
- Chỉ đạo việc rà soát, cập nhật, bổ sung các quy trình, quy định nội bộ của Bảo Minh nhằm đảm bảo tuân thủ pháp luật và phù hợp với tình hình thực tế của doanh nghiệp.
- Nâng cao chất lượng dịch vụ đối với khách hàng, từ khâu trước, trong và sau bán hàng
- Tiếp tục thực hiện chủ trương về việc sắp xếp tinh gọn bộ máy, nâng cao hiệu năng, hiệu lực, hiệu quả, Bảo Minh sẽ tiếp tục rà soát, đánh giá về cơ cấu tổ chức bộ máy, hệ thống mạng lưới, chất lượng nhân sự để có phương án cho phù hợp.
- Tăng cường công tác đào tạo trong mọi mặt bao gồm chuyên môn, nghiệp vụ, kỹ năng, kiến thức, quy định pháp luật cho người lao động.
- Theo dõi sát diễn biến, tình hình thị trường tài chính để kịp thời định hướng, chỉ đạo BDH trong việc xây dựng chiến lược đầu tư phù hợp, khai thác triệt để các lợi thế của Bảo Minh, đem lại hiệu quả cao nhất trong công tác đầu tư.

Kính thưa các Quý vị cổ đông và các Quý vị đại biểu,

Trên đây là nội dung báo cáo của HĐQT về hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026. Thay mặt HĐQT, tôi xin trân trọng cảm ơn các Quý vị Cổ đông, các

đối tác, khách hàng đã tin tưởng, quan tâm, đồng hành cùng Bảo Minh trong thời gian qua. HĐQT và Ban Điều hành sẽ tiếp tục phát huy tinh thần trách nhiệm, nâng cao tính chủ động sáng tạo để phấn đấu hoàn thành tốt nhất kế hoạch năm 2026 đã đề ra.

Trân trọng cảm ơn./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Đinh Việt Tùng

PHỤ LỤC 01

Các Nghị quyết và Quyết định của Hội đồng quản trị được ban hành

Stt	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Trích yếu nội dung
1	NQ số 0324/2025 – BM/HĐQT	04/03/2025	V.v kế hoạch tổ chức ĐHĐCĐTN năm 2025
2	NQ số 0360/2025 – BM/HĐQT	10/03/2025	V.v phiên họp HĐQT thường kỳ lần 01 năm 2025, tổ chức ngày 28/02/2025.
3	NQ số 0364/2025 – BM/HĐQT	11/03/2025	V.v đề án đổi mới sắp xếp tổ chức bộ máy đảm bảo tinh gọn, hoạt động hiệu lực, hiệu quả, gắn với cơ cấu lại, nâng cao chất lượng, sử dụng hiệu quả đội ngũ cán bộ của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh
4	NQ số 0400/2025 – BM/HĐQT	17/03/2025	V.v chủ trương bổ nhiệm lại Tổng Giám đốc TCT CP Bảo Minh
5	QĐ số 0420/2025 – BM/HĐQT	18/03/2025	V.v Ban hành chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và tổ chức bộ máy của Ban Tài chính - Kế toán
6	QĐ số 0421/2025 – BM/HĐQT	18/03/2025	V.v Ban hành chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và tổ chức bộ máy của Văn phòng Trụ sở chính
7	QĐ số 0422/2025 – BM/HĐQT	18/03/2025	V.v Ban hành chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và tổ chức bộ máy của Ban Ban Phát triển kinh doanh và Quản lý đại lý
8	QĐ số 0423/2025 – BM/HĐQT	18/03/2025	V.v Ban hành chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và tổ chức bộ máy của Ban Pháp chế - Quản trị rủi ro - Định phí.
9	NQ số 0561A/2025- BM/HĐQT	28/03/2025	V.v phiên họp HĐQT bất thường, tổ chức ngày 21/03/2025
10	NQ số 0638/2025 – BM/HĐQT	04/04/2025	V.v Các nội dung trình ĐHĐCĐTN năm 2025

Stt	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Trích yếu nội dung
11	NQ số 0718/2025 – BM/HĐQT	15/04/2025	V.v bổ nhiệm lại Tổng Giám đốc TCT CP Bảo Minh
12	QĐ số 0719/2025 – BM/HĐQT	15/04/2025	V.v bổ nhiệm lại cán bộ
13	NQ số 0884/2025- BM/HĐQT	26/04/2025	V.v phê duyệt dự thảo Quy chế đầu tư của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh
14	QĐ số 0885/2025- BM/HĐQT	26/04/2025	V.v ban hành Quy chế đầu tư của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh
15	NQ số 1104/2025- BM/HĐQT	27/05/2025	V.v chi trả cổ tức 2024 bằng tiền
16	NQ số 1330/2025- BM/HĐQT	17/06/2025	V.v về chủ trương bổ nhiệm lại Kế toán trưởng Bảo Minh
17	NQ số 1365/2025- BM/HĐQT	19/06/2025	V.v ban hành Điều lệ Bảo Minh sửa đổi, bổ sung năm 2025
18	QĐ số 1366/2025- BM/HĐQT	19/06/2025	V.v ban hành Điều lệ Bảo Minh sửa đổi, bổ sung năm 2025
19	NQ số 1498/2025- BM/HĐQT	03/07/2025	v.v lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán BCTC và báo cáo tách nguồn vốn chủ sở hữu nguồn phí bảo hiểm năm 2025 của Tổng Công ty cổ phần Bảo Minh
20	NQ số 1499/2025- BM/HĐQT	03/07/2025	V.v phiên họp HĐQT thường kỳ lần 02 năm 2025, tổ chức ngày 30/05/2025
21	NQ số 1540/2025- BM/HĐQT	08/07/2025	v.v quán triệt việc tuân thủ các quy định của pháp luật, tăng cường kỷ luật, kỷ cương, thực hành tiết kiệm, chống lãng phí tiêu cực khi thực hiện nhiệm vụ được giao
22	NQ số 1559/2025- BM/HĐQT	09/07/2025	v.v triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2025 theo NQ ĐHCĐTN

Stt	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Trích yếu nội dung
23	NQ số 1623/2025-BM/HĐQT	16/07/2025	v.v thông qua giao dịch với người có liên quan năm 2025
24	NQ số 1806/2025-BM/HĐQT	04/08/2025	v.v triển khai phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2024
25	NQ số 1886/2025-BM/HĐQT	07/08/2025	v.v bổ nhiệm lại Kế toán trưởng Bảo Minh
26	QĐ số 1888/2025-BM/HĐQT	07/08/2025	v.v bổ nhiệm lại Kế toán trưởng Bảo Minh
27	NQ số 2079/2025-BM/HĐQT	28/08/2025	v.v phê duyệt quy trình kiểm toán nội bộ
28	QĐ số 2080/2025-BM/HĐQT	28/08/2025	v.v ban hành quy trình kiểm toán nội bộ
29	NQ số 2212/2025-BM/HĐQT	16/09/2025	v.v kế hoạch tiền lương năm 2024 (sau điều chỉnh KHKD) và quyết toán lương năm 2024
30	NQ số 2213/2025-BM/HĐQT	16/09/2025	V.v quyết toán thù lao HĐQT, BKS và phân bổ tiền thưởng người quản lý năm 2024
31	NQ số 2490/2025-BM/HĐQT	22/10/2025	v.v phân công nhiệm vụ đối với bà Krithika Kalyanasundaram - TV HĐQT nhiệm kỳ 2024 - 2029
32	NQ số 2552/2025-BM/HĐQT	29/10/2025	v.v phiên họp HĐQT thường kỳ lần 03 năm 2025
33	NQ số 2875/2025-BM/HĐQT	05/12/2025	v.v triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2025, tăng cường kiểm soát, tiết kiệm chi phí
34	NQ số 3011/2025-BM/HĐQT	22/12/2025	v.v kế hoạch lao động tiền lương 2025 và phương án thù lao HĐQT, BKS năm 2025.

Stt	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Trích yếu nội dung
35	NQ số 3073/2025-BM/HĐQT	25/12/2025	v.v thay thế nhân sự trưởng ban KTNB trực thuộc HĐQT;
36	QĐ số 3075/2025-BM/HĐQT	25/12/2025	v.v miễn nhiệm chức vụ trưởng ban KTNB trực thuộc HĐQT đối với ông Lương Ngọc Thiện;
37	QĐ số 3076/2025-BM/HĐQT	25/12/2025	v.v bổ nhiệm chức vụ Phó trưởng ban phụ trách KTNB trực thuộc HĐQT đối với bà Hà Thị Trung Anh.
38	NQ số 0094/2026-BM/HĐQT	21/01/2026	v.v phiên họp HĐQT thường kỳ lần 04 năm 2025

PHỤ LỤC 02

Các khoản lương, thưởng, thù lao của thành viên Hội đồng Quản trị

Họ Tên	Chức vụ	Tổng cộng (VNĐ)
Đình Việt Tùng	Chủ tịch HĐQT	110.263.706
Vũ Anh Tuấn	Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc	1.243.216.985
Ivan Tam Kwok Wing	Thành viên HĐQT	14.087.902
Bùi Thị Thu Thanh	Thành viên HĐQT	99.763.706
Lê Việt Thành	Thành viên HĐQT	99.763.706
Callard Stumpf Céline	Thành viên HĐQT	14.087.902
Trần Văn Tá	Thành viên HĐQT	285.000.000
Trần Hữu Tiến	Thành viên HĐQT	270.000.000
Nicolas Marie Charles Henri du Cauze de Nazelle	Thành viên HĐQT	85.775.804

PHỤ LỤC 03

Báo cáo về các giao dịch giữa công ty, công ty con, công ty do công ty đại chúng nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với thành viên Hội đồng quản trị và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa công ty với công ty trong đó thành viên Hội đồng quản trị là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.

ST T	Bên liên quan	Mối quan hệ liên quan với công ty	Nội dung giao dịch	Giá trị giao dịch (VNĐ)
1	AXA SA Pháp	Cổ đông lớn	Phí nhượng tái BH của Bảo Minh	46.478.113.261
			Hoa hồng nhượng tái BH của Bảo Minh	5.090.799.069
			Chia cổ tức bằng tiền	11.042.514.599
			Chia cổ tức bằng cổ phiếu	29.811.505.320
2	Tổng công ty Hàng không Việt Nam	Người có liên quan của người nội bộ (Ông Đinh Việt Tùng - CT.HĐQT Bảo Minh là TV.HĐQT của Tổng Công ty Hàng không Việt Nam)	Doanh thu phí bảo hiểm gốc	8.673.815.753

ST T	Bên liên quan	Mối quan hệ liên quan với công ty	Nội dung giao dịch	Giá trị giao dịch (VNĐ)
3	Tổng Công ty cổ phần tái bảo hiểm quốc gia Việt Nam (Vinare)	Người có liên quan của ông Nguyễn Hồng Hoàng Nam - GD BM Trảng An - Người quản lý theo điều lệ Bảo Minh	Phí nhận tái BH của Bảo Minh	95.810.503.099
			Hoa hồng nhận tái BH của Bảo Minh	24.804.088.188
			Phí nhượng tái BH của Bảo Minh	19.113.312.002
			Hoa hồng nhượng tái BH của Bảo Minh	1.730.547.132
			Nhận cổ tức	11.726.878.000
4	Công ty TNHH MTV Khai thác và chế biến đá An Giang	Ông Lê Việt Thành là Chủ tịch HĐQT tại Công ty TNHH MTV Khai thác và chế biến đá An Giang	Doanh thu phí bảo hiểm gốc	4.466.000
5	Công ty CP Cảng An Giang	Người có liên quan của ông Lê Việt Thành - TV HĐQT Bảo Minh	Doanh thu phí bảo hiểm gốc	25.240.000

ST T	Bên liên quan	Mối quan hệ liên quan với công ty	Nội dung giao dịch	Giá trị giao dịch (VNĐ)
6	Công ty bảo hiểm liên hiệp UIC	Người có liên quan của công ty (Ông Nguyễn Thành Nam – P.TGD Bảo Minh là Chủ tịch HĐQT tại UIC)	Phí nhận tái BH của Bảo Minh	53.899.099.859
			Hoa hồng nhận tái BH của Bảo Minh	14.667.379.729
			Nhận cổ tức	55.830.075.361
7	Tổng Công ty Đầu tư và Kinh doanh Vốn nhà nước (SCIC)	Người có liên quan của người nội bộ (Ông Đinh Việt Tùng - CT.HĐQT Bảo Minh là P.TGD của SCIC)	Chia cổ tức bằng tiền	33.624.954.363
			Chia cổ tức bằng cổ phiếu	90.777.376.560

PHỤ LỤC 04

Báo cáo của từng thành viên độc lập hội đồng quản trị về kết quả hoạt động của thành viên độc lập và đánh giá về hoạt động của Hội đồng quản trị trong năm 2025

A. BÁO CÁO CỦA TVĐL.HĐQT TRẦN VĂN TÁ

TVĐL.HĐQT Trần Văn Tá báo cáo về kết quả hoạt động của thành viên độc lập và đánh giá về hoạt động của Hội đồng quản trị trong năm 2025 với một số nội dung chính như sau:

1. Hoạt động của thành viên độc lập Hội đồng quản trị năm 2025

Trong năm 2025, TVĐL.HĐQT đã hoàn thành tốt nhiệm vụ được phân công, tham gia đầy đủ các cuộc họp và có ý kiến đối với các nội dung mà Ban Điều hành xin ý kiến bằng văn bản, thực hiện các quyền, nghĩa vụ, trách nhiệm của thành viên HĐQT, đồng thời phát huy tính độc lập, khách quan trong việc tham gia ý kiến định hướng, chỉ đạo, cũng như giám sát hoạt động quản lý và điều hành của Ban Điều hành.

Đối với công tác tại Tiểu ban Lao động, lương – thưởng trực thuộc HĐQT, với vai trò trưởng tiểu ban, TVĐL.HĐQT đã chủ trì việc rà soát, đánh giá và tham mưu cho HĐQT về chính sách lao động, tiền lương, thù lao và chế độ đãi ngộ đối với người quản lý, đảm bảo phù hợp quy định pháp luật và tình hình thực tế của Tổng Công ty. Việc phân phối, chi trả thù lao trong năm 2025 được thực hiện theo Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2025, phù hợp với các quy định về tiền lương, thù lao mới ban hành trong năm 2025 và tương xứng với trách nhiệm, vai trò của mỗi thành viên HĐQT, BKS.

Đối với hoạt động tại tiểu ban Tổ chức và Nhân sự, TVĐL.HĐQT đã tham gia ý kiến, đề xuất đối với công tác nhân sự thuộc thẩm quyền HĐQT, bao gồm công tác bổ nhiệm mới và tái bổ nhiệm các chức danh quản lý quan trọng, cụ thể:

– Trong năm 2025, Tiểu ban đã tham mưu cho HĐQT để đề cử và bầu bổ sung 01 thành viên HĐQT mới, thay thế TV.HĐQT xin từ nhiệm, đảm bảo cơ cấu của HĐQT tuân thủ các quy định pháp luật hiện hành và tính liên tục, hiệu quả trong hoạt động của HĐQT. Ngoài ra, tiểu ban cũng đã tham mưu cho HĐQT để bổ nhiệm Phó Trưởng ban phụ trách ban Kiểm toán nội bộ đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn điều kiện, thay thế nhân sự cũ xin chấm dứt hợp đồng lao động, để đảm bảo công việc tại Ban và phát huy hiệu quả trong công tác kiểm toán, kiểm tra, giám sát nội bộ trong thời gian tới.

– Về bộ máy Ban Điều hành, Tiểu ban cũng đã thực hiện tốt công tác tham mưu cho HĐQT để thực hiện quy trình bổ nhiệm lại Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, đảm bảo tính tuân thủ và duy trì tính ổn định của bộ máy trong công tác điều hành và quản lý.

2. Đánh giá của thành viên độc lập Hội đồng quản trị về hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2025

Trong năm 2025, ĐHĐCĐ đã thông qua việc miễn nhiệm 01 thành viên HĐQT theo đơn từ nhiệm và bầu bổ sung 01 thành viên mới. Sau khi kiện toàn, HĐQT tiếp tục duy trì số lượng 07 thành viên, đảm bảo cơ cấu phù hợp theo Điều lệ và tuân thủ quy định pháp luật.

HĐQT duy trì cơ chế vận hành linh hoạt, kịp thời và có kiểm soát, đáp ứng các yêu cầu nhiệm vụ đặt ra đối với HĐQT. Trong năm, HĐQT đã tổ chức 07 cuộc họp (gồm 04 cuộc họp định kỳ, 03 các cuộc họp bất thường và nhiều nội dung phát sinh thuộc thẩm quyền của HĐQT lấy ý kiến bằng văn bản khi cần thiết). Các cuộc họp được thực hiện đúng trình tự, thủ tục, có sự tham gia của Ban Kiểm soát; các thành viên tham gia đầy đủ, thảo luận trên cơ sở các nội dung, tài liệu họp được chuẩn bị đầy đủ để các TV.HĐQT nghiên cứu trước và trao đổi trực tiếp tại cuộc họp, đảm bảo các quyết định được ban hành thận trọng, kịp thời.

HĐQT thực hiện giám sát Ban Điều hành thông qua các báo cáo định kỳ và đột xuất, các phiên họp thường kỳ của HĐQT hoặc các cuộc họp do BĐH chủ trì để kịp thời định hướng, chỉ đạo nhằm đảm bảo triển khai kế hoạch kinh doanh và các nhiệm vụ theo Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2025 với kết quả tốt nhất.

Trên cơ sở đó, Bảo Minh đạt được kết quả kinh doanh năm 2025 tương đối khả quan, cụ thể : tổng doanh thu đạt gần 7.112 tỷ đồng, tăng 1,86% so với cùng kỳ; lợi nhuận trước thuế đạt 302,26 tỷ đồng, hoàn thành 100,75% kế hoạch và tăng 10,83%. Những kết quả này cho thấy hiệu quả trong công tác quản trị, điều hành của Ban Điều hành, đồng thời khẳng định vai trò định hướng và giám sát của HĐQT.

Về trách nhiệm đối với cổ đông, HĐQT đã chỉ đạo Ban Điều hành tổ chức thực hiện chi trả cổ tức năm 2024 bằng tiền mặt với tỷ lệ 5% với tổng số tiền hơn 66,3 tỷ đồng và hoàn tất việc phát hành cổ phiếu trả cổ tức với 17,9 triệu cổ phiếu, nâng tổng số cổ phiếu lưu hành lên 150,5 triệu cổ phiếu. Công ty cũng đã hoàn tất các thủ tục liên quan đến đăng ký lưu ký, niêm yết bổ sung và điều chỉnh vốn điều lệ lên 1.505 tỷ đồng, qua đó đảm bảo quyền và lợi ích của cổ đông luôn được thực hiện đầy đủ.

3. Kết luận và đề xuất cho năm 2026

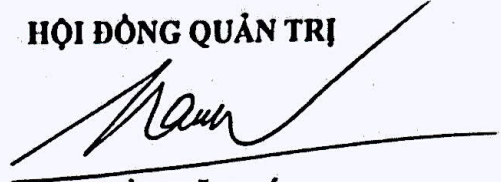
Trên cơ sở tham gia đầy đủ các hoạt động của HĐQT trong năm 2025, tôi đánh giá HĐQT đã thực hiện đầy đủ trách nhiệm và nghĩa vụ theo quy định tại quy định pháp luật, điều lệ và các quy chế nội bộ của Bảo Minh.

Phát huy nền tảng kết quả đạt được trong năm 2025, TVĐL.HĐQT đề xuất HĐQT tiếp tục củng cố hiệu quả quản trị thông qua việc tăng cường vai trò giám sát, chỉ đạo việc đẩy mạnh công tác quản trị rủi ro, kiểm tra nội bộ và rà soát, cập nhật, bổ sung hệ thống quy định, quy chế nội bộ nhằm nâng cao tính tuân thủ và đảm bảo tính an toàn cho hệ thống.

Bên cạnh đó, tiếp tục phối hợp chặt chẽ với Ban Điều hành trong việc triển khai các nhiệm vụ theo định hướng của ĐHĐCĐ năm 2026, khắc phục những hạn chế, tồn tại trong năm 2025 để cùng cố và đẩy mạnh hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty, nâng cao năng lực cạnh tranh, giữ vững vị thế của Bảo Minh trên thị trường trong thời gian tới.

Trân trọng ./.

**THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP
HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



TRẦN VĂN TÁ

B. BÁO CÁO CỦA TVĐL.HĐQT TRẦN HỮU TIẾN

TVĐL.HĐQT Trần Hữu Tiến báo cáo về kết quả hoạt động của thành viên độc lập và đánh giá về hoạt động của Hội đồng quản trị trong năm 2025 với một số nội dung chính như sau:

1. Hoạt động của thành viên độc lập Hội đồng quản trị năm 2025

Trong năm 2025, TVĐL.HĐQT đã thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ được phân công trong hoạt động chung của HĐQT cũng như trong vai trò là thành viên tại các tiểu ban trực thuộc HĐQT, cụ thể như sau:

TVĐL.HĐQT đã tham dự 07 cuộc họp HĐQT trong năm, tham gia đóng góp ý kiến và biểu quyết tại các cuộc họp đúng quy định. Đối với các phiên họp thường kỳ và các nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT cần xin ý kiến bằng văn bản, TVĐL.HĐQT đều tích cực nghiên cứu các nội dung tài liệu, đóng góp ý kiến về chiến lược, giải pháp, phương hướng thực hiện trên nguyên tắc thận trọng, độc lập, khách quan, đảm bảo lợi ích của các cổ đông để Ban Điều hành nghiên cứu, tiếp thu và điều chỉnh cho phù hợp.

Với vai trò là thành viên Tiểu ban Lao động, lương – thưởng trực thuộc HĐQT, trong bối cảnh các quy định về tiền lương, thù lao trong doanh nghiệp có vốn nhà nước chi phối có sự thay đổi, TVĐL.HĐQT đã tham gia cùng các thành viên Tiểu ban trong việc rà soát, đánh giá và tham mưu HĐQT về chính sách lao động, tiền lương, thù lao và chế độ đãi ngộ đối với HĐQT, Ban Kiểm soát đảm bảo phù hợp quy định pháp luật và tình hình thực tế của Tổng Công ty.

Đối với công tác tại Tiểu ban Chính sách và Phát triển trực thuộc HĐQT, TVĐL.HĐQT đã tích cực tham gia ý kiến và tham mưu cho HĐQT về định hướng, chiến lược và kế hoạch phát triển kinh doanh của Bảo Minh trong từng giai đoạn. Trên cơ sở đó, Tiểu ban đã đề xuất các giải pháp để HĐQT chỉ đạo Ban Điều hành triển khai hiệu quả các mục tiêu theo kế hoạch năm 2025. Bên cạnh đó, TVĐL.HĐQT cũng chủ động, tích cực trong việc hỗ trợ Ban Điều hành để tìm kiếm và phát triển quan hệ với một số khách hàng, đối tác mới, tìm góp phần thúc đẩy hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty.

2. Đánh giá của thành viên độc lập Hội đồng quản trị về hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2025

Trong năm 2025, HĐQT tiếp tục duy trì cơ cấu với 07 thành viên, trong đó có 02 thành viên độc lập HĐQT, đảm bảo tuân thủ Điều lệ và các quy định pháp luật có liên quan. Các thành viên HĐQT được phân công nhiệm vụ cụ thể và đều chủ động trong việc thực hiện các công việc chung, các công việc được phân công riêng nhằm đạt được hiệu quả tốt nhất.

Toàn bộ các thành viên HĐQT đều tham gia đầy đủ vào các cuộc họp và tích cực trong việc tham gia đóng góp ý kiến, đưa ra các định hướng, chỉ đạo sâu sát để làm cơ sở cho BĐH nghiên cứu các giải pháp và tổ chức thực hiện một cách hiệu quả nhằm đạt được các mục tiêu đã đề ra trong năm. Các quyết định của HĐQT tại các cuộc họp đều được HĐQT

ban hành Nghị quyết dùng thẩm quyền, thông qua theo nguyên tắc đa số, được ban hành kịp thời và phù hợp với thực tiễn kinh doanh của Bảo Minh.

HDQT thực hiện giám sát Ban Điều hành thông qua các báo cáo định kỳ và đột xuất, các phiên họp thường kỳ của HDQT hoặc các cuộc họp do BDH chủ trì, thường xuyên chỉ đạo Ban Điều hành rà soát các quy định nội bộ và quán triệt trong toàn hệ thống về việc nâng cao tính tuân thủ, tăng cường công tác kiểm tra, giám sát nội bộ trong quá trình thực hiện nhiệm vụ của mỗi cá nhân.

Trong hoạt động của các tiểu ban trực thuộc HDQT, các thành viên tiểu ban đã hoạt động trên tinh thần chủ động, trách nhiệm cao, đưa ra chủ trương, định hướng và phương án nhanh chóng, hiệu quả, phát huy vai trò tối đa của các tiểu ban trong việc hỗ trợ, đề xuất, tham mưu để giải quyết các vấn đề thuộc thẩm quyền của HDQT theo chức năng nhiệm vụ của từng tiểu ban.

Về kết quả kinh doanh, năm 2025 là một năm đầy khó khăn với ngành Bảo hiểm nói chung và Bảo hiểm phi nhân thọ nói riêng với nhiều biến động về tình hình thế giới, tại Việt Nam cũng xảy ra tình trạng bão lũ, thiên tai, gia tăng áp lực đối với kế hoạch kinh doanh của Bảo Minh. Do đó, mặc dù Bảo Minh chỉ mới hoàn thành 96,89% kế hoạch cả năm 2025 nhưng vẫn trưởng 1,86% so với cùng kỳ; lợi nhuận trước thuế đạt 302,26 tỷ đồng, hoàn thành 100,75% kế hoạch và tăng 10,83%. Những kết quả này cho thấy sự phối hợp hiệu quả giữa HDQT và Ban Điều hành trong việc triển khai hoạt động kinh doanh.

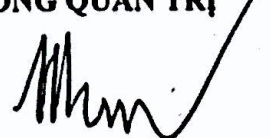
3. Kết luận và đề xuất cho năm 2026

Nhìn chung, tôi đánh giá hội đồng Quản trị năm 2025 đã hoạt động năng suất, minh bạch và hiệu quả, chủ động trong công tác định hướng, chỉ đạo Ban Điều hành để tổ chức thực hiện hoạt động kinh doanh phù hợp với định hướng của Nhà nước, tuân thủ quy định pháp luật và đã đạt được những kết quả tương đối khả quan.

Bước sang năm 2026, TVDL.HDQT và HDQT Bảo Minh sẽ tiếp tục phát huy kết quả đạt được trong năm vừa qua, tăng cường công tác giám sát và định hướng điều hành theo hướng quyết liệt, có trọng tâm, trọng điểm, tạo nền tảng vững chắc cho giai đoạn phát triển tiếp theo của Tổng Công ty.

Trân trọng./.

**THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP
HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**


TRẦN HỮU TIẾN