

BÁO CÁO
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2015
VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2016

PHẦN I : KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2015

1. Tình hình chung:

Tình hình kinh tế - xã hội năm 2015 diễn ra trong bối cảnh kinh tế thế giới vẫn đối mặt với nhiều rủi ro, thách thức to lớn, tăng trưởng kinh tế toàn cầu phục hồi chậm, thương mại sụt giảm, giá dầu giảm xuống mức kỉ lục, sự giảm giá mạnh đồng Nhân dân tệ của Trung Quốc.

Nền kinh tế Việt Nam năm 2015: GDP tăng trưởng 6,68%, lạm phát bình quân 2,05%, kim ngạch xuất khẩu đạt 162,4 tỉ USD, kim ngạch nhập khẩu đạt 165,6 tỉ USD; tổng mức bán lẻ hàng hóa đạt 3.243 nghìn tỉ đồng tăng 9,5%; VNIndex đạt 579 điểm (tăng 6,1%).

Kết quả hoạt động của thị trường bảo hiểm năm 2015:

Tính đến 31/12/2015 có 61 doanh nghiệp bảo hiểm (DNBH) hoạt động tại Việt Nam; trong đó gồm 29 DNBH phi nhân thọ, 1 Chi nhánh DNBH phi nhân thọ nước ngoài; 17 DNBH nhân thọ; 12 DN môi giới. Tổng doanh thu phí toàn thị trường đạt 68.688 tỉ đồng, tăng 23,45%; doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ đạt 32.038 tỉ đồng, tăng 17,18%; doanh thu phí bảo hiểm nhân thọ đạt 36.650 tỉ đồng, tăng 29,5% so với năm 2014.

Tổng số tiền thực bồi thường và trả tiền bảo hiểm của các DNBH năm 2015 đạt 21.562 tỉ đồng. Trong đó, DNBH phi nhân thọ đạt 13.579 tỉ đồng (tỉ lệ 42,38% cao hơn cùng kỳ năm 2014 là 39,37%), DNBH nhân thọ đạt 7.983 tỉ đồng. Các DNBH thực hiện tốt nghĩa vụ, cam kết với khách hàng.

Xét về nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ: bảo hiểm xe cơ giới đạt 9.637 tỉ đồng (chiếm tỉ trọng 23,85%), bảo hiểm tài sản và thiệt hại 5.915 tỉ đồng (chiếm 18,5%), bảo hiểm cháy nổ 2.856 tỷ đồng (chiếm 8,91%), bảo hiểm hàng hóa vận chuyển 2.320 tỷ đồng (chiếm 7,24%).

Việc tái cấu trúc DNBH PNT cơ bản hoàn thành: có 11 DNBH thuộc nhóm 1, 19 DNBH thuộc nhóm 2, 01 DNBH thuộc nhóm 3, không có DNBH nào thuộc nhóm

4. Có 30/31 DNBH PNT, tái bảo hiểm đáp ứng quy định pháp luật về biên khả năng thanh toán và vốn chủ sở hữu.

Hệ thống sản phẩm được tiếp tục hoàn thiện, công tác nghiên cứu phát triển sản phẩm mới được đẩy mạnh. Bộ Tài chính đã rà soát và chấp thuận đăng ký điều chỉnh Quy tắc, điều khoản và biểu phí bảo hiểm vật chất xe cơ giới của 25/30 DNBH. Chế độ chính sách về bảo hiểm được tiếp tục hoàn thiện: Thông tư 194/2014 được ban hành nhằm điều chỉnh thị trường theo chuẩn quốc tế; Nghị định 119/2015/NĐ-CP ngày 13/11/2015 quy định bảo hiểm trong đầu tư xây dựng, Thông tư 210/2015/TT-BTC ngày 30/12/2015 về triển khai bảo hiểm trách nhiệm khám chữa bệnh...

Kết thúc năm 2015, MIC tăng trưởng đứng thứ 6 thị trường, thị phần MIC tăng từ 3,6% năm 2014 lên 4,4% và trở thành một trong những DNBH phi nhân thọ lớn nhất trên thị trường bảo hiểm Việt Nam.

2. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2015 của MIC

Theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông năm 2015, Nghị quyết HĐQT của MIC đã nhất trí thông qua các chỉ tiêu kinh doanh, trước bối cảnh khó khăn của nền kinh tế với định hướng hoạt động trong năm 2015 là ***“Hoàn thiện tái cơ cấu, phát triển bền vững”***, HĐQT, Ban điều hành và toàn thể CBNV MIC đã nỗ lực đoàn kết vượt qua khó khăn hoàn thành vượt mức kế hoạch đề ra. Cụ thể như sau:

2.1 Kết quả kinh doanh năm 2015

TT	Nội dung	Thực hiện năm 2014	Kế hoạch 2015	Thực hiện 2015	% hoàn thành	So với TH 2014
1	Tổng doanh thu (tỷ đồng)	1.156	1.302	1.594	122.4%	138%
	- Tổng thu phí bảo hiểm	1.084	1.236	1.520	123%	140,2%
	- Doanh thu HĐTC	72	66	74	112,1%	102,8%
2	Tỷ lệ bồi thường/TDT (%)	26.6%	< 30%	28.2%		
3	Quỹ Dự phòng nghiệp vụ (tỷ đồng)	561	710	796	112%	142%
4	LNTT (tỷ đồng)	38,5	66	50,060	76%	130%
5	Vốn điều lệ (tỷ đồng)	500	600	500	83.3%	100%
6	Số lượng Công ty	28	36	37	102.8%	132.1%
7	Cổ tức dự kiến	5%	7%	7%	100%	140%

(Nguồn: Báo cáo hợp nhất MIC 2015)

Đánh giá chung về kết quả kinh doanh năm 2015:

- Thứ nhất: MIC tiếp tục hoàn thiện chiến lược phát triển giai đoạn 2015-2020 và tầm nhìn đến năm 2025; ký hợp đồng tư vấn xây dựng mô hình tổ chức & KPI với PwC.

Chiến lược phát triển MIC giai đoạn 2015 – 2020 và tầm nhìn đến năm 2025 với 3 trụ cột, 4 nền tảng đã được hoàn thiện thể hiện sự quyết tâm và khát vọng vươn xa của MIC trong 10 năm tới. Để có thể triển khai thành công chiến lược, MIC đã ký kết hợp đồng tư vấn xây dựng mô hình tổ chức mới và KPI với Công ty tư vấn và kiểm toán hàng đầu thế giới PwC. Theo đó, PwC sẽ tư vấn cho MIC xây dựng mô hình tổ chức hiện đại theo chuẩn mực quốc tế, hiệu quả cao, chuyên môn hóa, hỗ trợ mở rộng và phát triển trong tương lai. Đồng thời, PwC cũng xây dựng hệ thống quản lý và đánh giá hiệu quả công việc dựa trên thẻ điểm cân bằng có sự liên kết chặt chẽ với chiến lược kinh doanh sẽ hỗ trợ đạt được các mục tiêu chiến lược.

- Thứ hai: Hoàn thành và hoàn thành vượt kế hoạch các chỉ tiêu kinh doanh, chuyển dịch mạnh mẽ cơ cấu kinh doanh, lọt vào TOP 6.

Tốc độ tăng trưởng doanh thu bảo hiểm đạt 140% và lọt TOP 6 thị trường: tổng DT đạt 1.594 tỉ đồng, tăng trưởng 138% so với cùng kỳ. Đẩy mạnh khai thác các khách hàng truyền thống, các kênh mới (Bankas, đăng kiểm, viễn thông...). Mặc dù tăng trưởng mạnh nhưng cơ cấu nghiệp vụ vẫn thay đổi tốt theo định hướng: tỉ trọng BH XCG giảm 2%, BH HH và TSKT tăng 2%. Do vậy đảm bảo hiệu quả chung của toàn Tổng công ty; thực hiện quản lý nghiệp vụ khai thác chặt chẽ, tuân thủ tốt quy định pháp luật và quy định của MIC.

Quỹ Dự phòng nghiệp vụ lũy kế hết 31/12/2015 đạt 796 tỉ đồng, riêng số trích năm 2015 đạt 234 tỉ đồng, tăng trưởng 238,8% so với năm 2014 đã tạo nguồn tiền ổn định phục vụ đầu tư, tăng lợi nhuận cho Tổng công ty. Trong đó, trích bổ sung 158 tỉ đồng vào quỹ dự phòng phí, tính đến 31/12/2015 tổng quỹ dự phòng phí bảo hiểm đạt 600 tỉ đồng tăng 135,6% so với cuối 2014; trích bổ sung 12,4 tỉ đồng vào quỹ dự phòng dao động lớn tổng quỹ dự phòng dao động lớn tính đến 31/12/2015 là 68 tỉ đồng tăng 122% so với cuối năm 2014. Toàn bộ quỹ dự phòng dao động lớn hiện nay Tổng công ty chưa sử dụng và đây cũng là nguồn để bổ sung cho lợi nhuận của Tổng công ty.

- Thứ ba: Triển khai công tác quản lý tài chính, quản trị rủi ro, định hướng cấp đơn, nhập đơn, theo dõi tình hình thực hiện kế hoạch kinh doanh nghiêm túc, chặt chẽ

Thực hiện đối soát kiểm tra đơn nhập hàng ngày. Quản lý tài khoản tập trung, rà soát tạm ứng, kiểm soát nguồn, rà soát các khoản phải thu... kết quả quản lý tài chính năm 2015 là tốt nhất kể từ ngày thành lập MIC: tỉ lệ thực thu lên đến 97%, xử lý dứt điểm tình trạng vượt nguồn, hạn chế tồn tạm ứng,... Số lượng các đơn vị kinh doanh

hoàn thành mục tiêu lợi nhuận cao (chiếm tỷ lệ 80%). Triển khai tái cơ cấu một số đơn vị hoạt động chưa hiệu quả.

Định hướng khai thác và kiểm soát tỉ lệ bồi thường nhằm kiểm soát rủi ro ngay từ khâu cấp đơn. Công tác quản trị rủi ro được đẩy mạnh nhờ việc sáp nhập hoạt động kiểm soát nội bộ vào cơ quan kiểm toán, trực thuộc Ban Kiểm soát. Do vậy, công tác kiểm tra, kiểm soát được tăng cường giúp Ban Lãnh đạo nhìn nhận chính xác rủi ro tiềm ẩn và đưa ra nhiều giải pháp hạn chế rủi ro hiệu quả.

- Thứ tư: Triển khai thành công mô hình giám định bồi thường độc lập

MIC là doanh nghiệp tiên phong trên thị trường triển khai thành công mô hình giám định bồi thường độc lập. Theo đó, MIC tổ chức hoạt động giám định bồi thường xuyên suốt theo trực dọc, tách biệt với hoạt động kinh doanh, giải quyết bồi thường Chính xác – Nhanh - Chuyên nghiệp đồng thời đảm bảo tính khách quan, minh bạch. Tỉ lệ BT tiếp tục được duy trì ở mức thấp hơn thị trường (tỉ lệ bồi thường chung/tổng doanh thu 28,2%/42,38%).

- Thứ năm: Bước đầu thí triển khai nhiều dịch vụ trải nghiệm cho khách hàng

MIC triển khai nhiều dịch vụ trải nghiệm mới cho khách hàng nhằm mục đích mang lại cho khách hàng dịch vụ trải nghiệm tốt nhất: ra mắt sản phẩm MIMO hợp tác với Viettel, bảo hiểm trực tuyến baohiem247.mic.vn, thiết lập callcenter 1900558891, tra cứu bồi thường trực tuyến.

- Thứ sáu: Công tác phát triển mạng lưới, phát triển sản phẩm được kiện toàn

MIC được Bộ Tài chính cấp phép thành lập thêm 9 công ty bảo hiểm thành viên, đến nay mạng lưới MIC đã có 37 công ty thành viên, trên 2.500 đại lý tại 55/63 tỉnh thành trên cả nước.

Thành lập Ban nghiên cứu và phát triển sản phẩm thuộc khối Nghiệp vụ nhằm chuyên môn hóa công tác phát triển sản phẩm và xây dựng những sản phẩm ưu việt và cạnh tranh.

- Thứ bảy: Hoạt động đầu tư khởi sắc

Tổng tài sản sinh lời tăng trưởng mạnh; các dự án đầu tư của MIC đạt được nhiều kết quả khởi sắc: Dự án tòa nhà VP MIC tại Tp.HCM đã tổ chức lễ cất nóc, tháng 12/2015 MIC Invest đã khởi công xây dựng dự án nhà ở dành cho sỹ quan tại Tây Mỗ, Dự án D47 đã chính thức nhận giấy phép quy hoạch 1/500.

- Thứ tám: Các công tác điều hành được kiện toàn

Các phó TGD thực hiện công tác chỉ đạo hệ thống, thực hiện xây dựng kế hoạch kinh doanh theo trực dọc. Tập trung ban hành mới, hoàn chỉnh các quy định liên quan đến hoạt động kinh doanh, quản lý hệ thống.

- Thứ chín: MIC tổ chức thành công Đại hội Đảng và Đại hội Đoàn các cấp

Đảng bộ đã hướng dẫn tổ chức đại hội thành công cho 26 Chi bộ trực thuộc. Tháng 6/2015, Đại hội Đảng bộ MIC đã tổ chức thành công với sự tham dự của 200 đại biểu được bầu từ các chi bộ. Đại hội đã bầu ra Ban chấp hành Đảng ủy mới có năng lực, có phẩm chất tốt, nhiệt huyết xây dựng Đảng bộ ngày càng phát triển vững mạnh.

Tháng 7/2015, Đại hội Đoàn cơ sở MIC cũng được tổ chức thành công tốt đẹp, bầu ra BCH Đoàn cơ sở mới gồm những đoàn viên trẻ, năng động và tài năng.

Bên cạnh đó, MIC còn có những điểm chưa làm được: Chưa tăng vốn điều lệ theo kế hoạch đề ra; phát triển kinh doanh chưa đồng đều giữa các vùng, các đơn vị cả về quy mô và chất lượng, chưa tương xứng với tiềm năng; mô hình tổ chức cần tiếp tục được kiện toàn; hiệu quả các khoản đầu tư Công ty con (MIC Invest, Tân Phú Long) và D47 còn hạn chế.

Đánh giá chung: Năm 2015 trước những khó khăn của nền kinh tế Việt Nam nói chung cũng như tình hình khó khăn của hoạt động kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ nói riêng. Hoạt động kinh doanh của MIC vẫn tăng trưởng, vào vị trí thứ 6 trong TOP các doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ tại thị trường Việt Nam.

PHẦN II: KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2016

1. Dự báo tình hình kinh tế năm 2016:

Năm 2016, dự báo tình hình chính trị - kinh tế thế giới, khu vực sẽ tiếp tục có những diễn biến phức tạp, khó lường, tiềm ẩn nhiều nhân tố gây mất ổn định.

Triển vọng kinh tế Việt Nam năm 2016 là kinh tế vĩ mô sẽ tiếp tục được củng cố; tăng trưởng GDP sẽ vững chắc, hệ thống ngân hàng ổn định, thị trường bất động sản có nhiều khởi sắc. Chính phủ đặt mục tiêu tăng trưởng GDP năm 2016 là 6,7%, tổng kim ngạch xuất khẩu tăng khoảng 10%; tỷ lệ nhập siêu so với kim ngạch xuất khẩu dưới 5%; tốc độ tăng giá tiêu dùng dưới 5%; tổng vốn đầu tư phát triển toàn xã hội khoảng 31% GDP; tỷ lệ hộ nghèo theo chuẩn nghèo đa chiều giảm 1,3-1,5%, riêng các huyện nghèo giảm 4%; tỷ lệ dân số tham gia bảo hiểm y tế là 76%.

Theo dự báo của Cục Quản lý giám sát bảo hiểm - Bộ Tài chính, năm 2016 được dự báo thị trường bảo hiểm phi nhân thọ sẽ tiếp tục được cải thiện và dự kiến duy trì mức tăng trưởng 2 con số 17% - 18%.

2. Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2016

2.1 Phương châm hoạt động: “ Hoàn thiện chiến lược và phát triển bền vững”

2.2 Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2016:

TT	Nội dung	Thực hiện 2015	KH 2016	Tỷ lệ tăng trưởng (%)
1	Tổng doanh thu (tỷ đồng)	1.594	1.870	117.3%
	- Tổng thu phí bảo hiểm	1.520	1.790	117.8%
	- Doanh thu hoạt động tài chính	74	80	108.1%
2	Tỷ lệ bồi thường (%)	28.2%	34%	
3	Quỹ Dự phòng nghiệp vụ (tỷ đồng)	796	846	106.3%
4	LNTT (tỷ đồng)	50,1	72	143.7%
5	Vốn điều lệ	500	800	160%
6	Số lượng Công ty	37	50	135.1%
7	Cổ tức dự kiến	7%	Tối thiểu 7%	

2.3 Các giải pháp thực hiện

Nhằm thực hiện tốt kế hoạch kinh doanh 2016, MIC sẽ tập trung vào thực hiện các nhóm giải pháp:

- **Giải pháp chiến lược:** Triển khai chiến lược phát triển kinh doanh MIC giai đoạn 2016 – 2020 và tầm nhìn đến năm 2025; hoàn thiện và triển khai mô hình tổ chức, KPI trên toàn hệ thống; triển khai tăng vốn điều lệ; mở rộng mạng lưới kinh doanh trong và ngoài nước đảm bảo thực hiện đúng chiến lược, phù hợp với tình hình thị trường và đảm bảo tuân thủ pháp luật.

- **Giải pháp về phát triển kinh doanh:** Phát huy hiệu quả các kênh phân phối thế mạnh và phát triển kênh phân phối mới như Bankas, các kênh mobile insurance; đa dạng hóa sản phẩm, tập trung đóng gói các sản phẩm hiệu quả cung cấp tới khách hàng. Thực hiện nâng cao chất lượng dịch vụ, tư vấn khách hàng để khách hàng hiểu rõ sản phẩm và quyền lợi nhằm đáp ứng tốt nhất yêu cầu về dịch vụ bảo hiểm cho khách hàng, cung cấp các sản phẩm bảo hiểm nhanh chóng và thuận tiện cho khách hàng. Giải quyết bồi thường chuyên nghiệp, nhanh chóng và chính xác.

- **Nâng cao năng lực đầu tư:** quản lý tốt dòng tiền, nâng cao năng lực đầu tư tài chính; triển khai có hiệu quả việc đầu tư, chuyên nghiệp hóa trong hoạt động đầu tư.

- **Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực:** Triển khai có hiệu quả mô hình mới, hệ thống quản trị thành tích theo KPIs, xây dựng các chính sách đãi ngộ, phúc lợi hiệu quả, tiên tiến nhằm tạo cơ chế khuyến khích CBNV cống hiến và góp phần thu hút nhân sự chất lượng cao từ thị trường. Xây dựng chương trình đào tạo theo định hướng phát triển bền vững.

- **Tối ưu hóa hoạt động vận hành:** Nâng cao năng lực quản trị rủi ro, hoàn thiện mô hình quản trị rủi ro; hiện đại hóa CNTT; hoạt động quản lý nghiệp vụ; truyền thông và xây dựng văn hóa doanh nghiệp nhằm hỗ trợ tối đa hoạt động kinh doanh.

Năm 2016, hoạt động kinh doanh bảo hiểm sẽ tiếp tục cạnh tranh rất khốc liệt, toàn thể CBNV MIC đoàn kết và quyết tâm nỗ lực tập trung sát sao việc thực hiện kế hoạch kinh doanh theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ và Hội đồng quản trị, triển khai các giải pháp trọng tâm, phù hợp và linh hoạt để hoàn thành xuất sắc kế hoạch kinh doanh.

Tổng Công ty Bảo hiểm Quân đội xin chân thành cảm ơn sự quan tâm, chỉ đạo sát sao của Thủ trưởng Bộ Quốc phòng, Bộ Tài chính, các cơ quan và đặc biệt sự ủng hộ của Quý Cổ đông, sự hợp tác chặt chẽ của Quý Khách hàng, các Quý vị cùng toàn thể CBNV MIC và rất mong tiếp tục nhận được sự quan tâm ủng hộ, đồng hành của Quý vị để MIC tiếp tục hoàn thành nhiệm vụ kinh doanh năm 2016 và các năm tiếp theo.

Kính chúc Quý vị dồi dào sức khỏe, hạnh phúc và thành công.

Trân trọng !

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông;
- HĐQT, BKS;
- Ban TGD;
- Lưu: VP.

TỔNG GIÁM ĐỐC



Nguyễn Quang Hiện