



Số: .../2022/BC-BKS

Hà Nội, ngày tháng năm 2022

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG BAN KIỂM SOÁT
VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2021, NHIỆM KỲ 2017-2022 VÀ PHƯƠNG HƯỚNG
NHIỆM KỲ 2022-2027**

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

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

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2017-2022

1. Nhân sự của Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2017-2022

Đại hội đồng cổ đông nhiệm kỳ 2017-2022 đã thông qua và bầu Ban Kiểm soát với 03 thành viên. Sau đại hội đồng cổ đông, Ban Kiểm soát đã tổ chức họp và bầu bà Nguyễn Thị Phương Thuý là Trưởng Ban Kiểm soát, kiện toàn Quy chế tổ chức hoạt động Ban Kiểm soát và phân công công việc cho các thành viên Ban Kiểm soát, cụ thể như sau:

STT	Họ và tên	Chức danh	Thời gian bổ nhiệm/Miễn nhiệm	Chế độ làm việc
1	Nguyễn Thị Phương Thuý	Trưởng BKS	Bổ nhiệm ngày 29/03/2017	Chuyên trách
2	Bùi Thị Hồng Thuý	Thành viên BKS	Bổ nhiệm ngày 28/05/2020	Kiểm nhiệm
3	Hoàng Thị Tuyết Mai	Thành viên BKS	Bổ nhiệm ngày 22/04/2021	Kiểm nhiệm
4	Dương Thị Thanh Nga	Thành viên BKS	Bổ nhiệm ngày 29/03/2017 Miễn nhiệm ngày 28/05/2020	Kiểm nhiệm
5	Lê Thị Hải Ninh	Thành viên BKS	Bổ nhiệm ngày 29/03/2017 Miễn nhiệm ngày 28/05/2020	Kiểm nhiệm
6	Đoàn Thị Lan Anh	Thành viên BKS	Bổ nhiệm ngày 28/05/2020 Miễn nhiệm ngày 22/04/2021	Kiểm nhiệm

2. Các cuộc họp Ban Kiểm soát

Trong nhiệm kỳ 2017-2022, Ban Kiểm soát MIC đã họp định kỳ mỗi Quý một lần theo quy định tại điều lệ của MIC và Quy chế tổ chức hoạt động của Ban Kiểm soát. Trên cơ sở nhiệm vụ được phân công, Trưởng Ban Kiểm soát và thành viên BKS đã tích cực thực hiện và tổ chức các nhiệm vụ được giao.

Biên bản cuộc họp được ghi chép đầy đủ các nội dung, thành phần tham dự cuộc họp, ghi ý kiến đầy đủ của các thành viên Ban Kiểm soát. Biên bản cuộc họp được lưu trữ tại Cơ quan Kiểm toán nội bộ.

3. Hoạt động Kiểm toán nội bộ

Nhiệm kỳ 2017-2022, Ban Kiểm soát Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội đã chỉ đạo Cơ quan Kiểm toán nội bộ xây dựng kế hoạch và thực hiện kiểm tra tại các đơn vị thuộc/trực thuộc MIC theo kế hoạch kiểm tra, thực hiện kiểm toán toàn diện/chuyên đề với tổng số 71 cuộc kiểm toán.

Phạm vi kiểm toán đã bao quát được toàn bộ hoạt động của Tổng Công ty từ Trụ sở chính đến các đơn vị thành viên, trên các hoạt động như khai thác bảo hiểm, bồi thường bảo hiểm, tái bảo hiểm, quản lý tài chính, kế toán, công nghệ thông tin, nhân sự, quản trị rủi ro...

Ban Kiểm soát chỉ đạo tổ chức bộ máy Kiểm toán nội bộ, chỉ đạo Cơ quan Kiểm toán nội bộ bám sát và thực hiện nâng cao chất lượng hoạt động và mức độ trưởng thành của Kiểm toán nội bộ theo thông lệ quốc tế, tăng cường công tác đào tạo, cập nhật và bổ sung các văn bản và hướng dẫn như: Chiến lược Kiểm toán nội bộ, Quy chế tổ chức hoạt động, Quy trình lập kế hoạch kiểm toán nội bộ, Quy trình thực hiện kiểm toán, Khung chức danh và tiêu chuẩn chuyên môn, Sổ tay kiểm toán nội bộ,...

4. Giám sát tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ MIC trong quản trị, điều hành, Giám sát nghị quyết đại hội đồng cổ đông

Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2017-2022 đã thực hiện nhiệm vụ giám sát theo đúng Quy định của Pháp luật, điều lệ MIC và nghị Quyết của đại hội cổ đông như sau:

Giám sát hoạt động quản trị, điều hành và hoạt động kinh doanh của MIC cho thấy: Hội đồng quản trị, Ban điều hành đã tổ chức triển khai nhiệm vụ theo đúng quy định pháp luật, điều lệ MIC và đại hội đồng cổ đông. Hoạt động quản trị được phân tách với hoạt động điều hành, quản trị theo thông lệ tiên tiến, chuyên nghiệp, hiệu quả và minh bạch. Kết quả tài chính của MIC được tăng cường và cải thiện rất nhiều sau 5 năm: Tổng tài sản tăng từ 2.999 tỷ đồng lên 6.567 tỷ đồng tại 31/12/2021, đạt mức tăng trưởng bình quân 21,6%/năm; vốn chủ sở hữu tăng từ 883 tỷ đồng lên 1.747 tỷ đồng, đạt mức tăng trưởng bình quân 18,6%/năm; Lợi nhuận trước thuế đạt 281 tỷ đồng tăng gấp 5 lần, đạt mức tăng trưởng bình quân 50%/năm. ROE đạt mức 13,6% năm 2021, MIC là đơn vị hiệu quả hàng đầu trong ngành bảo hiểm.

Hoạt động giám sát của Ban Kiểm soát được tiến hành thường xuyên, liên tục có tính hệ thống bao gồm toàn bộ hoạt động kinh doanh của MIC, từ trụ sở chính đến các đơn vị thành viên trong đó tập trung vào giám sát công tác Quản trị, điều hành, hoạt động quản trị rủi ro, các dự án lớn, các dự án trọng điểm, các chỉ số an toàn tài chính,...

Ban Kiểm soát thực hiện theo dõi danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của Thành viên HĐQT, Thành viên BKS, Ban điều hành và cập nhật thông tin định kỳ theo quy định của Điều lệ MIC. Kết quả cho thấy, các giao dịch được

thực hiện theo đúng quy định pháp luật và tuân thủ việc công bố thông tin đảm bảo việc công khai, minh bạch và đúng thời hạn.

Thông qua kết quả giám sát, Ban Kiểm soát đã chỉ ra những tồn tại trong quá trình hoạt động, kịp thời đưa ra những đề xuất, kiến nghị với Hội đồng quản trị, Ban Điều hành các biện pháp tăng cường kiểm soát, sửa đổi/ hoàn thiện quy định nội bộ,... nhằm hạn chế và giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động.

5. Thẩm định báo cáo tài chính

Định kỳ 06 tháng và 01 năm, Ban Kiểm soát chỉ đạo Cơ quan Kiểm toán nội bộ MIC thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính bán niên và cuối niên độ của MIC.

Chỉ đạo Kiểm toán nội bộ thực hiện thẩm tra quyết toán tài chính của MIC và tham mưu cho HĐQT phê duyệt quyết toán tài chính năm.

6. Cơ chế phối hợp hoạt động với Ban Kiểm soát

Hội đồng quản trị, Ban Điều hành MIC đã tạo điều kiện thuận lợi cho Ban Kiểm soát hoạt động theo đúng chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát, đảm bảo việc triển khai hoạt động của Ban Kiểm soát được thực hiện theo đúng quy định của pháp luật và quy định của MIC.

Ban Kiểm soát luôn được mời tham gia các cuộc họp của Hội đồng quản trị 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. Các ý kiến, kiến nghị của Ban Kiểm soát được Hội đồng quản trị, Ban Điều hành ghi nhận và bổ sung, chỉnh sửa kịp thời góp phần vào sự phát triển bền vững của MIC.

II. ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2021

1. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính

Trên cơ sở thẩm định báo cáo tài chính MIC 2021, Ban Kiểm soát ghi nhận kết quả cụ thể như sau:

Báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của MIC và phù hợp với Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, các quy định khác của pháp luật về việc lập và trình bày Báo cáo tài chính.

Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu về tình hình kết quả hoạt động của MIC:

(Đơn vị tính: tỷ đồng)

STT	Chỉ tiêu	Lũy kế năm 2020	Kế hoạch năm 2021	Năm 2021	% Tăng trưởng	% TH/KH
1	Doanh thu bảo hiểm gốc	3.157	Tăng trưởng 35%-40%	3.932	24,6%	92%
2	Tỷ lệ bồi thường TNGL	34%	32%	33%		97%

STT	Chỉ tiêu	Lũy kế năm 2020	Kế hoạch năm 2021	Năm 2021	% Tăng trưởng	% TH/KH
3	Lợi nhuận trước thuế	242	Tăng trưởng 40%	281	16%	83%
4	Tỷ lệ chi phí kết hợp (Combine ratio)	97,8%	97%	96,7%		100%
5	Cổ tức	10%	Từ 8%-10%	10%		100%

Qua kết quả Báo cáo tài chính năm 2021 cho thấy Doanh thu bảo hiểm gốc đạt 3.932 tỷ đồng, tăng trưởng 24,6% so với năm 2020 và đạt 92% kế hoạch năm 2021. Lợi nhuận năm 2021 đạt 281 tỷ đồng tăng trưởng 16% so với năm 2019 và hoàn thành 83% kế hoạch. Tỷ lệ chi phí kết hợp ở mức 96,7% hoàn thành kế hoạch.

Tỷ lệ bồi thường trách nhiệm giữ lại năm 2021 là 32,9%, đạt 97% so với kế hoạch.

2. Hoạt động Quản trị, điều hành

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

Năm 2021, Hội đồng quản trị MIC đã thực hiện bầu bổ sung và thay thế 4 thành viên Hội đồng quản trị trong đó có 1 thành viên Hội đồng quản trị độc lập. Ngày 04/01/2021 Hội đồng quản trị MIC cũng đã bổ nhiệm Phó Tổng Giám đốc thường trực kiêm Chủ tịch Ủy ban điều hành là Ông Đinh Như Tuynh để điều hành các hoạt động kinh doanh của MIC.

Hội đồng quản trị đã chỉ đạo Ban điều hành tập trung kinh doanh, bám sát các định hướng chiến lược và kế hoạch kinh doanh hợp tác đa kênh, mở rộng các kênh phân phối, phát triển bảo hiểm số.

Các Ủy ban trong hội đồng quản trị được tổ chức và hoạt động theo phân công của Hội đồng quản trị, ban hành các chính sách, quy chế quan trọng làm cơ sở cho hoạt động của MIC.

Ban Điều hành đã hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch đảm bảo mục tiêu định hướng của Hội đồng quản trị MIC. Các điểm nổi bật của MIC năm 2021 như:

- Hoàn thiện công tác xây dựng chiến lược và bảo vệ chiến lược kinh doanh MIC giai đoạn 2021-2026;
- Triển khai hệ thống Core theo đúng tiến độ: hoàn thành nâng cấp chuyển đổi công nghệ nền tảng, xây dựng kiến trúc mục tiêu và đầu bài cho hệ thống mới, phát triển và triển khai thử nghiệm phân hệ nghiệp vụ con người và tài sản;
- Hoàn thành triển khai, Golive và chạy thử hệ thống GL;
- Hoàn thành việc niêm yết cổ phiếu MIC lên sàn HOSE trong tháng 1/2021; Trả cổ tức bằng cổ phiếu cho cổ đông 10%;
- Số hoá hoạt động kinh doanh: hệ thống bồi thường nhanh, hệ thống Tele Sale; App, Emic, kênh đại lý điện tử cá nhân MICstar, số hoá kênh Bancassurance...
- Ban hành các văn bản nội bộ: Chính sách đầu tư, chính sách tài chính, chính sách lương và đãi ngộ...
- Tính toán năng suất lao động tiến tới trả lương tập trung.

Bên cạnh những mặt đạt được nêu trên Ban Kiểm soát đánh giá một số nhiệm vụ MIC chưa hoàn thành như: chưa có đối tác chiến lược, chưa hoàn thiện các công việc thực hiện liên quan đến dự án D47.

III. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2022-2027

Căn cứ vào chức năng nhiệm vụ của Ban Kiểm soát, Ban Kiểm soát báo cáo kế hoạch hoạt động Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2022-2027 như sau:

- Thực hiện nhiệm vụ giám sát theo đúng quy định của Pháp luật, Điều lệ, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và nội dung giám sát tập trung vào: Giám sát cấp cao của Ban Kiểm soát đối với Kiểm toán nội bộ; giám sát tuân thủ quy định pháp luật, quy định nội bộ về giám sát cấp cao của HĐQT, TGD trong hoạt động quản lý, điều hành tại Công ty; giám sát thực thi chiến lược; giám sát tài chính; giám sát các dự án trọng điểm, hoạt động quản lý rủi ro; giám sát hoạt động kinh doanh lõi (nghịệp vụ, bồi thường) và hoạt động kinh doanh mới; giám sát hoạt động giao dịch với các bên liên quan; Giám sát việc thực hiện các nghị quyết ĐHĐCĐ và HĐQT Công ty;

- Thẩm định báo cáo tài chính định kỳ 6 tháng và 1 năm, thẩm tra quyết toán tài chính hàng năm theo đúng quy định của Pháp luật và quy định nội bộ.

- Đẩy mạnh ứng dụng CNTT để tăng tính tự động hóa trong hoạt động kiểm tra, giám sát, kiểm toán phù hợp với định hướng chuyển đổi số.

- Chỉ đạo Rà soát, cập nhật chiến lược KTNB đảm bảo phù hợp với Chiến lược hoạt động của Công ty. Chỉ đạo KTNB triển khai các giải pháp chiến lược kiểm toán nội bộ theo đúng lộ trình đề ra

- Rà soát, kiện toàn hệ thống văn bản quy định nội bộ về hoạt động của Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ để ban hành/sửa đổi (trong trường hợp cần thiết), đảm bảo phù hợp với quy định pháp luật và định hướng của MB.

- Tuyển dụng và đào tạo nâng cao năng lực nguồn nhân sự kiểm toán nội bộ nhằm đáp ứng yêu cầu của quy định Pháp luật, chiến lược KTNB và định hướng chuyển đổi số.

- Phối hợp tốt với tuyến bảo vệ thứ nhất và tuyến bảo vệ thứ 2 trong mô hình 3 tuyến bảo vệ, thực hiện chia sẻ thông tin/sử dụng kết quả nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động kiểm soát, kiểm toán nội bộ, quản trị rủi ro và quản trị tài chính.

- Phối hợp tốt với Hội đồng quản trị, Ban Điều hành trong công tác thanh, kiểm tra, chỉ đạo các đơn vị thực hiện các kết luận/kiến nghị kiểm toán và các nhiệm vụ khác.

IV. KIẾN NGHỊ

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ Ban Kiểm soát kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2017-2022. Ban Kiểm soát kiến nghị như sau:

- Tích cực triển khai các sáng kiến chiến lược MIC giai đoạn 2022-2026 theo đúng định hướng chiến lược đã được Hội đồng quản trị phê duyệt đưa MIC trở thành TOP 3 doanh nghiệp bảo hiểm dẫn đầu về thị phần năm 2026 và TOP 1 về trải nghiệm số của ngành bảo hiểm.

- Thực hiện các chuyển dịch về kinh doanh với các trọng tâm về mô hình kinh doanh mới (qua đối tác và hệ sinh thái), các sản phẩm sáng tạo và thúc đẩy kênh Bancassurance; Đẩy nhanh tiến độ số hoá phát triển nền tảng số, quản trị dữ liệu và gia tăng trải nghiệm khách hàng.

- 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.

Trên đây là toàn bộ báo cáo của Ban Kiểm soát. Thay mặt Ban Kiểm soát, tôi xin chân thành cảm ơn Hội đồng quản trị, Ban Điều hành cùng toàn thể cán bộ nhân viên MIC đã tạo điều kiện thuận lợi và giúp đỡ để Ban Kiểm soát 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 Phương Thúy