



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số:/2023/BC-HĐQT

Hà Nội, ngày ... tháng ... năm 2023

BÁO CÁO

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2022 VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2023

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội

Hội đồng Quản trị (HĐQT) Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội trân trọng báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả hoạt động của HĐQT trong năm 2022, định hướng hoạt động của HĐQT trong năm 2023 như sau:

PHẦN I: KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2022

1. Tình hình kinh tế chung năm 2022.

Năm 2022 là một năm đầy sóng gió đối với kinh tế thế giới. Cuộc xung đột Nga-Ukraine đã khiến giá các loại hàng hóa cơ bản trên thị trường thế giới tăng mạnh tạo áp lực lớn đến lạm phát toàn cầu. Cục dự trữ Liên bang Mỹ (Fed) và nhiều ngân hàng trung ương trên thế giới đã tăng lãi suất với tần suất và tốc độ nhanh chưa từng thấy kể từ thập niên 1980. Tại Việt Nam, nền kinh tế đã có sự phục hồi mạnh mẽ sau đại dịch covid, điểm sáng nổi bật là GDP năm 2022 tăng 8,02%, kiểm soát tốt lạm phát ở mức 3,15%, tuy nhiên kinh tế thế giới khó khăn đã bắt đầu tác động đến kinh tế Việt Nam khi hoạt động xuất khẩu hàng hóa trong Quý 4 chậm lại rõ rệt. Thị trường chứng khoán năm 2022 suy giảm mạnh, chỉ số chỉ số VN-Index giảm 33% so với năm 2021, trong bối cảnh doanh nghiệp gặp khó khăn khi tiếp cận nguồn vốn cho vay, hạn mức tăng trưởng tín dụng kiểm soát chặt chẽ, khối lượng trái phiếu doanh nghiệp phát hành giảm.

Thị trường bảo hiểm năm 2022 có sự phục hồi mạnh mẽ. Theo đó, tổng giá trị tài sản bảo hiểm ước đạt 811,3 nghìn tỷ đồng, tăng 14,5% so với năm 2021. Các doanh nghiệp bảo hiểm đã đầu tư trở lại nền kinh tế ước đạt 656,4 nghìn tỷ đồng, tăng 12,56%, tổng doanh thu phí bảo hiểm đạt 251,3 nghìn tỷ đồng, tăng 15,09% so với cùng kỳ năm trước, trong đó doanh thu phí bảo hiểm gốc trong lĩnh vực phi nhân thọ ước đạt 67,6 nghìn tỷ đồng, tăng trưởng gần 17% so với năm 2021.

2. Đánh giá kết quả thực hiện hoạt động của HĐQT trong năm 2022.

Năm 2022 trước những khó khăn và thách thức khi chi phí bồi thường tăng cao thời hậu Covid-19, tập trung ở hai nghiệp vụ: bảo hiểm sức khỏe và bảo hiểm xe cơ giới, các đợt thiên tai, bão lũ, đặc biệt là cơn bão số 5 ở miền Trung cũng ảnh hưởng không nhỏ tới hoạt động kinh doanh bảo hiểm, HĐQT đã có những chỉ đạo, định hướng kịp thời để ứng phó, đồng thời chỉ đạo Ban điều hành triển khai đồng bộ, quyết liệt 3 chuyển dịch then chốt: Kiến tạo mô hình kinh doanh mới – Phát triển sản phẩm sáng tạo – Thúc đẩy mạnh mẽ Bancassurance. Kết thúc năm 2022, MIC giữ vững vị trí TOP 5, thị phần tăng từ 6,8% lên 7,7%, thu hẹp khoảng cách với TOP 4, đạt mức tăng trưởng 32% gấp gần 2 lần thị trường, doanh thu bảo hiểm tăng từ 3.932 tỷ đồng lên 5.204 tỷ, lợi nhuận

trước thuế đạt 200 tỷ đồng, tổng tài sản đạt 8.545 tỷ đồng tăng trưởng 30%, năng suất lao động tăng 27% so với năm 2021. Năm 2022 ghi nhận bước đột phá lớn đối với chiến lược chuyển dịch mô hình kinh doanh qua kênh bảo hiểm số và kênh Bancassurance: Doanh thu kênh số & API đạt 1.584 tỷ đồng tăng trưởng gần gấp 02 lần so với 2021, tỷ trọng doanh thu kênh số & API trên tổng doanh thu tăng từ 20,9% năm 2021 lên 30,4% năm 2022, doanh thu Bancassurance đạt 1.223 tỷ đồng tăng trưởng 61% so với năm 2021, tỷ trọng doanh thu kênh Bancassurance trên tổng doanh thu tăng từ 19,3% năm 2021 lên 23,5 % năm 2022,

Bên cạnh việc triển khai các chuyển dịch then chốt, HĐQT chỉ đạo Ban điều hành tăng cường và phát triển nền tảng số, thực hiện số hoá quy trình khai thác, số hoá quy trình giám định bồi thường nhằm gia tăng trải nghiệm khách hàng, phát triển nền tảng core bảo hiểm mới đồng thời triển khai các hệ thống công nghệ mới như AI, BPM, ECM là cơ sở để phát triển kết nối với hệ sinh thái và kênh bán hàng mới.

Trong năm 2022 thực hiện chi trả cổ tức 15% bằng cổ phiếu theo đúng Quyết nghị của ĐHĐCĐ. Thực hiện trích lập đầy đủ các quỹ theo phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 được thông qua.

HĐQT chỉ đạo hoàn thiện khung quản trị rủi ro, xây dựng khẩu vị rủi ro và các chính sách rủi ro theo các thông lệ tốt của COSO ERM, coi quản trị rủi ro là nhân tố cốt lõi để phát triển kinh doanh số đảm bảo sự an toàn, bền vững cho MIC.

HĐQT tiếp tục hoàn thiện cơ chế, chính sách của MIC, chỉ đạo rà soát hệ thống văn bản nội bộ phù hợp với quy định pháp luật và tình hình hoạt động thực tế của MIC.

3. Tổ chức hoạt động của HĐQT.

Các thành viên HĐQT đã tham gia 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, phát huy năng lực lãnh đạo của các thành viên HĐQT, các Ủy ban trực thuộc Hội đồng Quản trị thực hiện tốt công tác tham mưu, tư vấn, giúp việc HĐQT trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT về các vấn đề liên quan đến công tác quản trị, phát triển nguồn nhân lực, quản trị rủi ro, đầu tư.

Bên cạnh việc định hướng hoạt động cho Ban điều hành, HĐQT cũng thực hiện công tác giám sát Ban điều hành thường xuyên, đảm bảo tính tuân thủ và hiệu quả. HĐQT cũng phối hợp với Ban kiểm soát trong việc chỉ đạo các chương trình kiểm tra, kiểm toán toàn diện, trao đổi thường xuyên với Ban điều hành, BKS, các đơn vị kinh doanh để nắm rõ tình hình hoạt động của Tổng Công ty từ đó có những giải pháp thiết thực giúp Ban điều hành hoàn thành nhiệm vụ.

Thù lao của các Thành viên HĐQT, Thành viên BKS đã được chi trả theo đúng ngân sách đã được ĐHĐCĐ phê duyệt năm 2022, phù hợp Điều lệ MIC và các quy định hiện hành có liên quan

Theo đánh giá của thành viên HĐQT độc lập, HĐQT có định hướng mục tiêu chiến lược rõ ràng và chỉ đạo quyết liệt để MIC đạt được các mục tiêu và hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh đảm bảo quyền lợi cho cổ đông và cán bộ nhân viên. Cơ chế lãnh đạo được phân quyền và ủy quyền linh hoạt phù hợp với quy định pháp luật và quy định nội bộ, tạo điều kiện cho Ban điều hành và các công ty thành viên triển khai kinh doanh thuận lợi. Phê duyệt các Tờ trình thuộc thẩm quyền HĐQT kịp thời đúng thời gian quy định.

4. Một số tồn tại.

Bên cạnh những kết quả đạt được, HĐQT đánh giá vẫn còn một số tồn tại, cụ thể như sau:

- Chưa tìm được đối tác chiến lược phù hợp.
- Chưa thực hiện xong phương án tăng vốn phát hành cho cổ đông hiện hữu và cán bộ nhân viên do thị trường chứng khoán trong năm 2022 suy giảm mạnh ảnh hưởng tới lợi ích cổ đông.

PHẦN II: ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM 2023.

1. Triển vọng kinh tế năm 2023.

Ngân hàng Thế giới (WB) dự báo tăng trưởng kinh tế thế giới sẽ đạt mức 1,7% trong năm 2023, mức tăng trưởng của nhiều nền kinh tế ở gần bờ vực suy thoái mà nguyên nhân là chịu ảnh hưởng của tình trạng tăng lãi suất, xung đột tại Ukraine tiếp diễn cùng với việc các nền kinh tế lớn của thế giới gặp nhiều khó khăn.

Dự kiến tăng trưởng của Việt Nam ở mức 6,3%, được cho là ở mức vừa phải do tốc độ tăng trưởng xuất khẩu sang các thị trường lớn chậm lại. Thị trường chứng khoán tiếp tục phải đối mặt với rất nhiều thách thức và khó khăn, đặc biệt là trong bối cảnh chính sách tiền tệ vẫn ở trong trạng thái thắt chặt, lợi nhuận của nhiều doanh nghiệp niêm yết có khả năng tiếp tục sụt giảm trong ít nhất là nửa đầu năm nay.

Trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ, tăng trưởng toàn cầu chậm lại và lạm phát có thể sẽ làm giảm tăng trưởng doanh thu phí bảo hiểm, hoạt động đầu tư cũng gặp khó khăn do thị trường chứng khoán tiếp tục suy giảm.

2. Định hướng hoạt động trong năm 2023

– Trước tình hình kinh tế chung nêu trên, HĐQT MIC đặt mục tiêu lọt vào TOP 4 thị trường bảo hiểm phi nhân thọ trong năm 2023, Doanh thu bảo hiểm tăng trưởng khoảng 17%, Lợi nhuận tăng trưởng 75%, hoạt động đầu tư theo hướng an toàn và hiệu quả. Với các mục tiêu chiến lược trên, trong năm 2023 MIC xác định các định hướng hoạt động là:

Tiếp tục triển khai chiến lược kinh doanh 2022-2026: Thu hút khách hàng, tăng trưởng doanh thu vượt trội, rà soát và cải tiến các mô hình kinh doanh theo hướng tinh gọn, áp dụng ứng dụng số trong kinh doanh, tăng cường nghiên cứu các sản phẩm sáng tạo đáp ứng nhu cầu thị trường, đặc biệt tập trung xây dựng các sản phẩm chăm sóc sức khoẻ và con người hướng mục tiêu tới các phân khúc khách hàng mới, phát triển mới các sản phẩm bảo hiểm vi mô, bảo hiểm dựa trên định mức sử dụng, sản phẩm bảo vệ chuyên biệt. Lấy khách hàng làm trọng tâm của mọi trải nghiệm dịch vụ, tiếp tục triển khai mô hình chuỗi giá trị để tạo ra hệ sinh thái bảo hiểm, phát triển đa kênh trong đó chú trọng vào kênh Bancassurance và kênh số. Xây dựng các chính sách/ chương trình chăm sóc khách hàng để nâng cao tỷ lệ tái tục.

Chú trọng đầu tư và nâng cấp hạ tầng công nghệ thông tin. Tăng cường nền tảng công nghệ, nền tảng tương tác kỹ thuật số, đẩy nhanh chuyển đổi số để mang lại cho khách hàng những trải nghiệm tốt nhất.

Tiếp tục nâng cao năng lực và chất lượng phân tích rủi ro, năng lực giám sát và cảnh báo sớm, kiểm soát chặt chẽ các vấn đề về tuân thủ, rà soát kiện toàn hệ thống chính sách, cơ chế quan trọng như: Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức hoạt động của HĐQT, BKS.

Thường xuyên rà soát mô hình tổ chức, biên chế theo hướng tinh gọn, chất lượng, rà soát các quy định nội bộ: quy chế Tài chính, quy chế Lương- đãi ngộ, chú trọng mảng đào tạo và xây dựng đội ngũ cán bộ nguồn, xây dựng chính sách đãi ngộ đảm bảo tính cạnh tranh trong ngành, xây dựng các chính sách chế độ phúc lợi để tăng cường công tác chăm sóc và nâng cao sức khỏe cho toàn thể CBNV

Trong năm 2023, Tổng Công ty cũng tiếp tục tìm kiếm đối tác chiến lược với tiêu chí lựa chọn được đối tác có uy tín, đã khẳng định được thương hiệu trên thị trường tài chính; có kinh nghiệm phát triển bán lẻ, kênh bán (trực tiếp, online, đại lý, phân phối, hợp tác ...); có khả năng hỗ trợ Công ty về mặt quản trị, hoạch định chiến lược và kế hoạch tài chính; có năng lực xây dựng và triển khai sản phẩm đa dạng, hệ thống công nghệ thông tin hiện đại đáp ứng sự phát triển của MIC theo định hướng chiến lược đã đề ra.

Trên đây là Báo cáo kết quả hoạt động năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023 của Hội đồng Quản trị MIC. Thay mặt HĐQT, BKS tôi xin trân trọng cảm ơn Bộ Quốc phòng, Bộ Tài chính, Ngân hàng TMCP Quân đội, Quý Cổ đông, khách hàng, đối tác và toàn thể CBNV MIC đã luôn ủng hộ giúp đỡ chúng tôi trong thời gian vừa qua và hy vọng sẽ tiếp tục nhận được sự ủng hộ của Quý vị trong thời gian tới giúp Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội hoàn thành các mục tiêu, nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông giao phó.

Kính chúc toàn thể Quý vị đại biểu, Quý vị cổ đông sức khỏe, hạnh phúc, thành công./.

Nơi nhận:

- Như Kính gửi;
- Lưu: VPHĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Uông Đông Hưng

Phụ lục 01: Tổng kết các cuộc họp HĐQT và các Nghị quyết của HĐQT năm 2022**1. Các cuộc họp Hội đồng Quản trị**

STT	Thành viên HĐQT	Số buổi họp HĐQT tham dự	Tỷ lệ tham dự họp
1	Uông Đông Hưng	08/08	100%
3	Nguyễn Thị Thủy	08/08	100%
5	Đinh Như Tuynh	08/08	100%
6	Đặng Quốc Tiến	08/08	100%
7	Ngô Bích Ngọc	05/05	100%

2. Các Nghị quyết của Hội đồng Quản trị

STT	Số NQ	Ngày	Nội dung
1	01/2022/NQ-HĐQT	01/01/2022	Kế hoạch kinh doanh năm 2022
2	02/2022/NQ-HĐQT	13/01/2022	Kết quả kinh doanh 2021 và kế hoạch Q1/2022
3	03/2022/NQ-HĐQT	13/1/2022	Thi đua khen thưởng 2021
4	04/2022/NQ-HĐQT	23/2/2022	Kế hoạch tổ chức ĐHĐCĐ 2022
5	05/2022/NQ-HĐQT	14/3/2022	Hạn mức tín dụng tại các TCTD
6	06/2022/NQ-HĐQT	14/3/2022	Hạn mức tín dụng tại các TCTD
7	07/2022/NQ-HĐQT	14/4/2022	Ban hành chiến lược 2022-2026
8	08/2022/NQ-HĐQT	15/4/2022	Kết quả kinh doanh Quý 1/2022 và kế hoạch Quý 2/2022
9	09/2022/NQ-HĐQT	21/4/2022	Bầu Chủ tịch HĐQT và Phó Chủ tịch HĐQT
10	10/2022/NQ-HĐQT	10/5/2022	Triển khai chi trả cổ tức năm tài chính 2021
11	11/2022/NQ-HĐQT	27/5/2022	Hạn mức tín dụng tại các TCTD
12	12/2022/NQ-HĐQT	01/6/2022	Lựa chọn công ty kiểm toán độc lập EY
13	13/2022/NQ-HĐQT	23/6/2022	Thành lập công ty bảo hiểm số MIC
14	14/2022/NQ-HĐQT	28/6/2022	Thù lao HĐQT, BKS
15	15/2022/NQ-HĐQT	14/7/2022	Kết quả kinh doanh Quý 2/2022 và kế hoạch triển khai Quý 3/2022
16	16/2022/NQ-HĐQT	14/7/2022	Đánh giá thi đua khen thưởng 06 tháng đầu năm
17	17/2022/NQ-HĐQT	19/8/2022	Triển khai tăng vốn qua phát hành cho cổ đông hiện hữu và phát hành cho CBNV
18	18/2022/NQ-HĐQT	29/8/2022	Thông qua danh mục hồ sơ chào bán cổ phiếu ra công chúng
19	21/2022/NQ-HĐQT	21/10/2022	Kết quả kinh doanh Quý 3/2022 và kế hoạch triển khai Quý 4/2022
20	22/2022/NQ-HĐQT	24/11/2022	Thông qua giao dịch với người liên quan

STT	Số NQ	Ngày	Nội dung
21	23/2022/NQ-HĐQT	25/11/2022	Chỉnh sửa một số nội dung tại phương án tăng vốn
22	24/2022/NQ-HĐQT	25/11/2022	Cập nhật danh mục hồ sơ chào bán cổ phiếu ra công chúng
23	25/2022/NQ-HĐQT	27/12/2022	Cập nhật phương án triển khai tăng vốn
24	26/2022/NQ-HĐQT	28/12/2022	Kết quả kinh doanh Quý 4/2022 và xây dựng kế hoạch kinh doanh 2023

Phụ lục 02: Giao dịch giữa MIC 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 năm 2022

STT	Tên tổ chức/cá nhân	Thời điểm giao dịch với công ty	Nội dung, số lượng, tổng giá trị giao dịch ĐVT: triệu đồng
1	Công ty cổ phần Chứng khoán MB (MBS)	Năm 2022	HĐ bảo hiểm/ 08/ 699,85
2	Công ty cổ phần Quản lý quỹ đầu tư MB (MBcapital)	Năm 2022	HĐ bảo hiểm/06/ 302,87
3	Công ty cổ phần Quản lý quỹ đầu tư MB (MBcapital)	Năm 2022	HĐ uỷ thác/ 02/ 860.000,00
4	Công ty cổ phần Quản lý quỹ đầu tư MB (MBcapital)	Năm 2022	HĐ Tư vấn/ 01/ 375
5	Công ty Quản lý nợ và Khai thác tài sản MB (MBAMC)	Năm 2022	HĐ thuê nhà/ 01/ 7.946,91
6	Công ty Quản lý nợ và Khai thác tài sản MB (MBAMC)	Năm 2022	HĐ bảo hiểm/ 06/ 1.334,365
7	Công ty Tài chính TNHH MB SHINSEI	Năm 2022	HĐ tiền gửi/ 26/ 714.000,00
8	Công ty Tài chính TNHH MB SHINSEI	Năm 2022	HĐ dịch vụ/đại lý/ 01/ 835.216,41
9	Công ty Tài chính TNHH MB SHINSEI	Năm 2022	HĐ bảo hiểm/ 06/1.919,73
10	Ngân hàng TMCP Quân Đội	Năm 2022	HĐ tiền gửi/71/ 1.428.000,00 (đã tất toán)
11	Ngân hàng TMCP Quân Đội	Năm 2022	HĐ tiền gửi / 29/ 904.000,00
12	Ngân hàng TMCP Quân Đội	Năm 2022	HĐ dịch vụ/ đại lý / 01/ 78.144,15
13	Ngân hàng TMCP Quân Đội	Năm 2022	HĐ bảo hiểm/ 23/ 74.640,12
14	Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MB Ageas life	Năm 2022	HĐ bảo hiểm/ 06/ 5.164,01
15	Tổng Công ty cổ phần Bưu chính Viettel	Năm 2022	HĐ bảo hiểm/ 11/ 6.273,124
16	Tổng Công ty cổ phần Bưu chính Viettel	Năm 2022	HĐ dịch vụ/ đại lý/ 01/ 529,24