



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số: 56../2024/BC-BKS

Hà Nội, ngày 18 tháng 03 năm 2024

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2023 VÀ PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2024

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

Ban Kiểm soát (BKS) Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội trân trọng báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) các nội dung chính như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023

1. Tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2023

1.1. Cơ cấu tổ chức và nhân sự của Ban kiểm soát

Tại thời điểm 31/12/2023, Ban Kiểm soát MIC gồm 3 (ba) thành viên: Bà Nguyễn Thị Thảo – Trưởng Ban Kiểm soát và hai thành viên là bà Bùi Thị Hồng Thúy và bà Hoàng Thị Tuyết Mai.

Đơn vị trực thuộc trực tiếp là Cơ quan kiểm toán nội bộ được tổ chức tại Trụ sở chính.

1.2. Các cuộc họp của BKS và kết luận, kiến nghị của BKS

Trong năm 2023, BKS đã tổ chức các phiên họp định kỳ để trao đổi, xem xét thông qua các nội dung công việc theo chức năng, nhiệm vụ của BKS bao gồm: Tổng kết hoạt động năm 2023 và phương hướng, kế hoạch hoạt động năm 2024; Kế hoạch chủ trương lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính cho năm tài chính 2024; Kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2022; Nội dung báo cáo của BKS tại ĐHĐCĐ thường niên; Chỉ đạo định hướng triển khai hoạt động Kiểm toán nội bộ... Các phiên họp của BKS do Trưởng BKS triệu tập có sự tham dự đầy đủ của các thành viên BKS. Biên bản họp của BKS được lập và lưu giữ đầy đủ theo quy định.

Ngoài ra hàng tháng hoặc khi cần thiết BKS tổ chức họp với lãnh đạo các đơn vị thuộc BKS và các đơn vị có liên quan để thảo luận, cho ý kiến về các vấn đề liên quan đến việc quản trị, điều hành hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội (MIC), đồng thời đánh giá kết quả thực hiện công việc của các thành viên BKS và các đơn vị thuộc BKS. Từ kết quả kiểm soát, BKS đã đưa ra các ý kiến, kiến nghị với Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban điều hành (BĐH) các biện pháp tăng cường kiểm soát, giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ khác của MIC, góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động và tăng trưởng an toàn, bền vững của MIC.

1.3. Kết quả hoạt động của các thành viên BKS; thù lao, chi phí hoạt động và các quyền lợi khác của BKS trong năm 2023.

BKS đã tổ chức thực hiện đầy đủ các chức năng, nhiệm vụ của BKS theo quy định tại Điều lệ MIC và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Các thành viên BKS đã hoàn thành tốt chức trách, nhiệm vụ được giao; tham dự đầy đủ các phiên họp định kỳ và đột xuất của BKS, tham gia thảo luận và biểu quyết các vấn đề, nội dung thuộc chức năng nhiệm vụ của BKS.

Chi phí hoạt động của BKS được thực hiện theo các quy định nội bộ của MIC. Mức thù lao năm 2023 của BKS nằm trong phạm vi do ĐHĐCD phê duyệt.

2. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 của MIC và việc giám sát của Ban kiểm soát

BKS đã thực hiện thẩm định báo cáo tài chính của MIC (đã được kiểm toán độc lập bởi công ty kiểm toán KPMG) và xác nhận kết quả như sau:

Báo cáo tài chính năm 2023 xét trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của MIC tại thời điểm 31/12/2023 đã phản ánh trung thực, hợp lý. Báo cáo được trình bày theo các mẫu báo cáo theo đúng quy định về chế độ báo cáo tài chính.

Các chỉ tiêu cơ bản tại thời điểm 31/12/2023 và kết quả hoạt động kinh doanh của MIC năm 2023 như sau:

(Đơn vị tính: tỷ đồng)

STT	Chỉ tiêu	Năm 2022 (tỷ đồng)	KH 2023 (tỷ đồng)	Năm 2023 (tỷ đồng)	% Tăng trưởng	% TH/KH
1	Tổng tài sản	8.545		8.819	3%	
2	Vốn chủ sở hữu	1.892		2.081	10%	
3	Thị phần doanh thu bảo hiểm gốc	TOP 5	TOP 4	TOP 5		
4	Doanh thu bảo hiểm gốc	5.204	6.100	4.678	-10%	77%
5	Lợi nhuận trước thuế	200	350	352	76%	101%
6	Tỷ lệ chi phí kết hợp (Combine ratio)	97,6%	95,0%	96,6%	-1%	101,6%
7	Tỷ lệ bồi thường TNGL	36%	35,0%	34,8%	-3%	99,8%

Doanh thu bảo hiểm gốc đạt 4.678 tỷ đồng, tăng trưởng âm 10% so với năm 2022 và hoàn thành 77% kế hoạch năm 2023; giữ vững vị trí TOP 5 thị phần doanh thu bảo hiểm gốc. Lợi nhuận năm 2023 đạt 352 tỷ đồng, hoàn thành 101% kế hoạch.

Tỷ lệ chi phí kết hợp ở mức 96,6%, giảm 1% so với năm 2022, cao hơn 1,6% so với kế hoạch.

Tỷ lệ bồi thường TNGL là 34,8%, giảm 1,2% so với năm 2022, thấp hơn 0,2% so với kế hoạch.

3. Cơ chế phối hợp hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban điều hành với Ban Kiểm soát

HĐQT, BDH MIC đã tạo điều kiện thuận lợi cho BKS hoạt động theo đúng chức năng, nhiệm vụ của BKS, đảm bảo việc triển khai hoạt động của BKS được thực hiện theo đúng quy định của Pháp luật và quy định của MIC.

BKS được mời tham gia các cuộc họp định kỳ của HĐQT với tư cách thành viên độc lập, khách quan nhằm kịp thời đưa ra các kiến nghị về mặt quản trị, kiểm soát đảm bảo hoạt động MIC an toàn, hiệu quả và theo đúng quy định của Pháp luật cũng như giảm thiểu các rủi ro trong quá trình triển khai hoạt động kinh doanh.

HĐQT và BDH đã tiếp thu các kiến nghị của BKS, trên cơ sở đó đã chỉ đạo các đơn vị thực hiện nghiêm túc và định kỳ báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị. Quan hệ phối hợp công tác giữa BKS với HĐQT, BDH được thực hiện phù hợp với quy định của Pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của MIC.

4. Kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban điều hành và việc giám sát của Ban kiểm soát

HĐQT, Ban Điều hành MIC đã thực hiện đúng chức năng nhiệm vụ theo Quy định của Pháp luật và điều lệ MIC.

HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành tập trung kinh doanh, bám sát các định hướng chiến lược, xây dựng các chương trình hành động để triển khai quyết liệt, đồng bộ các giải pháp nhằm hoàn thành tốt các mục tiêu và kế hoạch đã được ĐHCĐ giao trong điều kiện nền kinh tế có nhiều diễn biến phức tạp, triển khai nhiều sáng kiến kinh doanh mới, mở rộng các kênh phân phối, phát triển bảo hiểm số, hợp tác đa kênh.

Từng bước kiện toàn, xây dựng và ban hành các quy định nội bộ đối với các hoạt động nghiệp vụ, bảo đảm có cơ chế kiểm soát, quản lý rủi ro gắn với từng quy trình nghiệp vụ kinh doanh. Duy trì các chỉ tiêu về giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động bảo hiểm phù hợp với quy định của Bộ Tài chính.

Trong năm 2023 Ban Điều hành cũng đã nỗ lực triển khai hoạt động kinh doanh và đã có một số kết quả nổi bật như:

- Năm 2023, tình hình kinh tế vĩ mô nói chung và ngành bảo hiểm nói riêng diễn biến còn nhiều khó khăn, thách thức, nhưng MIC chủ động, ứng phó với biến động thị trường để thực hiện những mục tiêu đề ra: Lợi nhuận trước thuế năm 2023 đạt 352 tỷ đồng; hoàn thành 101% kế hoạch; tăng trưởng 76% so với cùng kỳ; Các tỷ lệ quản trị chi phí ở mức kiểm soát. Theo đó, tỷ lệ combine đạt 96,6%; giảm 1% so với cùng kỳ. Tỷ lệ bồi thường thuộc mức trách nhiệm giữ lại đạt ~35%; giảm 1,2% so với năm 2022.

- Kênh Bancas ghi nhận doanh thu 1.483 tỷ đồng, chiếm 32% tổng doanh thu; tăng trưởng 21%.

- Phát triển, cải tiến các hệ thống phần mềm thuộc lớp tiếp xúc người dùng: APP MIC, APP MIC PRO (app for sale); Mini App.

- Triển khai các sản phẩm bán trên nền tảng APP MIC, thực hiện khai báo bồi thường online đối với sản phẩm xe cơ giới, sức khỏe và hàng loạt các chiến dịch nhằm gia tăng user app.

- Chuẩn hóa hệ thống đo lường năng suất lao động và triển khai cơ chế lương tự động 100% theo năng suất lao động đến tất cả các chức danh tại Công ty thành viên góp phần thay đổi hành vi bán hàng và thúc đẩy tăng năng suất lao động cũng như tạo động lực cho lực lượng bán.

Bên cạnh những mặt đạt được nêu trên BKS đánh giá một số nhiệm vụ MIC chưa hoàn thành như:

- Kết quả doanh thu bảo hiểm gốc chưa hoàn thành mục tiêu, mới hoàn thành được 77% kế hoạch.

- Năng lực bảo hiểm số: kết quả doanh thu kênh số, App khách hàng mới còn ở mức khiêm tốn, chưa được như kỳ vọng.

- 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 trong năm 2023, MIC đã nộp hồ sơ tăng vốn đến cơ quan chức năng nhà nước và đang trong thời gian chờ phê duyệt.

5. Quyền lợi của các cổ đông và việc giám sát của Ban kiểm soát

BKS đã thực hiện giám sát việc thực hiện các định hướng và mục tiêu đã được ĐHĐCĐ thông qua. Qua kết quả giám sát và kiểm toán cho thấy: trong năm 2023, HĐQT và BĐH đã chủ động đề ra các giải pháp ứng phó phù hợp với tình hình thực tiễn, thực hiện quyết liệt các biện pháp thúc đẩy kinh doanh để đảm bảo ổn định, phát triển theo đúng định hướng và các mục tiêu chiến lược của MIC; nỗ lực thực hiện các giải pháp nhằm hiện thực hóa các mục tiêu.

HĐQT đã chỉ đạo thực hiện việc phân phối lợi nhuận, chia cổ tức theo đúng nguyên tắc đã được ĐHĐCĐ phê duyệt và ý kiến chấp thuận của Bộ tài chính: ngày 15/08/2023 MIC đã chi trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại sau thuế với tỷ lệ 10% trong đó 5% bằng tiền mặt và 5% bằng cổ phiếu trên cơ sở Nghị quyết 09/2023/NQ-HĐQT ngày 23/05/2023 về việc thông qua phương án chi trả cổ tức.

6. Kết quả triển khai hoạt động Kiểm toán nội bộ

BKS đã chỉ đạo Cơ quan Kiểm toán nội bộ xây dựng kế hoạch và thực hiện kiểm tra tại các đơn vị trực thuộc MIC theo kế hoạch kiểm tra năm 2023 và đã hoàn thành. Kế hoạch được phê duyệt đảm bảo nguyên tắc định hướng theo rủi ro và toàn diện. Chỉ đạo Cơ quan Kiểm toán nội bộ xây dựng văn bản quy định nội bộ, rà soát cập nhật chiến lược Kiểm toán nội bộ phù hợp chiến lược của Công ty giai đoạn 2022-2026.

Cơ quan Kiểm toán nội bộ đã rà soát, đánh giá độc lập, khách quan về tính thích hợp, đầy đủ, hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, chỉ ra các thay đổi cần thiết đối với hệ thống kiểm soát nội bộ để xử lý, khắc phục; tổ chức tốt công tác theo dõi, báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị, đảm bảo các vấn đề tồn tại, sai sót được khắc phục đầy đủ, kịp thời. HĐQT, BĐH đã chỉ đạo các đơn vị nghiêm túc thực hiện các khuyến nghị của BKS, Cơ quan Kiểm toán nội bộ MIC.

II. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2024

1. Định hướng hoạt động của BKS

- Tổ chức hoạt động của BKS tuân thủ đầy đủ các quy định của Pháp luật đảm bảo giám sát toàn diện các mặt hoạt động của MIC.
- Chỉ đạo kiện toàn về tổ chức hoạt động của KTNB MIC triển khai mạnh mẽ các giải pháp hoàn thành chiến lược KTNB.
- Tiếp tục nghiên cứu áp dụng các chuẩn mực/thông lệ tốt từ thị trường và MB để nâng cao năng lực đáp ứng yêu cầu phát triển.

2. Kế hoạch hoạt động

Căn cứ vào chức năng, nhiệm vụ, BKS đã họp và thống nhất hoạt động của BKS năm 2024 tập trung vào các nội dung chính sau:

- Tiếp tục kiện toàn, đổi mới tổ chức và hoạt động giám sát cấp cao tại đơn vị; Thực hiện nhiệm vụ giám sát theo đúng quy định của Pháp luật, Điều lệ, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.
- Thẩm định báo cáo tài chính tài chính năm 2023 và 6 tháng đầu năm 2024 theo quy định của Pháp luật.
- Giám sát theo dõi, cập nhật danh sách cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, BĐH.
- Chỉ đạo, định hướng và giám sát hoạt động đối với Cơ quan Kiểm toán nội bộ, đảm bảo hoàn thành tốt các chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của MIC, hoàn thành kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2024 đã được BKS phê duyệt; giám sát việc

tuan thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp kiểm toán nội bộ; nâng cao chất lượng kiểm toán nội bộ để phát hiện sớm các rủi ro, kịp thời cảnh báo, giảm thiểu rủi ro, hạn chế tổn thất cho MIC; tập trung kiểm toán các lĩnh vực có rủi ro cao như: Hoạt động giám định bồi thường, Hoạt động quản lý nghiệp vụ, tài chính ... đồng thời tiếp tục đầu tư nguồn lực kiểm toán các lĩnh vực mới, có tính chất phức tạp, tuân thủ các quy định của Bộ tài chính.

III. KIẾN NGHỊ

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ, BKS kiến nghị HĐQT, Ban Điều hành tiếp tục hoàn thiện các kiến nghị của BKS đã nêu trong năm 2023 và đề xuất một số kiến nghị sau:

- Quyết liệt triển khai hoàn thành nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2024.
- Tăng tốc triển khai các giải pháp chiến lược nhằm đạt được mục tiêu kế hoạch đề ra như: Đầu tư tăng năng lực công nghệ/ Ứng dụng chuyển đổi số trong cung cấp dịch vụ, quản lý điều hành/ Tăng cường năng lực quản trị rủi ro, kiện toàn quy định, đầu tư hệ thống và các biện pháp bảo đảm an ninh, an toàn, bảo mật.
- Cải thiện năng lực bán hàng: Đổi mới mô hình bán, mở rộng khai thác đa kênh gia tăng sản phẩm ứng dụng công nghệ và kiện toàn, tăng cường hiệu quả của hệ thống mạng lưới các Công ty thành viên.
- Kiểm soát chặt chẽ hoạt động khai thác và bồi thường, số hoá hoạt động cấp đơn và giám định bồi thường nhằm gia tăng trải nghiệm khách hàng và giảm thiểu trực lợi bảo hiểm để đảm bảo kiểm soát tỷ lệ chỉ tiêu Combine Ratio theo kế hoạch.
- Tiếp tục củng cố và tăng cường hệ thống kiểm soát nội bộ ở các tuyến để đảm bảo hoạt động quản trị rủi ro theo kịp tốc độ tăng trưởng qui mô và diễn biến của thị trường. Tăng cường hoạt động giám sát, hoàn thiện hệ thống phát hiện rủi ro tiềm ẩn trong hoạt động để cảnh báo sớm và đưa ra biện pháp chấn chỉnh, phòng ngừa kịp thời;
- Chỉ đạo triển khai các đề án quản trị và phát triển nguồn nhân lực, xây dựng khung năng lực, chính sách nhân sự và xây dựng lực lượng kế cận... Chú trọng đào tạo nguồn nhân lực chất lượng cao đáp ứng yêu cầu phát triển của thị trường, đặc biệt là đội ngũ lãnh đạo, chuyên gia trong các lĩnh vực hoạt động lõi của bảo hiểm phi nhân thọ.
- Tiếp tục chỉ đạo triển khai hoàn thành các kiến nghị của cơ quan quản lý, của BKS, KTNB trong kỳ.

Trên đây là toàn bộ báo cáo của BKS. Thay mặt BKS, tôi xin chân thành cảm ơn HĐQT, Ban Điều hành cùng toàn thể cán bộ nhân viên MIC đã tạo điều kiện thuận lợi và giúp đỡ để BKS hoàn thành tốt nhiệm vụ mà các Quý vị cổ đông giao phó.

Kính chúc Quý vị sức khỏe, hạnh phúc và thành công, chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT;
- Lưu VPHĐQT, BKS.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN
TỔNG
CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM
QUÂN ĐỘI
Đ. ĐÔNG ĐÀ - TP. HÀ NỘI

Nguyễn Thị Thảo