



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

Số/No: 136/2023/CV-HĐQT
V/v Công bố thông tin NQ số
14/2023/NQ-HĐQT
Ref on Resolution No. 14/2023/NQ-
HĐQT

Hà Nội, Ngày 02 Tháng 10 Năm 2023
Ha Noi, Day 02 Month 10 Year 2023

Kính gửi/ To: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước/ The State Securities Commission
- Sở Giao dịch chứng khoán TP.HCM/ Ho Chi Minh Stock Exchange

- Tên tổ chức / Organization name: Tổng CTCP Bảo hiểm Quân đội/ Military Insurance Corporation
- Mã chứng khoán/ Security Symbol: MIG
- Địa chỉ trụ sở chính/ Address: 21 Cát Linh- Quận Đống Đa- TP Hà Nội/ No 21 Cat Linh- Dong Da District- Ha Noi City
- Điện thoại/ Telephone: 024 62853388 Fax: 024 38526666
- Người thực hiện công bố thông tin/ Submitted by: Ngô Bích Ngọc
- Chức vụ/ Position: Thành viên HĐQT (Member of the Board of Directors)
- Loại thông tin công bố : ☐ định kỳ ☐ bất thường ☐ 24h ☐ theo yêu cầu
- Information disclosure type: ☐ Periodic ☐ Irregular ☐ 24 hours ☐ On demand

Nội dung thông tin công bố (*)/ Content of Information disclosure (*):

Nghị Quyết số 14/2023/NQ-HĐQT ngày 02 tháng 10 năm 2023 về việc Thông qua triển khai phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động (ESOP)

Resolution No. 14/2023/NQ-HĐQT dated October 2, 2023 on Approving the implementation of the plan to increase charter capital through issuing shares to existing shareholders and issuing shares under the Employee Stock Ownership Plan.

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 02/10/2023 tại đường dẫn: <https://www.mic.vn/bao-cai-tai-chinh/>

This information was disclosed on Company Portal on date 02/10/2023 Available at: <https://www.mic.vn/bao-cai-tai-chinh/>

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./

I declare that all information provided above is true and accurate; I shall be legally responsible for any misrepresentation.



Ngô Bích Ngọc



CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: ~~14~~/2023/NQ-HĐQT

Hà Nội, ngày ~~02~~ tháng ~~10~~ năm 2023

NGHỊ QUYẾT
HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI

- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020;
- Căn cứ Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 16/11/2019 và các văn bản hướng dẫn liên quan;
- Căn cứ Giấy phép thành lập và hoạt động số 43GP/KDBH ngày 08/10/2007 của Bộ Tài chính và các Giấy phép điều chỉnh của Bộ Tài chính;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội (MIC);
- Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên số 01/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20/4/2023; Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên số 03/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20/4/2023;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị MIC;
- Căn cứ Tờ trình số 62/2023/TTr-VP HĐQT ngày 21/09/2023 v/v triển khai phương án chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu và phương án phát hành ESOP

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1: Thông qua triển khai phương án tăng vốn điều lệ MIC từ mức 1.726.725.000.000 đồng lên 2.014.333.750.000 đồng (tăng thêm 287.608.750.000 đồng). Trong đó:

- Chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu: 25.900.875 cổ phiếu (tương đương giá trị cổ phiếu chào bán theo mệnh giá là 259.008.750.000 đồng)
- Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động (ESOP): 2.860.000 cổ phiếu (tương đương giá trị cổ phiếu phát hành theo mệnh giá là 28.600.000.000 đồng)
- Phương án triển khai chi tiết có kèm theo Nghị quyết này.

Điều 2: Thông qua việc đăng ký, lưu ký và đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu chào bán thêm và/hoặc phát hành thêm tại cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền sau khi hoàn thành đợt phát hành.

Điều 3: Thông qua các nội dung ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT:

- Ủy quyền cho Chủ tịch Hội đồng quản trị quyết định các nội dung cụ thể triển khai và thực hiện các thủ tục cần thiết, phê duyệt/ ký các hồ sơ cần thiết để triển khai thực hiện phương án tăng vốn nêu trên phù hợp với thực tiễn hoạt động của MIC, phù hợp quy định của pháp luật, Điều lệ của MIC và hướng dẫn của các cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.



- Ủy quyền cho Chủ tịch Hội đồng quản trị quyết định, tiến hành các thủ tục và phê duyệt/ký các hồ sơ, tài liệu có liên quan để thực hiện đăng ký, lưu ký và hồ sơ đăng ký niêm yết bổ sung, thông báo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa và thực hiện các hồ sơ khác theo hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền.

- Ủy quyền cho Chủ tịch Hội đồng quản trị quyết định và tiến hành các thủ tục, ký/phê duyệt các hồ sơ, tài liệu có liên quan để thực hiện sửa đổi bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động, Điều lệ và các thủ tục, hồ sơ khác có liên quan đến việc cập nhật mức vốn điều lệ mới của MIC theo thực tế kết quả thực hiện phương án tăng vốn đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Điều 4: Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Điều 5: Thành viên HĐQT, thành viên Ban điều hành, các đơn vị và cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị Quyết này./.

Nơi nhận:

- Như Điều 5;

- HĐQT, BKS;BDH

- Lưu: VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH HĐQT



Uông Đông Hưng





CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 02 tháng 10 năm 2023

PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI

*Ban hành kèm theo Nghị quyết số 14/NQ-HĐQT ngày 02/10/2023 của Hội đồng Quản trị
Tổng CTCP Bảo hiểm Quân đội*

I. SỰ CẦN THIẾT CỦA VIỆC TĂNG VỐN

Việc tăng vốn điều lệ của MIC là cần thiết và có ý quan trọng nhằm nâng cao năng lực tài chính, năng lực cạnh tranh, năng lực hoạt động của MIC, cụ thể như sau:

- Thứ nhất – Nâng cao lợi nhuận: Mức trách nhiệm giữ lại tối đa trên mỗi rủi ro hoặc trên mỗi tổn thất riêng lẻ không quá 10% vốn chủ sở hữu. Như vậy, bổ sung vốn giúp MIC tăng mức giữ lại đối với các hợp đồng, nghiệp vụ bảo hiểm có hiệu quả, giúp tăng lợi nhuận.

- Thứ hai – Nâng cao năng lực đấu thầu: MIC gặp khó khăn khi cạnh tranh tham gia đấu thầu các dự án lớn, đòi hỏi quy mô vốn lớn. (MIC đứng TOP 5 về doanh thu phí bảo hiểm và quy mô vốn chủ sở hữu). Tăng vốn tạo tiền đề tăng mức xếp hạng tín nhiệm quốc tế, tăng năng lực tài chính của MIC, đây là những điều kiện hỗ trợ MIC đáp ứng được các điều kiện tham gia, cũng như tăng khả năng trúng thầu các dự án lớn, dự án trọng điểm.

- Thứ ba – Đảm bảo tuân thủ quy định về biên khả năng thanh toán: quy mô vốn hiện tại của MIC còn thấp, chưa tương xứng với mục tiêu tăng trưởng nhanh về doanh thu phí bảo hiểm gốc. Do đó, MIC cần được bổ sung vốn để duy trì biên khả năng thanh toán trong ngưỡng an toàn, tuân thủ quy định.

- Thứ tư – Tăng năng lực hoạt động: MIC đang bước vào giai đoạn chuyển đổi số mạnh mẽ, đòi hỏi bổ sung vốn để đầu tư cho nền tảng hạ tầng công nghệ thông tin, các dự án công nghệ, dự án chuyển đổi theo các sáng kiến chiến lược giai đoạn 2022-2026.

II. PHƯƠNG ÁN TRIỂN KHAI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

- Tăng vốn điều lệ từ mức từ mức 1.726.725.000.000 đồng lên 2.014.333.750.000 đồng, trong đó:

+ Chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu: 25.900.875 cổ phiếu (tương đương giá trị cổ phiếu chào bán theo mệnh giá là 259.008.750.000 đồng).

+ Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động 2.860.000 cổ phiếu (tương đương giá trị cổ phiếu phát hành theo mệnh giá là 28.600.000.000 đồng).

1. Phương án chào bán cổ phiếu phổ thông cho cổ đông hiện hữu:

i.	Tổ chức phát hành:	Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân Đội (sau đây gọi tắt là "MIC")
ii.	Tên cổ phiếu:	Cổ phiếu Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân Đội
iii.	Loại cổ phiếu:	Cổ phiếu phổ thông

iv.	Mệnh giá cổ phiếu:	10.000 đồng (Mười nghìn đồng)/cổ phiếu	
v.	Số lượng cổ phiếu trước khi chào bán	172.672.500 cổ phiếu	
vi.	Số lượng cổ phiếu quỹ	0 Cổ phiếu	
vii.	Số lượng cổ phiếu chào bán tối đa:	25.900.875 cổ phiếu, tương đương 15% trên số lượng cổ phiếu đã phát hành	
viii.	Tổng giá trị chào bán tối đa (tính theo mệnh giá):	259.008.750.000 đồng	
ix.	Đối tượng chào bán:	Cổ đông hiện hữu theo danh sách cổ đông ký cuối cùng được phân bổ quyền mua cổ phiếu phù hợp quy định pháp luật.	chốt tại ngày đăng ký cuối cùng được phân bổ quyền mua cổ phiếu phù hợp quy định pháp luật.
x.	Tỷ lệ thực hiện quyền:	Theo tỷ lệ thực hiện quyền là 100:15 (cổ đông sở hữu 01 cổ phiếu tương ứng với 01 quyền, 100 quyền được mua 15 cổ phiếu mới).	
xi.	Nguyên tắc làm tròn:	Đối với cổ phiếu lẻ (nếu có) phát sinh khi cổ đông thực hiện quyền, để đảm bảo số lượng cổ phiếu phát hành không vượt quá số lượng chào bán, số lượng cổ phiếu cổ đông được mua sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị. <i>Ví dụ: Cổ đông A sở hữu 12.345 cổ phiếu tại ngày chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền mua cổ phiếu phát hành thêm, cổ đông A có 12.345 quyền mua và được mua $12.345 \times 15/100 = 1.851,75$ cổ phiếu. Sau khi làm tròn xuống thì số cổ phiếu được mua của cổ đông A là 1.851 cổ phiếu. Số lượng cổ phiếu lẻ phát sinh là 0,75 cổ phiếu. Như vậy cổ đông sở hữu 12.345 cổ phiếu sẽ được mua 1.851 cổ phiếu chào bán thêm.</i>	
xii.	Điều kiện hạn chế chuyển nhượng	Cổ phiếu chào bán thêm cho cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ thực hiện quyền mua được tự do chuyển nhượng.	
xiii.	Chuyển nhượng quyền mua:	Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách tại ngày chốt danh sách cổ đông được phân bổ quyền mua có quyền chuyển nhượng quyền mua cổ phiếu của mình cho người khác trong thời gian quy định và chỉ được chuyển nhượng 01 lần (không chuyển nhượng cho người thứ 3). Bên chuyển nhượng và bên nhận chuyển nhượng tự thỏa thuận mức giá chuyển nhượng và thanh toán tiền chuyển nhượng.	
xiv.	Nguyên tắc xác định giá chào bán cho cổ đông hiện hữu:	Đối với cổ phiếu của Công ty được chào bán cho cổ đông hiện hữu, do tính chất ưu tiên của đối tượng phân phối, đồng thời căn cứ vào tình hình thị trường chứng khoán, nhu cầu sử dụng vốn, giá trị thị trường và giá trị sổ sách của cổ phiếu, cũng như trên cơ sở phân tích mức độ pha loãng giá,	

		giá chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu được Công ty xác định bằng 10.000 đồng/cổ phiếu
xv.	Giá chào bán:	10.000 đồng/ cổ phiếu
xvi.	Số tiền dự kiến thu được	259.008.750.000 đồng
xvii.	Thời gian chào bán dự kiến:	Dự kiến trong Quý IV/2023 và/hoặc Quý I/2024 sau khi nhận được công văn chấp thuận của Bộ Tài chính và giấy chứng nhận đăng ký chào bán chứng khoán ra công chúng của Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước
xviii.	Phương thức xử lý cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết:	Số cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết (Sau đây gọi là “Số Cổ Phiếu Còn Lại”) gồm: (1) Số cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn; (2) Số cổ phiếu chênh lệch phát sinh giữa tổng số lượng cổ phiếu đã xin phép phát hành và tổng số lượng cổ phiếu thực tế phát hành với tỷ lệ thực hiện quyền 100:15 (nếu có). (3) Số cổ phiếu còn dư do cổ đông không thực hiện quyền mua toàn bộ hoặc chỉ thực hiện quyền mua một phần. Phương án xử lý: thông qua việc chào bán số lượng Số Cổ Phiếu Còn Lại cho các Nhà đầu tư khác với giá chào bán không thấp hơn mức giá đã chào bán cho cổ đông hiện hữu (không thấp hơn 10.000 đồng/ cổ phiếu) để đảm bảo phát hành hết toàn bộ số cổ phiếu chào bán. Số Cổ Phiếu Còn Lại chưa phân phối hết nói trên khi chào bán sẽ bị hạn chế chuyển nhượng trong vòng 01 năm kể từ ngày kết thúc đợt phát hành. Trường hợp hết hạn phân phối cổ phiếu theo quy định của pháp luật (bao gồm cả thời gian gia hạn nếu có) mà cổ phiếu chưa phân phối hết thì Số Cổ Phiếu Còn Lại chưa phân phối hết sẽ được huỷ và kết thúc đợt phát hành. Việc phân phối số cổ phiếu không chào bán hết phải đáp ứng các điều kiện sau: - Tuân thủ quy định tại điều 195 Luật Doanh nghiệp 2020: “Công ty con không được đầu tư mua cổ phần, góp vốn vào công ty mẹ. Các công ty con của cùng một công ty mẹ không được đồng thời cùng góp vốn, mua cổ phần để sở hữu chéo lẫn nhau.” - Đảm bảo các điều kiện chào bán theo quy định tại Điều 42 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP do Chính Phủ ban hành ngày 31/12/2020 về việc quy định chi tiết thi hành một số điều của luật chứng khoán và các điều kiện khác theo quy định của pháp luật
xix.	Đăng niêm sung ký và yết bổ	Cổ phiếu chào bán thêm sẽ được đăng ký bổ sung tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam và niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán theo đúng quy định của pháp luật.

xx.	Tỷ lệ chào bán thành công tối thiểu	Không áp dụng
xxi.	Phương án huy động vốn trong trường hợp cổ phiếu không chào bán hết theo dự kiến	Hội đồng quản trị quyết định và tổ chức, thực hiện việc xin gia hạn đợt chào bán để tiếp tục chào bán nốt số cổ phiếu chưa chào bán hết. Trong trường hợp cổ phiếu không phân phối hết theo dự kiến và số lượng vốn huy động không đạt đủ như dự kiến, Hội đồng quản trị sẽ cân nhắc sử dụng (i) nguồn vốn sẵn có từ hoạt động kinh doanh của Công ty hoặc (ii) huy động từ các nguồn hợp pháp khác của Công ty như vay ngân hàng....nhằm bù đắp phần còn thiếu để thực hiện kế hoạch sử dụng vốn.
xxii.	Đảm bảo đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài	Căn cứ Công văn số 2052/UBCK-PTTT ngày 14/04/2022 của UBCKNN về tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân đội, tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của Công ty là 100%. Do đây là đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu, nên không làm tăng tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài nếu tất cả các cổ đông thực hiện quyền mua tương ứng.
xxiii.	Điều khoản pha loãng	Do số lượng cổ phiếu lưu hành sẽ tăng lên nên các rủi ro pha loãng có thể xảy ra gồm (i) pha loãng thu nhập ròng trên mỗi cổ phiếu (EPS); (ii) pha loãng giá trị sổ sách trên mỗi cổ phiếu và (iii) pha loãng tỷ lệ sở hữu đối với cổ đông hiện hữu không tham gia đợt chào bán

2. Phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động (ESOP):

i.	Tổ chức phát hành:	Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân Đội (sau đây gọi tắt là "MIC")
ii.	Tên cổ phiếu:	Cổ phiếu Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân Đội
iii.	Loại cổ phiếu:	Cổ phiếu phổ thông
iv.	Mệnh giá cổ phiếu:	10.000 đồng (Mười nghìn đồng)/cổ phiếu
v.	Số lượng cổ phiếu dự kiến trước khi phát hành	198.573.375 cổ phiếu <i>(Việc phát hành cổ phiếu theo chương trình người lao động được lựa chọn sẽ được thực hiện sau khi Tổng Công ty chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền mua cổ phiếu theo đợt phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu)</i>
vi.	Số lượng cổ phiếu quỹ	0 cổ phiếu
vii.	Số lượng cổ phiếu phát hành tối đa:	2.860.000 cổ phiếu

viii.	Tổng giá trị cổ phiếu phát hành tối đa (tính theo mệnh giá):	28.600.000.000 đồng
ix.	Nguyên tắc xác định và giá phát hành	Giá phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong Tổng công ty được xác định dựa trên giá trị sổ sách của cổ phiếu, có tính đến mức độ ưu tiên của đối tượng được phân phối và tính đến mức độ hạn chế thanh khoản do cổ phiếu bị hạn chế chuyển nhượng. Do tính chất ưu tiên của đối tượng được phân phối và mức độ hạn chế về thanh khoản của cổ phiếu phát hành, giá phát hành cổ phiếu cho người lao động là 10.000 đồng/cổ phiếu.
x.	Đối tượng phát hành:	Các đối tượng được tham gia chương trình ESOP (Sau đây gọi tắt là “Cán Bộ Nhân Viên”) bao gồm: - Là nhân viên tiêu biểu, tài năng của MIC; - Là cán bộ chủ chốt đang nắm giữ các vị trí là chức danh lãnh đạo, điều hành, quản lý trong hoạt động tại MIC; - Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát của MIC. đáp ứng tiêu chuẩn tại Quy chế về việc phát hành cổ phiếu ESOP.
xi.	Phương thức phát hành	Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP)
xii.	Thời gian thực hiện dự kiến	Việc phát hành cổ phiếu theo chương trình người lao động được lựa chọn sẽ được thực hiện sau khi Tổng Công ty chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền mua cổ phiếu theo đợt phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu.. Dự kiến thực hiện trong năm 2023-2024 sau khi được Bộ tài chính có công văn chấp thuận và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước thông báo về việc nhận được đầy đủ tài liệu báo cáo phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động
xiii.	Hạn chế chuyển nhượng	Số lượng cổ phiếu phát hành theo chương trình lựa chọn cho người lao động bị hạn chế chuyển nhượng trong vòng 02 năm kể từ ngày kết thúc đợt phát hành.
xiv.	Xử lý số cổ phiếu bán không hết:	Phương án xử lý trong trường hợp cổ phiếu không phân phối hết: Số lượng cổ phiếu do các Cán Bộ Nhân Viên không đăng ký mua hết sẽ được Hội đồng Quản trị quyết định phân phối cho đối tượng cán bộ chủ chốt, nhân viên tiêu biểu khác đáp ứng theo các tiêu chí nêu tại Quy chế phát hành cổ

		phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động với mức giá bán là 10.000 đồng/cổ phần.
xv.	Thu hồi cổ phiếu đã phát hành cho người lao động	Việc thu hồi cổ phiếu đã phát hành cho Cán Bộ Nhân Viên nêu chi tiết tại Quy chế phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động (bao gồm nhưng không giới hạn việc giao Công đoàn cơ sở MIC quản lý và phân phối cổ phiếu thu hồi) trong trường hợp Cán Bộ Nhân Viên là đối tượng thuộc trường hợp thu hồi cổ phiếu theo quy định MIC.
xvi.	Lưu ký và niêm yết bổ sung	Cổ phiếu phát hành theo chương trình lựa chọn cho người lao động sẽ được đăng ký chứng khoán bổ sung tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam và niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán theo đúng quy định của pháp luật.

III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN

Số tiền thu được (dự kiến 287.608.750.000 đồng, bằng chữ: Hai trăm tám bảy tỷ sáu trăm lẻ tám triệu bảy trăm năm mươi nghìn đồng) được sử dụng bổ sung vốn đầu tư tăng năng lực và bổ sung vốn kinh doanh cho MIC trên nguyên tắc an toàn, hiệu quả và theo thứ tự ưu tiên giảm dần. Cụ thể như sau:

STT	Các mục đích	Số tiền đầu tư (đồng)	Thời gian giải ngân
I	Đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu	259.008.750.000	
1	Đầu tư tăng năng lực, giải pháp triển khai chiến lược (bao gồm đầu tư hệ thống, giải pháp công nghệ thông tin, đầu tư tài sản khác và triển khai các sáng kiến chiến lược... phục vụ cho việc ổn định, phát triển hoạt động kinh doanh của MIC)	100.500.000.000	Dự kiến sau khi kết thúc đợt chào bán đến hết năm 2025
	- Hệ thống hạ tầng và giải pháp công nghệ thông tin	70.000.000.000	
	- Triển khai các sáng kiến chiến lược	5.000.000.000	
	- Đầu tư mua sắm trang thiết bị, cải tạo sửa chữa	25.500.000.000	
II	Đầu tư tài chính bao gồm: đầu tư tiền gửi phù hợp với quy định pháp luật và quy định của MIC.	158.508.750.000	
	Đầu tư tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi kỳ hạn từ 12 tháng đến tối đa 24 tháng tại các tổ chức tín dụng (MB và MCredit, TPBank, VPbank, Techcombank, ACB; OCB...) phù hợp điều kiện thị trường, phù hợp với quy định pháp luật và quy định của MIC).	158.508.750.000	Dự kiến trong năm 2024, sau khi kết thúc đợt chào bán

STT	Các mục đích	Số tiền đầu tư (đồng)	Thời gian giải ngân
	Tỷ suất sinh lời dự kiến là 7%/năm (*).		
II	Đợt phát hành cổ phiếu cho cán bộ công nhân viên	28.600.000.000	
	Đầu tư tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi kỳ hạn từ 12 tháng đến tối đa 24 tháng tại các tổ chức tín dụng (MB và MCredit, TPBank, VPbank, Techcombank, ACB; OCB...) phù hợp điều kiện thị trường, phù hợp với quy định pháp luật và quy định của MIC). Tỷ suất sinh lời dự kiến là 7%/năm (*).	28.600.000.000	Dự kiến trong năm 2024, sau khi kết thúc đợt chào bán
	Tổng cộng	287.608.750.000	

Ghi chú: (*) Tỷ suất sinh lời dự kiến được ước tính cho thời hạn đầu tư 1 năm và có thể biến động tùy thuộc tình hình thị trường thực tế tại và trong thời hạn đầu tư.

Trong trường hợp số tiền thu từ đợt chào bán cho cổ đông hiện hữu không đủ để sử dụng cho toàn bộ mục đích dự kiến, Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân Đội sẽ dùng số vốn thu được để thực hiện các mục đích theo thứ tự ưu tiên giảm dần nêu trên.

Tổ chức phát hành dự kiến sử dụng nguồn thu hợp pháp từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm của Tổ chức phát hành, nguồn thu từ hoạt động tài chính và các nguồn thu hợp pháp khác để bù đắp trong trường hợp số tiền thu được từ đợt chào bán không đủ để sử dụng cho toàn bộ mục đích dự kiến.

1. Kế hoạch sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu.

1.1. Đầu tư tăng năng lực, giải pháp triển khai chiến lược (bao gồm đầu tư hệ thống, giải pháp công nghệ thông tin, đầu tư tài sản khác và triển khai các sáng kiến chiến lược... phục vụ cho việc ổn định, phát triển hoạt động kinh doanh của MIC)

Nhằm mục tiêu đổi mới và nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin, Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân Đội dự kiến sử dụng 100,5 tỷ đồng tiền thu được từ việc phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu lần này để đầu tư vào các hạng mục chi tiết như sau:

- Hệ thống hạ tầng và giải pháp công nghệ thông tin: 70.000.000.000 đồng;
- Triển khai các sáng kiến chiến lược: 5.000.000.000 đồng;
- Đầu tư mua sắm trang thiết bị, cải tạo sửa chữa: 25.500.000.000 đồng;

Việc đầu tư này dự kiến sẽ giúp cải thiện quá trình vận hành, là nền tảng để thực hiện chuyển đổi số, cũng như nâng cao năng suất, cải thiện dịch vụ khách hàng, tạo tính cạnh tranh và thúc đẩy hoạt động kinh doanh của MIC trở nên hiệu quả hơn.

1.2. Đầu tư tài chính bao gồm: đầu tư tiền gửi phù hợp với quy định pháp luật và quy định của MIC.

Hoạt động đầu tư tài chính của MIC được thực hiện tuân theo các quy định

của Pháp luật, Luật kinh doanh bảo hiểm, Nghị định 46/2023/NĐ-CP và quy chế đầu tư, các quy định về hoạt động đầu tư tài chính được ban hành bởi MIC.

Số tiền thu được từ đợt phát hành này dự kiến sẽ được MIC sử dụng 158,5 tỷ đồng để đầu tư vào tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi kỳ hạn từ 12 tháng đến tối đa 24 tháng tại các tổ chức tín dụng uy tín (MB và MCredit, TPBank, VPbank, Techcombank, ACB, OCB...).

Đây là khoản đầu tư với mức rủi ro thấp và tỷ suất sinh lời dự kiến khoảng 7%/năm.

2. Kế hoạch sử dụng số tiền thu được từ phát hành cổ phiếu theo chương trình người lao động được lựa chọn

Hoạt động đầu tư tài chính của MIC được thực hiện tuân theo các quy định của Pháp luật, Luật kinh doanh bảo hiểm, Nghị định 46/2023/NĐ-CP và quy chế đầu tư, các quy định về hoạt động đầu tư tài chính được ban hành bởi MIC.

Số tiền thu được từ đợt phát hành cổ phiếu theo chương trình người lao động được lựa chọn dự kiến sẽ được MIC sử dụng 28,6 tỷ đồng để đầu tư vào tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi kỳ hạn từ 12 tháng đến tối đa 24 tháng tại các tổ chức tín dụng uy tín ((MB và MCredit, TPBank, VPbank, Techcombank, ACB, OCB...)). Đây là khoản đầu tư với mức rủi ro thấp và tỷ suất sinh lời dự kiến khoảng 7%/năm.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT**



Uông Đông Hưng