



Số: 08/2023/BC-BKS

Hà Nội, ngày 30 tháng 03 năm 2023

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2022 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2023

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 2022

1. Tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2022

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

Đại hội đồng cổ đông thường niên 2022 đã thông qua việc bầu cử thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2022-2027. Tại thời điểm 31/12/2022, 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 2022, 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 2022 và phương hướng, kế hoạch hoạt động năm 2023; Kế hoạch chủ trương lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính cho năm tài chính 2023; 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 2022.

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 2022 của BKS nằm trong phạm vi do ĐHĐCĐ phê duyệt.

2. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 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 Ernst & Young) và xác nhận kết quả như sau:

Báo cáo tài chính năm 2022 xét trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của MIC tại thời điểm 31/12/2022 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, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành của Pháp luật.

Các chỉ tiêu cơ bản tại thời điểm 31/12/2022 và kết quả hoạt động kinh doanh của MIC năm 2022 như sau:

(Đơn vị tính: tỷ đồng)

STT	Chỉ tiêu	Năm 2021 (tỷ đồng)	KH 2022 (tỷ đồng)	Năm 2022 (tỷ đồng)	% Tăng trưởng	% TH/KH
1	Tổng tài sản	6.567		8.545	30%	
2	Vốn chủ sở hữu	1.747		1.892	8%	
3	Thị phần doanh thu bảo hiểm gốc		TOP 4	TOP 5		
4	Doanh thu bảo hiểm gốc	3.932	5.650	5.204	32%	93%
5	Lợi nhuận trước thuế	281	379	200	-29%	53%
6	Tỷ lệ bồi thường TNGL	33%	32%	36%		89%
7	Tỷ lệ chi phí kết hợp (Combine ratio)	97%	96%	97,6%		98%

Doanh thu bảo hiểm gốc đạt 5.204 tỷ đồng, tăng trưởng 32% so với năm 2021 và hoàn thành 93% kế hoạch năm 2022; giữ vững vị trí TOP 5 thị phần doanh thu bảo hiểm gốc. Lợi nhuận năm 2022 đạt 200 tỷ đồng, hoàn thành 53% kế hoạch.

Tỷ lệ chi phí kết hợp ở mức 97,6%, tăng 1,6% so với kế hoạch.

Tỷ lệ bồi thường TNGL là 36%, tăng 4% 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 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.

Năm 2022, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua Tờ trình số 22/2022/TTr-HĐQT về việc bầu cử thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2022-2027, theo đó Hội đồng quản trị MIC gồm 05 thành viên (trong đó 01 thành viên HĐQT độc lập).

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 ĐHĐCĐ 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 2022 Ban Điều hành cũng đã nỗ lực triển khai hoạt động kinh doanh và đã có một số kết quả nổi bật như:

- Triển khai đồng bộ, quyết liệt 3 chuyên 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 gốc tăng từ 3.932 tỷ đồng lên 5.204 tỷ đồng, lợi nhuận trước thuế đạt 200 tỷ đồng, tổng tài sản đạt 8.545 tỷ đồng tăng trưởng 30%, năng suất lao động đạt ~ 2,9 tỷ đồng/người/năm, tăng 27% so với năm 2021.

- Hoàn thiện rà soát chiến lược, thiết lập và tuyển dụng nhân sự cho văn phòng chuyển đổi để triển khai các sáng kiến chiến lược.

- Tái thiết kế quy trình áp dụng Công nghệ thông tin vào phát triển kinh doanh, tăng trải nghiệm khách hàng.

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

- Một số chỉ tiêu kinh doanh chưa hoàn thành kế hoạch như: Doanh thu, lợi nhuận và tỷ lệ chi phí kết hợp chưa hoàn thành mục tiêu đề ra do một số nguyên nhân: Do ảnh hưởng bởi thị trường chứng khoán không thuận lợi, tỷ lệ bồi thường tăng cao sau khi các hoạt động quay trở lại sau Covid và thiên tai lũ lụt bất ngờ.

- 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.

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 2022, HĐQT và BDH 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 ĐHCĐ phê duyệt và ý kiến chấp thuận của Bộ tài chính: ngày 14/07/2022 MIC đã phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại sau thuế, sau trích lập các quỹ và chia cổ tức 15% thông qua Phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức theo tờ trình kế hoạch tăng vốn điều lệ năm 2022 số 20/2022/TTr-HĐQT ngày 28/3/2022.

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 2022 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, BDH đã chỉ đạo các đơn vị nghiêm túc thực hiện các khuyến nghị của BKS, Cơ quan Kiểm toán nội bộ MIC.

II. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023

Căn cứ vào chức năng, nhiệm vụ, BKS đã họp và thống nhất hoạt động của BKS năm 2023 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 06 tháng và báo cáo tài chính năm 2023 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, BDH.

- Chỉ đạo, định hướng và giám sát hoạt động đối với hoạt động 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 bao gồm nhưng không giới hạn: (i) Triển khai công tác Kiểm toán nội bộ theo kế hoạch, tập trung kiểm toán các lĩnh vực có rủi ro cao, hoạt động lõi trọng yếu và các hoạt động kinh doanh mới; (ii) Triển khai các giải pháp chiến lược kiểm toán nội bộ theo đúng kế hoạch đầy mạnh ứng dụng CNTT; (iii) Phối hợp tốt với tuyến bảo vệ thứ 1, 2 trong mô hình 3 tuyến bảo vệ nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động kiểm soát, kiểm toán nội bộ, quản trị rủi ro và quản trị tài chính; (iv) Giám sát việc tuân thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp kiểm toán nội bộ; (v) Kiện toàn đổi mới công tác giám sát liên tục và công tác giám sát sau chỉnh sửa; (vi) Tiếp tục nâng cao năng lực và đầu tư nguồn lực kiểm toán các lĩnh vực mới, có tính chất phức tạp.

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 2022 và đề xuất một số kiến nghị sau:

- Triển khai quyết liệt các giải pháp chiến lược nhằm đạt được mục tiêu kế hoạch đề ra. Tiếp tục chỉ đạo tập trung cho các dự án chuyển đổi, đầu tư Công nghệ thông tin nhằm tăng cường năng lực hệ thống; tăng cường ứng dụng chuyển đổi số trong cung cấp dịch vụ, quản lý điều hành. Chú trọng tới các giải pháp quản trị rủi ro trong việc phát triển các kênh cung ứng dịch vụ hiện đại và ứng dụng công nghệ số; tăng cường các quy định và các biện pháp bảo đảm an ninh, an toàn, bảo mật.

- 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 dự án Đề án quản trị và phát triển nguồn nhân lực, xây dựng khung năng lực... 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.

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

Nguyễn Thị Thảo