



Số: 48../2021/BC-HĐQT

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 29 tháng 04 năm 2021

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY
(NĂM 2020)**

**Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà Nước
- Sở giao dịch chứng khoán Hồ Chí Minh**

- Tên công ty niêm yết: Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội
- Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 15, tòa nhà MIPEC, số 229 Tây Sơn, phường Ngã tư sở, quận Đống Đa, Hà Nội
- Điện thoại: 024 6285 3388 Fax: 024 6285 3366
- Vốn điều lệ: 1.300.000.000.000 đồng
- Mã chứng khoán: MIG
- Mô hình quản trị công ty: Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc/Giám đốc
- Về việc thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ: Đã thực hiện

I. Hoạt động của Đại hội đồng cổ đông:

1. Thông tin về các cuộc họp và Nghị quyết/Quyết định của Đại hội đồng cổ đông: Trong năm 2020, Đại hội đồng cổ đông họp 01 lần để biểu quyết và thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 28/5/2020

2. Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông:

STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
1	01	12/04/2019	NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua các Báo cáo của HĐQT, TGD và BKS
			NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua phương án cổ tức chi trả năm 2019 là 10% bằng tiền mặt
			NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua BCTC năm 2019 đã được kiểm toán và Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019

STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
			NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua phương án quyết toán chi trả thù lao HĐQT, BKS năm 2019 và kế hoạch chi trả năm 2020
			NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua lựa chọn Công ty kiểm toán BCTC năm 2020
			NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua phương án thay đổi địa điểm trụ sở công ty
			NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua phương án niêm yết cổ phiếu trên Sở giao dịch chứng khoán HOSE
			NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua kết quả bầu bổ sung thành viên HĐQT, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2017-2022

II. Hội đồng Quản trị

1. Thông tin thành viên Hội đồng Quản trị (HĐQT):

Ngày 01/6/2018, HĐQT Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội đã ban hành Quyết định số 28/2018/QĐ-HĐQT; 29/2018/QĐ-HĐQT; 30/2018/QĐ-HĐQT về việc:

- Bổ nhiệm ông Uông Đông Hưng – Chủ tịch HĐQT kiêm người đại diện pháp luật của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội kể từ ngày 01/6/2018.

- Tại kỳ ĐHĐCĐ thường niên ngày 28/5/2020, Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2017 – 2022 có thay đổi so với thời điểm bầu cử HĐQT tại Đại hội cổ đông thường niên 29/3/2017, kể từ 28/5/2020 Hội đồng quản trị bao gồm :

- Ông Uông Đông Hưng;
- Ông Vũ Hồng Phú;
- Ông Dư Cao Sơn;
- Bà Nguyễn Thị Thủy;
- Ông Phạm Trung Dũng;
- Ông Đặng Quốc Tiến (Thành viên HĐQT độc lập)

STT	Thành viên HĐQT	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên HĐQT/ HĐQT độc lập
-----	-----------------	---

		Chức vụ (thành viên HĐQT độc lập, TVHĐQT không điều hành)	Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
1	Uông Đông Hưng	Chủ tịch HĐQT	29/3/2017	
2	Vũ Hồng Phú	Phó chủ tịch HĐQT	28/5/2020	
3	Nguyễn Thị Thủy	Thành viên HĐQT	28/5/2020	
4	Dư Cao Sơn	Thành viên HĐQT	29/3/2017	
5	Phạm Trung Dũng	Thành viên HĐQT	28/5/2020	
6	Đặng Quốc Tiến	Thành viên HĐQT độc lập	28/5/2020	

2. 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	13/13	100%	
2	Vũ Hồng Phú	05/06	83%	Bận công tác
3	Nguyễn Thị Thủy	05/06	83%	Bận công tác
4	Dư Cao Sơn	10/13	77%	Bận công tác
5	Phạm Trung Dũng	06/06	100%	
6	Đặng Quốc Tiến	06/06	100%	

3. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Điều hành:

- Hội đồng quản trị luôn giám sát việc thực hiện của Ban Điều hành trong công việc về hoạt động kinh doanh của Tổng công ty cũng như giám sát việc thực hiện Nghị quyết của Đại hội cổ đông và các quyết định của Hội đồng quản trị đã được thông qua.

- Các thành viên HĐQT thường xuyên báo cáo thông tin với HĐQT và chỉ đạo kịp thời trong việc điều hành và giám sát việc thực hiện của Ban Điều hành theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ Tổng công ty.

- Hội đồng quản trị cũng yêu cầu Ban điều hành thực hiện báo cáo tình hình hoạt động kinh doanh tại các cuộc họp định kỳ và theo yêu cầu của HĐQT.

- Tổ chức các phiên họp HĐQT nhằm đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh của Tổng công ty và có những chỉ đạo kịp thời. Đối với các vấn đề quan trọng phát sinh đột xuất trong quá trình hoạt động kinh doanh của Tổng công ty, chỉ đạo Ban Điều hành thực hiện theo phương thức lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua các quyết định của HĐQT.

- HĐQT cũng phối hợp với Ban Kiểm soát nắm rõ tình hình hoạt động của Tổng công ty để từ đó có những kiến nghị thiết thực giúp Tổng Giám đốc và Ban Điều hành hoàn thành tốt nhiệm vụ được Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị giao.

4. Hoạt động của các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị:

4.1. Tiểu ban nhân sự và lương thưởng:

Tiểu ban nhân sự và lương thưởng là cơ quan 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, nhân sự, tiền thưởng, thù lao, và các vấn đề liên quan đến nhân sự theo Quy định về tổ chức và hoạt động của Tiểu ban nhân sự và lương thưởng. Các nội dung tham mưu, tư vấn của Tiểu ban nhân sự và lương thưởng đối với HĐQT năm 2020:

- Tham mưu quy trình bổ nhiệm các chức danh thuộc thẩm quyền của HĐQT;

- Tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các quy chế, quy định, chính sách liên quan đến công tác nhân sự theo quy định của pháp luật và Điều lệ MIC.

- Tổ chức thực hiện giám sát, kiểm soát toàn diện công tác nhân sự, rủi ro nhân sự đảm bảo phù hợp với định hướng, kế hoạch hoạt động kinh doanh của MIC.

4.2. Tiểu ban Quản trị rủi ro:

Tiểu ban Quản trị rủi ro được tổ chức và hoạt động theo Quy chế tổ chức và hoạt động của Tiểu ban Quản trị rủi ro do HĐQT ban hành. Hoạt động của Tiểu ban Quản trị rủi ro năm 2020:

- Trực tiếp góp ý xây dựng các văn bản, chính sách quản trị rủi ro bao gồm khẩu vị rủi ro, khung QTRR, rủi ro hoạt động phù hợp với tình hình thực tế và phát triển của MIC.

- Nghiên cứu xây dựng Quy trình kinh doanh liên tục để ứng phó với diễn biến phức tạp của đại dịch Covid.

- rà soát lại hệ thống văn bản nội bộ liên quan đến quản trị rủi ro của các Khối/Phòng tại Hội sở.

5. Các Nghị quyết của Hội đồng Quản trị:

STT	Số NQ	Ngày	Nội dung
1	01/2020/NQ-HĐQT	09/01/2020	Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2020
2	02/2020/NQ-HĐQT	10/01/2020	Thành lập công ty bảo hiểm MIC Nam Hải Phòng
3	03/2020/NQ-HĐQT	10/01/2020	Thành lập công ty bảo hiểm MIC Cà Mau

STT	Số NQ	Ngày	Nội dung
4	04/2020/NQ-HĐQT	13/2/2020	Phân cấp thẩm quyền HĐQT, BĐH
5	05/2020/NQ-HĐQT	13/2/2020	KQKD dự kiến Quý 1 và kế hoạch kinh doanh Quý 2
6	06/2020/NQ-HĐQT	24/02/2020	Kế hoạch đầu tư năm 2020
7	07/2020/NQ-HĐQT	24/02/2020	Kế hoạch Tái bảo hiểm
8	08/2020/NQ-HĐQT	24/03/2020	Gia hạn thời gian tổ chức ĐHCĐ
9	09/2020/NQ-HĐQT	20/4/2020	Công tác nhân sự của Ủy ban Điều hành
10	10/2020/NQ-HĐQT	20/4/2020	Hoạt động kinh doanh Quý 1, kế hoạch triển khai Quý 2
11	11/2020/NQ-HĐQT	21/4/2020	Hạn mức tín dụng tại các ngân hàng
12	12/2020/NQ-HĐQT		
13	13/2020/NQ-HĐQT		
14	14/2020/NQ-HĐQT	02/6/2020	Bổ nhiệm Ông Vũ Hồng Phú – TV HĐQT giữ chức vụ Phó Chủ tịch HĐQT
15	15/2020/NQ-HĐQT	23/6/2020	KQKD 06 tháng đầu năm
16	16/2020/NQ-HĐQT	23/6/2020	Phân cấp thẩm quyền HĐQT, BĐH
17	17/2020/NQ-HĐQT	23/6/2020	Thành lập Ủy ban điều hành trực thuộc BĐH
18	18/2020/NQ-HĐQT	23/6/2020	Công tác nhân sự, phân công nhiệm vụ TV HĐQT
19	19/2020/NQ-HĐQT	01/7/2020	Thù lao và chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2020
20	20/2020/NQ-HĐQT	14/7/2020	Bình xét thi đua khen thưởng 06 tháng đầu năm 2020
21	21/2020/NQ-HĐQT	14/9/2020	Dự kiến kế hoạch kinh doanh Quý 3, kế hoạch kinh doanh Quý 4/2020
22	23/2020/NQ-HĐQT	01/12/2020	Mở rộng nội dung, phạm vi hoạt động phụ trợ bảo hiểm tại Giấy phép thành lập
23	24/2020/NQ-HĐQT	29/12/2020	Công tác nhân sự của Ủy ban Điều hành
24	25/2020/NQ-HĐQT	30/12/2020	Xác định giá tham chiếu tại ngày giao dịch đầu tiên cổ phiếu của Tổng công ty

III. Ban kiểm soát

1. Thông tin về thành viên Ban Kiểm soát (BKS):

Ngày 28/5/2020, Tổng công ty tổ chức Đại hội cổ đông thường niên năm 2020, tại Đại hội các cổ đông đã bầu các Ông/bà sau làm thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2017 – 2022:

- Bà Nguyễn Thị Phương Thúy;
- Bà Đoàn Thị Lan Anh;
- Bà Bùi Thị Hồng Thúy.

STT	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên BKS	Trình độ chuyên môn
1	Nguyễn Thị Phương Thúy	Trưởng Ban	29/03/2017	Thạc sỹ Quản trị kinh doanh
2	Đoàn Thị Lan Anh	Thành viên	28/5/2020	Thạc sỹ Quản trị kinh doanh
3	Bùi Thị Hồng Thúy	Thành viên	28/5/2020	Thạc sỹ Tài chính ngân hàng

2. Cuộc họp của Ban Kiểm soát:

STT	Thành viên BKS	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự	Tỷ lệ biểu quyết	Lý do không tham dự
1	Nguyễn Thị Phương Thúy	04/04	100%	100%	
2	Đoàn Thị Lan Anh	02/02	100%	100%	
3	Bùi Thị Hồng Thúy	02/02	100%	100%	

3. Hoạt động giám sát của BKS đối với HĐQT, Ban Điều hành và cổ đông:

- BKS giám sát HĐQT, Ban điều hành trong việc thực hiện các định hướng và mục tiêu kinh doanh năm 2020 đã được Đại hội cổ đông thông qua, giám sát việc tuân thủ của pháp luật. Kết quả giám sát cho thấy Hội đồng quản trị, Ban Điều hành đã triển khai nhiệm vụ theo đúng mục tiêu đề ra, các chỉ tiêu kết quả kinh doanh đạt kết quả tốt so với kế hoạch đề ra; công tác quản trị điều hành tuân thủ các quy định pháp luật và Điều lệ MIC.

- Việc lập và theo dõi danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của Thành viên Hội đồng Quản trị, Thành viên BKS, Ban Điều hành được Ban Kiểm soát thực hiện định kỳ. Các giao dịch người có liên quan của cổ đông sáng lập và cổ đông lớn đã được theo dõi chặt chẽ đảm bảo việc công bố thông tin theo đúng quy định pháp luật trong việc mua bán cổ phiếu.

4. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS đối với HĐQT, Ban Điều hành và các cán bộ quản lý khác:

- 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 Điều hành đã thực hiện nghiêm túc các yêu cầu về cung cấp thông tin cần thiết cho Ban kiểm soát thông qua chế độ báo cáo định kỳ, đảm bảo việc giám sát và đánh giá tính tuân thủ và hiệu quả của Ban Kiểm soát được thực hiện khách quan và theo đúng quy định.

- Ban Kiểm soát được mời tham gia đầy đủ 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 nhằm giảm thiểu các rủi ro trong quá trình triển khai hoạt động kinh doanh, đảm bảo hoạt động MIC an toàn, hiệu quả và theo đúng quy định của pháp luật.

- Các ý kiến, kiến nghị của Ban Kiểm soát được Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành ghi nhận và bổ sung, chỉnh sửa kịp thời, góp phần vào sự phát triển bền vững của MIC.

5. Hoạt động khác của Ban Kiểm soát:

- Ban Kiểm soát 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 Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội theo kế hoạch kiểm tra năm 2020, qua đó các điểm chưa hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ được phát hiện và sửa đổi kịp thời, góp phần nâng cao hiệu lực và hiệu quả của quy trình quản trị, quản lý rủi ro và kiểm soát nội bộ.

- Dưới sự chỉ đạo của Ban Kiểm soát, Cơ quan Kiểm toán nội bộ đã thực hiện giám sát hoạt động kinh doanh của các đơn vị thành viên MIC theo từng tháng, nắm bắt nhanh tình hình hoạt động của các đơn vị thành viên để kịp thời có kiến nghị tới Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành MIC ra các quyết định phù hợp.

- Ban Kiểm soát chỉ đạo Cơ quan Kiểm toán nội bộ xây dựng, chỉnh sửa Quy trình kiểm toán và Sổ tay kiểm toán. Ban kiểm soát thực hiện việc đào tạo, tuyển dụng nhân sự có chất lượng.

IV. Ban điều hành

STT	Thành viên Ban điều hành	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn	Ngày bổ nhiệm/ miễn nhiệm thành viên Ban điều hành
1	Đình Như Tuynh	24/9/1976	Thạc sỹ - Quản trị kinh doanh	04/01/2021
2	Phạm Trung Dũng	16/02/1981	Thạc sỹ kinh tế	31/12/2020
3	Ngô Bích Ngọc	31/8/1978	Thạc sỹ - Ngân hàng, tài chính	10/8/2017
4	Lê Như Hải	13/9/1977	Thạc sỹ - Kế toán	21/7/2020
5	Nguyễn Đức Tuấn	26/6/1974	Cử nhân Tài chính tín dụng	21/7/2020

V. Kế toán trưởng

Họ và tên	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn nghiệp vụ	Ngày bổ nhiệm/ miễn nhiệm
-----------	---------------------	-------------------------------	---------------------------

Lê Thị Thanh Hải	29/12/1976	Thạc sỹ - Quản trị kinh doanh	07/9/2018
------------------	------------	-------------------------------	-----------

VI. Đào tạo về quản trị công ty

Thành viên HĐQT, thành viên BKS, Ban Điều hành Tổng công ty thường xuyên cập nhật các văn bản, quy định pháp luật về quản trị công ty và sẽ tham gia các khóa đào tạo về quản trị tại các cơ sở đào tạo được Ủy ban chứng khoán công nhận.

VII. Danh sách về người có liên quan của MIC và giao dịch của người có liên quan của MIC với chính MIC:

1. Danh sách về người có liên quan của MIC: Theo Phụ lục 01 đính kèm báo cáo.

2. Giao dịch giữa công ty với người có liên quan của công ty; hoặc giữa công ty với cổ đông lớn, người nội bộ, người có liên quan của người nội bộ:

STT	Tên tổ chức	Mối quan hệ liên quan với công ty	Số Giấy NSH*, ngày cấp, nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính/ Địa chỉ liên hệ	Thời điểm giao dịch với công ty	Số Nghị quyết/ Quyết định của ĐHCĐ/ HĐQT... thông qua (nếu có, nêu rõ ngày ban hành)	Nội dung, số lượng, tổng giá trị giao dịch/	Ghi chú
1	Ngân hàng TMCP Quân đội	Công ty mẹ	0100283873	Tòa nhà MB, 18 Lê Văn Lương, Phường Trung Hòa, Quận Cầu Giấy, TP Hà Nội	Năm 2020	Tờ trình số 06/2020/TTr-MIC ngày 01/01/2020	Tiền gửi của MIC tại Ngân hàng TMCP Quân đội thời điểm 31/12/2020 là: 1.345.332.184.309 đồng	

3. Giao dịch giữa người nội bộ MIC, người có liên quan của người nội bộ với công ty con, công ty do MIC nắm quyền kiểm soát đến 31/12/2020: không có.

4. Giao dịch giữa công ty với các đối tượng khác tính đến 31/12/2020:

4.1. Giao dịch giữa công ty với công ty mà thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Giám đốc (Tổng Giám đốc) điều hành đã và đang là thành viên sáng lập hoặc thành viên HĐQT, Giám đốc (Tổng Giám đốc) điều hành trong thời gian ba (03) năm trở lại đây (tính tại thời điểm lập báo cáo): Không có.

4.2. Giao dịch giữa công ty với công ty mà người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Giám đốc (Tổng Giám đốc) điều hành là thành viên HĐQT, Giám đốc (Tổng Giám đốc) điều hành: Không có.

4.3. Các giao dịch khác của công ty (nếu có) có thể mang lại lợi ích vật chất hoặc phi vật chất đối với thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Giám đốc (Tổng Giám đốc) điều hành: Không có.

VIII. Giao dịch cổ phiếu của người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ:

1. Danh sách người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ: Theo Phụ lục 01 đính kèm Báo cáo.

2. Giao dịch của người nội bộ và người có liên quan đối với cổ phiếu của MIC:

STT	Người thực hiện giao dịch	Chức vụ tại Công ty/ Quan hệ với cổ đông nội bộ	Số cổ phiếu sở hữu đầu kỳ		Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ		Lý do tăng, giảm (mua, bán, chuyển đổi, thưởng...)
			Số lượng CP	Tỷ lệ/VĐL	Số lượng CP	Tỷ lệ/VĐL	
1	Lê Như Hải	Phó Tổng giám đốc	130,000	0.1%	10,000	0.008%	Giải quyết nhu cầu tài chính cá nhân
2	Lê Như Ninh	Em ruột Ông Lê Như Hải- PTGD	6,000	0.005%	0	0%	Giải quyết nhu cầu tài chính cá nhân

IX. Các vấn đề cần lưu ý khác: Không có.

TỔNG CÔNG TY CP BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI
CHỦ TỊCH HĐQT



Uông Đông Hưng