



Số: /2022/BC-HĐQT

Hà Nội, ngày tháng năm 2022

BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG HĐQT NHIỆM KỲ 2017 – 2022
ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NHIỆM KỲ 2022 - 2027

Kính thưa : Quý cổ đông Tổng CTCP Bảo hiểm Quân đội

Thực hiện công tác quản lý và chỉ đạo hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty theo quy định tại Điều lệ và Luật Doanh nghiệp, HĐQT xin trân trọng báo cáo với Đại hội về kết quả hoạt động HĐQT nhiệm kỳ 2017-2022, định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2022-2027 như sau:

PHẦN 1: BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG HĐQT NHIỆM KỲ 2017 – 2022

1. BỐI CẢNH CHUNG

Giai đoạn 2017-2021, việc thực hiện cơ cấu lại nền kinh tế, đổi mới mô hình tăng trưởng đã đạt được nhiều kết quả tích cực, hoàn thành cơ bản các mục tiêu đề ra; chất lượng tăng trưởng được nâng lên, cơ cấu kinh tế chuyển dịch đúng hướng, năng suất lao động được cải thiện. Tăng trưởng kinh tế từng bước được cải thiện, đạt mức tăng khá trong những năm vừa qua, đặc biệt trong bối cảnh dịch bệnh Covid-19 diễn ra phức tạp, tác động đến mọi mặt của đời sống kinh tế - xã hội. Trong đó, bình quân giai đoạn 2016-2020 đạt mức 6,01% (cao hơn mức bình quân 5,91%/năm của giai đoạn 2011-2015). Năm 2021, tốc độ tăng trưởng có xu hướng suy giảm và chỉ đạt 2,58%. Tuy vậy, Việt Nam vẫn là một trong số rất ít quốc gia duy trì mức tăng trưởng dương trên thế giới.

Đối với lĩnh vực Bảo hiểm phi nhân thọ, thị trường Châu Á được đánh giá là một khu vực đang phát triển với tốc độ nhanh chóng, mang lại nhiều cơ hội tăng trưởng doanh thu. Tỷ lệ thâm nhập bảo hiểm phi nhân thọ ở Đông Nam Á đang tăng trưởng mạnh mẽ (CAGR trung bình 6,81% trong giai đoạn 2017-2021), với các công ty lớn đang tích cực đưa ra các sáng kiến kỹ thuật số bao gồm công nghệ viễn thông di động và AI. Tại Việt Nam, năm 2021 là một năm khó khăn của ngành bảo hiểm phi nhân thọ khi tăng trưởng doanh thu phí bảo hiểm rất thấp ở mức 3.98% so với năm 2020, hai nghiệp vụ bán lẻ bị ảnh hưởng nặng nề bởi dịch bệnh covid là bảo hiểm xe cơ giới và bảo hiểm con người.

Trước bối cảnh đó, Hội đồng quản trị MIC đã có những chỉ đạo, định hướng kịp thời để MIC chủ động xây dựng các kịch bản ứng phó, thực hiện các biện pháp kiểm soát chi phí, triển khai các giải pháp kinh doanh mới, phát triển sản phẩm mới đáp ứng nhu cầu của thị trường, quyết tâm hoàn thành các mục tiêu chiến lược của Tổng công ty.

2. Đánh giá kết quả hoạt động nhiệm kỳ 2017-2022 của HĐQT

Trong nhiệm kỳ 2017-2022, HĐQT đã tích cực triển khai/chi đạo triển khai các nội dung thuộc nhiệm vụ quyền hạn, quyết nghị của ĐHĐCĐ trên cơ sở tuân thủ chặt chẽ quy định pháp luật, theo đó một số kết quả đạt được cụ thể:

2.1. Về tổ chức hoạt động của HĐQT phù hợp quy định, nâng cao năng lực quản trị công ty

HĐQT nhiệm kỳ 2017 – 2022 có 05 thành viên gồm Chủ tịch HĐQT và 4 thành viên HĐQT. Trong nhiệm kỳ qua, HĐQT đã có một số biến động về nhân sự, cụ thể là:

- Ngày 28/05/2020, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua việc bầu bổ sung 04 thành viên HĐQT (trong đó có 01 TV HĐQT độc lập), miễn nhiệm 03 thành viên HĐQT sau khi cổ đông Ngân hàng TMCP Quân đội thay đổi người đại diện quản lý phần vốn góp tại MIC.

- Ngày 22/04/2021, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua việc bầu bổ sung 01 thành viên HĐQT, miễn nhiệm 01 thành viên HĐQT sau khi cổ đông Ngân hàng TMCP Quân đội thay đổi người đại diện quản lý phần vốn góp tại MIC.

Đến nay, HĐQT hoạt động với số lượng 06 thành viên, bao gồm:

1. Ông Ưông Đông Hưng – Chủ tịch HĐQT
2. Ông Vũ Hồng Phú – Phó Chủ tịch HĐQT
3. Bà Nguyễn Thị Thuỷ - Thành viên HĐQT
4. Ông Dư Cao Sơn – Thành viên HĐQT
5. Ông Đinh Như Tuynh – Thành viên HĐQT, Chủ tịch Ủy ban điều hành
6. Ông Đặng Quốc Tiến – Thành viên HĐQT độc lập

Nhiệm kỳ vừa qua, HĐQT MIC đã tập trung hoàn thiện cơ chế quản trị công ty, trên cơ sở tuân thủ quy định pháp luật, hướng tới thông lệ quốc tế, được các cổ đông chấp thuận. Trong kỳ HĐQT đã hoàn thiện chỉnh sửa Điều lệ, Quy chế nội bộ về quản trị, Quy chế tổ chức hoạt động của HĐQT. Trong quá trình hoạt động HĐQT không ngừng kiện toàn bộ máy tham mưu, giúp việc cho HĐQT đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật và các quy định về quản trị nội bộ. Trong nhiệm kỳ HĐQT thành lập các Ủy ban giúp việc (Ủy ban quản trị rủi ro, Ủy ban nhân sự, Ủy ban đầu tư), Văn phòng HĐQT, các cơ quan này cũng đã phát huy việc tham mưu, hỗ trợ tích cực cho HĐQT trong việc nghiên cứu xây dựng Chiến lược, chính sách thực hiện đúng chức năng nhiệm vụ mà Đại hội cổ đông giao phó.

Trong nhiệm kỳ, HĐQT đã tổ chức thành công 05 Đại hội đồng cổ đông thường niên đúng quy định về thời gian, trình tự và nội dung. Qua đó đánh giá, tổng kết hoạt động của từng năm, thông qua kế hoạch cũng như quyết sách lớn của các năm tiếp theo.

HĐQT cũng duy trì tổ chức các phiên họp HĐQT hàng quý để xem xét, đánh giá kết quả kinh doanh của Tổng Công ty, đưa ra các quyết định chỉ đạo kịp thời, tạo điều kiện thuận lợi cho Ban điều hành hoàn thành nhiệm vụ, đồng thời 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 đã được chi trả theo đúng ngân sách đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.

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 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.

2.2. Đánh giá về hoạt động của Tổng Công ty trong giai đoạn 2017- 2021:

Trong bối cảnh kinh tế vĩ mô và tình hình kinh tế xã hội có nhiều biến động, HĐQT, Ban điều hành cùng toàn thể CBNV MIC đã nỗ lực quyết tâm phấn đấu và đạt được một số kết quả khả quan trong nhiệm kỳ vừa qua, cụ thể như sau:

♦ Kết quả kinh doanh tăng trưởng cao, hoàn thành tốt các nhiệm vụ ĐHĐCĐ giao phó:

Giai đoạn 2017-2021, MIC duy trì được tốc độ tăng trưởng cao hơn trung bình ngành trên tất cả các chỉ tiêu quy mô, hiệu quả. Tổng Tài sản tăng trưởng gấp 2,2 lần, Doanh thu bảo hiểm gốc tăng trưởng gấp 2,05 lần, đạt 3.932 tỷ đồng năm 2021 tăng trưởng 24,6% so với 2020 tốc độ tăng gấp 6 lần thị trường, Lợi nhuận trước thuế tăng trưởng đều đặn hàng năm, đạt 281 tỷ đồng năm 2021 gấp 5,07 lần so với năm 2017, Hiệu quả hoạt động được cải thiện rõ rệt qua các năm với ROE đạt 13,6% năm 2021 thuộc TOP đầu ngành. Tỷ lệ bồi thường trong cả giai đoạn được kiểm soát tốt và ngày càng được cải thiện, năm 2021 tỷ lệ bồi thường ở mức 32.9% thấp hơn so tỷ lệ bồi thường bình quân của thị trường là 40%. Trong năm 2021 MIC đã vượt lên chiếm vị trí TOP 5 về thị phần trên thị trường bảo hiểm phi nhân thọ. Đối với lĩnh vực Đầu tư tài chính, MIC lựa chọn mục tiêu đầu tư an toàn và hiệu quả, tỷ suất lợi nhuận đầu tư của MIC trong các năm gần đây luôn duy trì được sự ổn định và hiệu quả với ROI bình quân giai đoạn 2017-2021 > 8%.

Trong nhiệm kỳ vừa qua, HĐQT thực hiện thành công việc tăng vốn điều lệ từ 800 tỷ đồng lên 1.430 tỷ đồng. Việc tăng vốn điều lệ tạo điều kiện để MIC có thể tham

gia tất cả các dịch vụ bảo hiểm trên thị trường, đặc biệt là các dự án bảo hiểm tài sản công và tăng khả năng giữ lại đối với các dịch vụ bảo hiểm có hiệu quả, tăng lợi nhuận, tạo cơ sở vững chắc hơn để MIC hoàn thành kế hoạch đề ra trong điều kiện môi trường kinh doanh ngày càng khó khăn.

Bảng 1: Kết quả kinh doanh MIC giai đoạn 2017 – 2021

(ĐVT: tỷ đồng)

Chỉ tiêu	Năm 2017	Năm 2018	Năm 2019	Năm 2020	Năm 2021	% tăng trưởng năm 2021/2017	CAGR
1. Doanh thu BH gốc	1.921	1.925	2.507	3.157	3.932	105%	19,6%
2. Tỷ lệ bồi thường TNGL	44,0%	42,2%	27,2%	33,9%	32,9%	-25%	
3. Lợi nhuận trước thuế	55,5	135,2	176,7	242,4	281	40%	49,9%
4. Vốn điều lệ	800	840	1.300	1.300	1.430	79%	15,6%
5. Tổng tài sản	2.999	3.678	4.914	5.551	6.567	119%	21,6%
6. Tỷ suất lợi nhuận/Vốn chủ sở hữu (ROE)	5,10%	11,50%	11,50%	12,90%	13,64%	167%	27,8%
7. NSLĐ/người	1,32	1,5	1,55	2	2,3	74%	14,9%
8. Số lượng chi nhánh	63	63	64	66	69	10%	2,3%
11. Thị phần doanh thu	TOP 6	TOP 6	TOP 6	TOP 6	TOP 5		

♦ MIC là đơn vị đầu tiên áp dụng hệ thống giám định bồi thường tập trung, áp dụng công nghệ AI (trí tuệ nhân tạo) vào hoạt động giám định bồi thường

Trong cuộc chạy đua về công nghệ bảo hiểm số siêu tốc, MIC luôn chọn cho mình hướng đi khác biệt, luôn là thương hiệu tiên phong trong ngành. Năm 2021 MIC đã cho ra mắt công nghệ bồi thường siêu tốc giúp khách hàng hoàn toàn yên tâm trải nghiệm dịch vụ bảo hiểm xe cơ giới. Nếu như trước đây, khách hàng phải mất nhiều thời gian liên hệ cơ quan chức năng xác nhận, đảm bảo hiện trường. Đồng thời liên hệ giám định viên làm thủ tục khai báo tổn thất và làm biên bản yêu cầu bồi thường. Thông

thường thủ tục bồi thường truyền thống 10-15 ngày để hoàn tất. Nhưng với Công nghệ bồi thường siêu tốc MIC chỉ sau 5 phút khách hàng đã nhận ngay phương án bồi thường.

♦ Tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin, chuyển đổi số, giúp tiết kiệm thời gian, chi phí, tăng cường quản trị rủi ro, tạo ra nhiều giá trị gia tăng đáp ứng nhu cầu mới của khách hàng

MIC Tập trung đầu tư hệ thống công nghệ thông tin, hệ thống core bảo hiểm, hoàn thiện và phát triển nâng cấp cơ sở hạ tầng các phần mềm và ứng dụng, tiến tới số hóa quy trình khai thác và bồi thường. Từ năm 2019, MIC đã áp dụng công nghệ cấp đơn siêu tốc, triển khai thành công ấn chỉ điện tử siêu tốc. Đến thời điểm tháng 3/2021, khi Nghị định 03/2021/NĐ-CP và thông tư 04/2021/TT-BTC về bảo hiểm bắt buộc trách nhiệm dân sự (TNDS) của chủ xe cơ giới có hiệu lực, MIC đã hoàn toàn chủ động về công nghệ và mang đến cho khách hàng sự thuận tiện với Giấy chứng nhận điện tử bảo hiểm xe máy/ô tô.

Là một doanh nghiệp bảo hiểm thuộc top đầu của ngành, MIC hiểu rằng, mong muốn của khách hàng thời nay luôn đi liền với sự tiện ích từ Công nghệ. Giờ đây khách hàng của MIC chỉ cần thao tác trong 10-30 giây là có thể sở hữu được giấy chứng nhận bảo hiểm như mong muốn. Năm 2021 MIC được bình chọn Top 2 công ty bảo hiểm phi nhân thọ được khách hàng hài lòng về trải nghiệm số nhất (do tổ chức IDG Việt Nam bình chọn)

♦ 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

MIC 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. Năng lực và chất lượng phân tích rủi ro, năng lực giám sát và cảnh báo sớm được nâng cao. Kiểm soát chặt chẽ các vấn đề về tuân thủ, chỉ đạo xây dựng hệ thống các chỉ số rủi ro KRIs. Đẩy mạnh xây dựng các quy trình quy chế quản trị nội bộ, giám sát việc tuân thủ thực hiện SLA nhằm hỗ trợ tối đa hoạt động kinh doanh.

♦ Xây dựng môi trường làm việc hấp dẫn, tạo dựng nền tảng nhân sự vững chắc:

Trong chiến lược phát triển bền vững hướng tới Top 3 Doanh nghiệp bảo hiểm Phi nhân thọ, MIC đã đặc biệt chú trọng xây dựng môi trường làm việc chuyên nghiệp mang lại nhiều trải nghiệm khác biệt, nhân sự được thỏa sức thể hiện giá trị và tài năng. Đồng thời MIC đã thực hiện kiện toàn mô hình tổ chức theo hướng tiệm cận các mô hình tiên tiến, bám sát chiến lược kinh doanh, nâng cao lợi thế cạnh tranh, giảm sự chồng chéo chức năng giữa các bộ phận, tăng cường vai trò quản lý và hỗ trợ của Hội sở đối với các đơn vị kinh doanh. Đặc biệt là việc chỉ đạo quản lý tập trung hoạt động giám định bồi thường đảm bảo giải quyết bồi thường Nhanh, Chính xác và Chuyên nghiệp đồng thời đảm bảo tính minh bạch và giảm thiểu rủi ro trong quá trình hoạt động. MIC 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. MIC được bình

chọn Top 50 Doanh nghiệp Việt có Thương hiệu nhà tuyển dụng hấp dẫn nhất 2020,2021 (do Aphabe thực hiện) là kết quả đáng tự hào vì những nỗ lực phát triển văn hoá doanh nghiệp và môi trường lao động hiệu quả.

♦ **Tích lũy giá trị doanh nghiệp đảm bảo lợi ích cổ đông.**

Tháng 1/2021 niêm yết thành công cổ phiếu trên HOSE, cổ phiếu MIG ngày càng hấp dẫn nhà đầu tư, đây là bước tiến quan trọng, góp phần khẳng định vị thế, nâng cao giá trị thương hiệu với các nhà đầu tư, đối tác.

Trong nhiệm kỳ 2017-2021, MIC luôn đảm bảo tốt quyền lợi cổ đông với chính sách trả cổ tức đều đặn hàng năm, giá cổ phiếu sau chia tách tăng 2,93 lần so với 2017. Năm 2021 giá trị vốn hoá tăng gấp 5,23 lần so với 2017.

Bảng 2: Cổ tức, Giá cổ phiếu MIG qua các năm 2017-2021

Chỉ tiêu	2017	2018	2019	2020	2021
Cổ tức					
- Tiền mặt		8%	10%		
- Cổ phiếu	5%			10%	Dự kiến 10%
Giá cổ phiếu (sau điều chỉnh) (đồng) <i>Lấy theo giá đóng cửa tại phiên giao dịch cuối cùng trong năm</i>	8.150	9.250	9.050	14.450	23.850
Tổng giá trị vốn hoá (tỷ đồng)	652	777	1.176	1.878	3.411

Các cơ chế thực hiện quyền cổ đông bao gồm: Cơ chế tham dự và biểu quyết tại các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông; cơ chế kiểm tra giám sát hoạt động; cơ chế tiếp nhận thông tin của HĐQT, Ban điều hành, cơ chế công khai, minh bạch thông tin được HĐQT MIC thực hiện nghiêm túc theo quy định Pháp luật. Hoạt động công bố thông tin, công khai các lợi ích liên quan của người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ được triển khai tuân thủ chặt chẽ các quy định liên quan. Với những nỗ lực đảm bảo quyền lợi cổ đông và công khai, minh bạch thông tin, MIC vinh dự đạt danh hiệu Top 10 Doanh nghiệp quy mô lớn thực hiện tốt công bố thông tin và minh bạch năm 2018 - 2019 theo chương trình bình chọn của Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội.

♦ **Nâng cao uy tín, thương hiệu:**

Trong nhiệm kỳ 2017-2022 HĐQT MIC đã thực hiện tích cực vai trò chức năng quản trị điều hành theo đúng các cam kết với Đại hội cổ đông, MIC giữ vững ổn định nội bộ, quản trị rủi ro tốt, đoàn kết, tuân thủ các quy định của Pháp luật và tạo được nhiều đột phá và hiệu quả trong hoạt động. MIC đã được các cơ quan chức năng, khách hàng nhìn nhận, đánh giá và tin tưởng vào những nỗ lực và sự chuyển mình đầy tích cực, MIC vinh dự nhận được nhiều giải thưởng như:

- Liên tục 05 năm nhận Cờ thi đua của Thành phố; Nhận Cờ thi đua Chính phủ; Bằng khen của Bộ Tài chính

- TOP 500 doanh nghiệp tăng trưởng nhanh nhất Việt Nam & Top Doanh nghiệp uy tín 2020, 2021

- Top 05 Doanh nghiệp Bảo hiểm phi nhân thọ uy tín năm 2021

- Top 50 Doanh nghiệp Việt có Thương hiệu nhà tuyển dụng hấp dẫn nhất

- Top 100 Sao vàng Đất Việt 2021

2.6. Một số tồn tại

Bên cạnh những thành tựu và kết quả khả quan đạt được, HĐQT đánh giá vẫn còn một số tồn tại, hạn chế cần khắc phục, cụ thể như sau:

- Chưa hoàn thiện các công việc triển khai liên quan đến dự án D47;

- Chưa tìm được đối tác chiến lược phù hợp.

PHẦN 2: ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NHIỆM KỲ 2022-2027

1. Dự báo kinh tế vĩ mô

Trong báo cáo Triển vọng kinh tế toàn cầu, WB dự báo mức tăng trưởng kinh tế toàn cầu sẽ giảm xuống còn 4,1% trong năm 2022, thấp hơn so với mức 5,5% của năm 2021, thậm chí có thể giảm tiếp xuống còn 3,2% trong năm tới khi mà các chính phủ thu hẹp chương trình hỗ trợ tài chính và tiền tệ vốn được ban hành trong thời gian đại dịch. Về triển vọng tăng trưởng của Việt Nam trong năm 2022 nền kinh tế Việt Nam sẽ phục hồi nhanh, hiệu quả và mạnh mẽ, đồng thời quay trở lại quỹ đạo phát triển bền vững. Ngân hàng Phát triển châu Á (ADB) dự báo mức tăng trưởng kinh tế của Việt Nam năm 2022 ở mức 6,5%. ADB nhận định hoạt động xuất khẩu sẽ tiếp tục là động lực tăng trưởng với việc tận dụng hiệu quả các hiệp định thương tự do, đầu tư nước ngoài mạnh mẽ trở lại, tập trung nhiều vào lĩnh vực sản xuất và phát triển xanh. Đối với ngành bảo hiểm về dài hạn vẫn tương đối tích cực khi tỷ lệ thâm nhập bảo hiểm đang ở mức khác thấp so với khu vực, trong khi thu nhập bình quân đầu người nhìn chung có xu hướng gia tăng, ngành bảo hiểm vẫn sẽ giữ được tốc độ tăng trưởng 5-10% nhờ sự hồi phục của nhu cầu bảo hiểm cá nhân khi kinh tế phục hồi, cùng với đó là tăng trưởng doanh thu bảo hiểm bán buôn như tài sản, cháy nổ được hỗ trợ, các dự án đầu tư công có giá trị lớn, cùng giao thương quốc tế phục hồi.

2. Định hướng phát triển.

2.1. Mục tiêu kinh doanh.

Trong điều kiện thị trường có nhiều cơ hội nhưng cũng không ít rủi ro và thách thức, HĐQT xác định mục tiêu sẽ đạt TOP 3 thị phần bảo hiểm phi nhân thọ Việt Nam, một

số chỉ tiêu chính như sau:

STT	Chỉ tiêu	Tăng trưởng bình quân giai đoạn 2022-2026
1	Vốn chủ sở hữu	~20%
2	Doanh thu	~23%
3	Lợi nhuận	~30%
4	ROE	Đảm bảo ROE năm 2026 đạt $\geq 20\%$

2.2. Giải pháp thực hiện

- Để đạt được mục tiêu trên, MIC cần tập trung thực hiện những nhiệm vụ trọng tâm sau:

♦ Thực hiện 03 chuyển dịch trọng tâm: Kiến tạo mô hình kinh doanh mới – Phát triển sản phẩm sáng tạo – Thúc đẩy mạnh mẽ Bancassurance:

- Kiến tạo mô hình kinh doanh mới: MIC tập trung nguồn lực xây dựng hệ sinh thái số về chăm sóc sức khỏe hợp tác với các bệnh viện, cơ sở chăm sóc y tế, các Tập đoàn lớn đang là đối tác hiện hữu của MIC.

- Phát triển sản phẩm sáng tạo: Đa dạng hơn các sản phẩm Sức khỏe và con người hướng mục tiêu tới các phân khúc khách hàng mới trong suốt các giai đoạn của cuộc đời, phát triển mới các sản phẩm Bảo hiểm vi mô, Bảo hiểm dựa trên định mức sử dụng, Sản phẩm bảo vệ chuyên biệt.

- Thúc đẩy mạnh mẽ Bancassurance: Thực hiện số hoá bồi thường, kênh Bancass và đại lý mang lại trải nghiệm khách hàng tốt nhất từ khâu cấp đơn đến khâu xử lý bồi thường, mở rộng Bancass với các đối tác TCTD, tối đa hoá bán chéo trong hệ sinh thái MB.

♦ Tăng cường và phát triển 03 nền tảng trọng tâm: Phát triển nền tảng số - Khách hàng là trung tâm – Quản trị dữ liệu

- Phát triển nền tảng số: Tiếp tục đầu tư và nâng cấp hạ tầng công nghệ thông tin. Tăng cường nền tảng công nghệ, nền tảng tương tác kỹ thuật số

- Khách hàng là trung tâm: Gia tăng các trải nghiệm khách hàng, hành trình khách hàng, gia tăng năng lực giữ chân khách hàng.

- Quản trị dữ liệu: thiết kế dữ liệu có hệ thống để đạt được mục tiêu kinh doanh, triển khai phân tích dữ liệu nâng cao dựa trên hành vi khách hàng, triển khai hoạt động phân tích giảm thiểu các rủi ro trực lợi.

♦ Về nhân sự: Tiếp tục kiện toàn mô hình tổ chức, thu hút các nguồn nhân lực có chất lượng cao từ bên ngoài, đồng thời đẩy mạnh phát triển nguồn lực nội bộ, hoàn thiện cơ chế đãi ngộ cho CBNV.

♦ Về Quản trị rủi ro: Tiếp tục rà soát hoàn thiện chính sách quản lý rủi ro,

Khung khẩu vị rủi ro, Chương trình tự đánh giá rủi ro và chốt kiểm soát (RCSA), Chỉ số rủi ro chính KRIs, hệ thống quản lý và kiểm soát các chính sách, quy định, quy trình MIC, đảm bảo phù hợp với chiến lược kinh doanh và mục tiêu hoạt động, hỗ trợ đầy đủ kịp thời chính xác các nhu cầu phân tích, ra các quyết định về kinh doanh, quản lý rủi ro cũng như đảm bảo các vấn đề về an toàn bảo mật thông tin.

♦ **Về việc tìm kiếm đối tác chiến lược:** Tiếp tục cùng MB tìm kiếm 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 tổng kết hoạt động nhiệm kỳ 2017 – 2022 và định hướng nhiệm kỳ 2022 – 2027 của Hội đồng quản trị MIC. HĐQT tập trung chỉ đạo BDH hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kinh doanh trong năm 2022, đánh dấu mốc son trong sự nghiệp 15 năm phát triển của MIC.

Giai đoạn 2022 – 2027 dự báo với nhiều thay đổi, MIC tin tưởng rằng với sự ủng hộ của quý vị cổ đông và sự thống nhất chỉ đạo điều hành của HĐQT, BKS, Ban điều hành, sự hỗ trợ của các cơ quan liên ngành và sự đồng lòng quyết tâm của CBCNV, MIC sẽ tiếp tục phát triển vững mạnh và trở thành một trong những công ty bảo hiểm hàng đầu tại Việt Nam.

Thay mặt HĐQT tôi xin trân trọng cảm ơn Bộ Quốc Phòng, Bộ Tài chính, Ngân hàng TMCP Quân đội, Quý vị cổ đông, khách hàng, đối tác và toàn thể CBCNV MIC đã luôn ủng hộ giúp đỡ chúng tôi trong thời gian qua và hy vọng sẽ tiếp tục nhận được sự ủng hộ, đồng hành của Quý vị trong thời gian tới.

Xin kính chúc các quý vị sức khỏe và thành công!

Nơi nhận:

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

**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

1. Các cuộc họp Hội đồng Quản trị

STT	Thành viên HĐQT	Số buổi họp HĐQT tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham dự
1	Uông Đông Hưng	06/06	100%	
2	Vũ Hồng Phú	05/06	84%	Bận công tác
3	Nguyễn Thị Thủy	06/06	100%	
4	Dư Cao Sơn	05/06	84%	Bận công tác
5	Đinh Như Tuynh	06/06	100%	
6	Đặng Quốc Tiến	06/06	100%	

2. Các Nghị quyết của HĐQT

STT	Số NQ	Ngày	Nội dung
1	01/2021/NQ-HĐQT	07/01/2021	Đánh giá thi đua khen thưởng
2	02/2021/NQ-HĐQT	08/01/2021	Kế hoạch kinh doanh 2021
3	03/2021/NQ-HĐQT	24/02/2021	Kế hoạch tổ chức ĐHĐCĐ
4	04/2021/NQ-HĐQT	12/3/2021	Thành lập MIC Hà Tĩnh
5	05/2021/NQ-HĐQT	15/3/2021	Phương án đầu tư trái phiếu
6	06/2021/NQ-HĐQT	13/4/2021	Thẩm quyền giao dịch với người liên quan
7	07/2021/NQ-HĐQT	16/4/2021	Nguyên tắc tách nguồn vốn chủ sở hữu
8	08/2021/NQ-HĐQT	19/4/2021	Thành lập MIC Nam Bình Dương
9	09/2021/NQ-HĐQT	19/4/2021	Thông qua chủ trương triển khai core bảo hiểm
10	10/2021/NQ-HĐQT	19/4/2021	Nghị quyết về hoạt động kinh doanh Quý 1
11	11/2021/NQ-HĐQT	06/5/2021	Thành lập MIC Hà Đông
12	12/2021/NQ-HĐQT	12/5/2021	Triển khai chi trả cổ tức bằng cổ phiếu
13	13/2021/NQ-HĐQT	01/6/2021	Thù lao HĐQT, BKS
14	14/2021/NQ-HĐQT	02/6/2021	Hạn mức tín dụng
15	15/2021/NQ-HĐQT	16/06/2021	Lựa chọn công ty kiểm toán BCTC
16	16/2021/NQ-HĐQT	30/06/2021	Hạn mức tín dụng
17	17/2021/NQ-HĐQT	15/7/2021	Công tác thi đua khen thưởng
18	18/2021/NQ-HĐQT	16/7/2021	KQKD Quý 2 và triển khai kinh doanh các Quý 3
19	19/2021/NQ-HĐQT	19/10/2021	KQKD Quý 3 và triển khai kinh doanh Quý 4

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.

STT	Tên tổ chức	Số Giấy NSH*, ngày cấp, nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính/ Địa chỉ liên hệ	Nội dung, số lượng, tổng giá trị giao dịch/
1	Ngân hàng TMCP Quân đội	0100283873	Tòa nhà MB, 18 Lê Văn Lương, Phường Trung Hòa, Quận Cầu Giấy, TP Hà Nội	- Tiền gửi của MIC tại Ngân hàng TMCP Quân đội thời điểm 31/12/2021 là: 1.201.000.000.000 đồng - Phí Bảo hiểm cho MB: 40.614.799.342 VNĐ - Hợp đồng đại lý: 20.906.378.196 VNĐ - Hợp đồng dịch vụ của MB: 6.951.222.856
2	Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ MB Ageas	0107520795	Tầng 15, Tòa nhà 21 Cát Linh, phường Cát Linh, quận Đống Đa, Hà Nội	- Hợp đồng mua bảo hiểm: 4.517.132.881 VNĐ
3	Tổng công ty cổ phần bưu chính Viettel	0104093672	Số 1, phố Giang Văn Minh, Phường Kim Mã, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội	Hợp đồng mua bảo hiểm: 4.099.524.424 VNĐ
4	Công ty Cổ phần Hóa Dầu Quân Đội	0101436307	N1 33B Phạm Ngũ Lão, Hoàn Kiếm, Hà Nội	Hợp đồng mua bảo hiểm: 2.094.903.089VNĐ