

**TỔNG CÔNG TY CP  
BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI**

Số: *017/2020*/BC-HĐQT

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

**Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

*Hà Nội, ngày 21.. tháng 01 năm 2020*

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY  
(NĂM 2019)**

**Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà Nước  
- Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội**

- 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

**I. Hoạt động của Đại hội đồng cổ đông:**

1. **Thông tin về các cuộc họp của Đại hội đồng cổ đông:** Trong năm 2019, 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 12/4/2019)

**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 dự kiến chi trả năm 2019 bằng 10% tiền mặt



STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
			NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2018
			NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua việc sửa đổi điều lệ, quy chế nội bộ về quản trị công ty
			NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua phương án quyết toán chi trả thù lao HĐQT, BKS năm 2018 và kế hoạch chi trả năm 2019.
			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 quyết định sửa đổi, bổ sung các ngành nghề kinh doanh theo quy định của Luật KDBH, các quy định pháp luật có liên quan.
			NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua quyết định cập nhật vào Giấy phép hoạt động, Điều lệ, trên cơ sở Quyết nghị của ĐHĐCĐ về vốn điều lệ, địa điểm trụ sở và các thay đổi khác (nếu có).

## II. Hội đồng Quản trị năm 2019

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

- Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2017 – 2022 không thay đổi so với thời điểm bầu cử HĐQT tại Đại hội cổ đông thường niên 29/3/2017, bao gồm :

- Ông Uông Đông Hưng;
- Ông Nguyễn Quang Hiện;
- Ông Phan Phương Anh;
- Ông Dư Cao Sơn;
- Ông Lê Viết Hải.



STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Ngày bắt đầu là thành viên HĐQT	Số buổi họp HĐQT	Tỷ lệ tham dự	Lý do không tham dự
1	Uông Đông Hưng	Chủ tịch HĐQT	29/3/2017	09/09	100%	
2	Nguyễn Quang Hiện	Phó chủ tịch HĐQT	29/3/2017	08/09	90%	Bận công tác
3	Phan Phương Anh	Thành viên HĐQT	29/3/2017	09/09	100%	
4	Dur Cao Sơn	Thành viên HĐQT	29/3/2017	07/09	78%	Bận công tác
5	Lê Viết Hải	Thành viên HĐQT	29/3/2017	08/09	90%	Bận công tác

## 2. 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 Tổng Giám đốc và 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.



### 3. Các Nghị Quyết của Hội đồng Quản trị

STT	Số NQ	Ngày	Nội dung	Hình thức
1	01/2019/NQ-HĐQT	11/01/2019	Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2019	Họp HĐQT
2	02/2019/NQ-HĐQT	22/01/2019	Bổ nhiệm Quyền TGD	Họp HĐQT
3	02A/2019/NQ-HĐQT	01/03/2019	Thông qua phương án tổ chức Đại hội cổ đông thường niên	Phê duyệt trên Tờ trình
4	03/2019/NQ-HĐQT	13/3/2019	Thông qua việc xử lý cổ phiếu không chào bán hết của đợt phát hành ESOP	Phê duyệt trên Tờ trình
5	04/2019/NQ-HĐQT	20/3/2019	Họp KQKD Quý I/2019 & ngày tổ chức ĐHCĐ thường niên	Họp HĐQT
6	05/2018/NQ-HĐQT	20/3/2019	Thông qua kết quả đăng ký thực hiện quyền mua cổ phần phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu và phương án xử lý cổ phiếu lẻ, cổ phiếu không chào bán hết	Họp HĐQT
7	06/2019/NQ-HĐQT	03/5/2019	Phương án hạn mức tín dụng năm 2019 tại các ngân hàng	Phê duyệt trên Tờ trình
8	07/2019/NQ-HĐQT	03/5/2019		
9	08/2019/NQ-HĐQT	03/5/2019		
10	09/2019/NQ-HĐQT	12/7/2019	Họp KQKD Quý II/2019	Họp HĐQT
11	10/2019/NQ-HĐQT	13/09/2019	Họp KQKD Quý III/2019	Họp HĐQT
12	10A/2019/NQ-HĐQT	14/10/2019	Gia hạn thời điểm triệu tập họp ĐHCĐ để bầu bổ sung thành viên BKS	Họp HĐQT
13	11/2019/NQ-HĐQT	18/10/2019	Họp Kế hoạch kinh doanh 2020	Họp HĐQT



STT	Số NQ	Ngày	Nội dung	Hình thức
14	12/2019/NQ-HĐQT	27/11/2019	Họp chương trình Tái bảo hiểm 2020	Họp HĐQT
15	13/2019/NQ-HĐQT	27/11/2019	Họp công tác nhân sự 2020	Họp HĐQT
16	14/2019/NQ-HĐQT	03/12/2019	Thông qua việc thành lập công ty Bảo hiểm MIC Sơn La	Phê duyệt Tờ trình
17	15/2019/NQ-HĐQT	06/12/2019	Thông qua việc mở rộng phạm vi hoạt động kinh doanh	Phê duyệt Tờ trình
18	16/2019/NQ-HĐQT	30/12/2019	Thông qua việc đổi tên Công ty Bảo hiểm MIC Hà Sơn Bình	Phê duyệt Tờ trình

### III. Ban kiểm soát

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

Ngày 29/3/2017, Tổng công ty tổ chức Đại hội cổ đông thường niên năm 2017, 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 Dương Thị Thanh Nga;
- Bà Lê Thị Hải Ninh (từ nhiệm ngày 18/9/2019).

STT	Họ và Tên	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên BKS	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự	Lý do không tham dự
1	Nguyễn Thị Phương Thúy	Trưởng Ban	29/03/2017	4/4	100%	
2	Dương Thị Thanh Nga	Thành viên	29/03/2017	4/4	100%	
3	Lê Thị Hải Ninh	Thành viên	18/09/2019	3/4	100%	Từ nhiệm

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



- Dưới sự hỗ trợ của các hệ thống đã được thiết lập như: hệ thống thông tin kế toán, quản trị tài chính; hệ thống KSNB; quản trị rủi ro và hệ thống CNTT, Ban Kiểm soát đã thực hiện giám sát hoạt động quản trị điều hành của Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành. 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.

### **3. 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, Ban Điều hành ghi nhận và bổ sung, chỉnh sửa kịp thời, góp phần vào sự phát triển bền vững của MIC.

### **4. 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 2019, 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. 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.

**V. Danh sách về người có liên quan của MIC theo quy định tại khoản 34 Điều 6 Luật chứng khoán 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 của người có liên quan của MIC với chính MIC; hoặc giữa MIC với cổ đông lớn, người nội bộ, người có liên quan của người nội bộ tới 31/12/2019:**

- Tiền gửi của MIC tại Ngân hàng TMCP Quân đội là: 655.378.765.280 đồng

- Tiền gửi của MIC tại MCredit là: 360.000.000.000 đồng

- Tiền vay của MIC tại Ngân hàng TMCP Quân đội là: 38.390.722.127 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 31/12/2019: không có.**

**4. Giao dịch giữa công ty với các đối tượng khác tính đến 31/12/2019:**

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):

- Số tiền ủy thác giữa MIC và Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ đầu tư MB là: 500.000.000.000 đồng.

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

**VI. 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 02 đính kèm Báo cáo.



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

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	Uông Đông Hưng	Chủ tịch HĐQT	0	0	10.000	0.008%	Mua cổ phiếu ESOP
2	Nguyễn Quang Hiện	Phó Chủ tịch HĐQT	0	0	150.000	0.12%	Mua cổ phiếu ESOP
3	Phan Phương Anh	Thành viên HĐQT	0	0	350.000	0.27%	Mua cổ phiếu ESOP
4	Dư Cao Sơn	Thành viên HĐQT	27.300	0.003%	90.950	0.07%	Mua cổ phiếu ESOP
5	Lê Viết Hải	Thành viên HĐQT	0	0	150.000	0.12%	Mua cổ phiếu ESOP
6	Lê Công Sòa	Bổ ruột của ông Lê Viết Hải	12.600	0.0051%	18.900	0.015%	Mua cổ phiếu phát hành



							thêm cho cổ đông hiện hữu
7	Nguyễn Thị Phương Thúy	Trưởng ban kiểm soát	1.050		31.575	0.0243%	Mua cổ phiếu ESOP
8	Dương Thị Thanh Nga	Thành viên BKS	0	0	10.000	0.008%	Mua cổ phiếu ESOP
9	Lê Như Hải	Phó Tổng giám đốc	0	0	130.000	0.1%	Mua cổ phiếu ESOP
10	Nguyễn Thị Hải Yên	Quyền Tổng giám đốc	0	0	10.000	0.008%	Mua cổ phiếu ESOP
11	Nguyễn Đức Tuấn	Phó Tổng Giám đốc	13.650	0.002%	150.475	0.12%	Mua cổ phiếu ESOP
12	Ngô Bích Ngọc	Phó Tổng giám đốc	0	0	62.000	0.05%	Mua cổ phiếu ESOP
13	Lê Thị Thanh Hải	Kế toán trưởng	0	0	20.000	0.016%	Mua cổ phiếu ESOP
14	Ngân hàng TMCP Quân đội	Công ty mẹ	58.451.321	69.6%	88.885.206	68.4%	Mua cổ phiếu phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu



15	Công ty CP Hóa dầu Quân đội	Ông Dư Cao Sơn là TGD	3.675.000	4.37%	5.512.500	4.24%	Mua cổ phiếu phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu
16	Công ty CP Quản lý Quỹ đầu tư MB	Ông Phan Phương Anh là TGD MBcapital	3.339.734	3.97%	6.328.619	4.87%	Đầu tư cơ cấu danh mục và nhận ủy thác của KH
17	Quỹ đầu tư Japan Asia MB Capital	Quỹ này thuộc MBCapital	2.969.295	3.5%	4.453.942	3.43%	Đầu tư cơ cấu danh mục và nhận ủy thác của KH

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

**TỔNG CÔNG TY CP BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI**  
**CHỦ TỊCH HĐQT**



**Ông Đông Hưng**