



Số: 105/2024/BC-HĐQT

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 25 tháng 7 năm 2024

BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY 6 THÁNG ĐẦU NĂM 2024

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 5-6, Số 21 Cát Linh, Đống Đa, Hà Nội
- Điện thoại: 024 6285 3388 Fax: 024 6285 3366
- Vốn điều lệ: 1.726.725.000.000 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 6 tháng đầu năm 2024, 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 10/4/2024

2. Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông:

STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
1	01/2024/NQ-ĐHĐCĐ	10/04/2024	NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua các Báo cáo của HĐQT, TGD và BKS
			NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua BCTC năm 2023 đã được kiểm toán, phương án phân phối lợi nhuận năm 2023.
			NQ của ĐHĐCĐ Phương án chi trả cổ tức cho năm tài chính 2023
			NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua phương án tăng vốn điều lệ từ 1.726.7 tỷ đồng lên 2.014,3 tỷ đồng
			NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua phương án quyết toán chi trả thù lao HĐQT, BKS năm 2023 và kế hoạch chi trả năm 2024

STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
			NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua lựa chọn Công ty kiểm toán BCTC năm 2024
			NQ của ĐHĐCĐ về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ MIC năm 2024
			NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua các nội dung ủy quyền của ĐHĐCĐ cho HĐQT
2	02/2024/NQ-ĐHĐCĐ	10/04/2024	NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua chi tiết phương án chi trả cổ tức cho năm tài chính 2023
3	03/2024/NQ-ĐHĐCĐ	10/04/2024	NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua chi tiết phương án tăng vốn điều lệ từ 1.726.7 tỷ đồng lên 2.014,3 tỷ đồng

II. Hội đồng Quản trị

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

Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát được ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 đã bầu cho nhiệm kỳ 2022-2027, kể từ 21/4/2022 Hội đồng quản trị bao gồm:

- Ông Ưông Đông Hưng;
- Bà Nguyễn Thị Thủy;
- Ông Đinh Như Tuynh;
- Bà Ngô Bích Ngọc
- Ông Đặng Quốc Tiến (Thành viên HĐQT độc lập)

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ (thành viên HĐQT độc lập, TVHĐQT không điều hành)	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên HĐQT/ HĐQT độc lập	
			Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
1	Ưông Đông Hưng	Chủ tịch HĐQT	29/3/2017	
2	Đinh Như Tuynh	Phó chủ tịch HĐQT	22/4/2021	
3	Nguyễn Thị Thủy	Thành viên HĐQT	28/5/2020	
4	Ngô Bích Ngọc	Thành viên HĐQT	21/4/2022	
5	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	Ưông Đông Hưng	03/03	100%	

2	Đinh Như Tuynh	03/03	100%	
3	Nguyễn Thị Thủy	03/03	100%	
4	Ngô Bích Ngọc	03/03	100%	
5	Đặng Quốc Tiến	03/03	100%	

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

- Thực hiện công tác quản trị, quản lý và giám sát hoạt động điều hành của Ban điều hành theo đúng các quy định và phân cấp thẩm quyền của HĐQT.

- Thực hiện phân giao chi tiết mục tiêu kế hoạch kinh doanh được Đại hội đồng cổ đông thường niên hàng năm phê duyệt. Giám sát việc thực hiện của Ban điều hành và chỉ đạo toàn hệ thống phấn đấu hoàn thành các kế hoạch kinh doanh đề ra.

- Hội đồng Quản trị chỉ đạo định hướng, cùng với Ban điều hành triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2024: Đến hết tháng 6/2024, MIC giữ vững vị trí TOP 4, chiếm 6.6% thị phần. Tổng doanh thu lũy kế 6 tháng đầu năm 2024 đạt 2,752 tỷ, tăng trưởng 6% so với cùng kỳ, hoàn thành 105% KH 6T.2024 và 42% KH 2024, Lợi nhuận trước thuế đạt 176,5 tỷ đồng, hoàn thành 100% kế hoạch 06 tháng, tăng trưởng 9,5% so với cùng kỳ. Các tỷ lệ quản trị chi phí ở mức kiểm soát: Tỷ lệ combine đạt khoảng 97.1% bám sát kế hoạch đặt ra. Tỷ lệ bồi thường trách nhiệm giữ lại ở mức 26.2% và giảm ~9% so với cùng kỳ. Về cơ cấu doanh thu theo nghiệp vụ: Nhìn chung các nghiệp vụ đều tăng trưởng tốt với nghiệp vụ hàng hải tăng trưởng ~17%, tài sản kỹ thuật tăng trưởng ~11%, nghiệp vụ con người tăng 25%, riêng nghiệp vụ xe cơ giới giảm 11% so với cùng kỳ do thị trường bán xe mới 6 tháng đầu năm giảm sút và MIC thực hiện tái cơ cấu lại một số dòng xe chưa có hiệu quả.

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 Ủy ban thuộc Hội đồng quản trị:

4.1. Ủy ban nhân sự và lương thưởng:

Ủy 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 Ủy ban nhân sự và lương thưởng. Các nội dung tham mưu, tư vấn của Ủy ban nhân sự và lương thưởng đối với HĐQT 6 tháng đầu năm 2024:

- 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.

- Tham mưu cho HĐQT việc xây dựng cơ chế chi trả lương, đãi ngộ cho cán bộ nhân viên toàn hệ thống.

- Chỉ đạo Khối Phát triển nguồn nhân lực tổ chức, thực hiện các chương trình đào tạo, kinh doanh như: Hội nghị đầu thầu toàn hệ thống; các chương trình đào tạo chuyên sâu cho cán bộ chuyên trách tài sản và hàng tại miền bắc và miền nam. Theo đó, lực lượng bán hàng được đào tạo chuyên sâu, đem lại kết quả doanh thu tăng trưởng tốt ở các nghiệp vụ, năng suất lao động tăng trưởng 7% so với cùng kỳ.

4.2. Ủy ban Quản trị rủi ro:

Ủy ban Quản trị rủi ro được tổ chức và hoạt động theo Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban Quản trị rủi ro do HĐQT ban hành. Hoạt động của Ủy ban Quản trị rủi ro 6 tháng đầu năm 2024:

Rà soát, giám sát các giới hạn, khẩu vị rủi ro, nghiên cứu giải pháp để nâng cao chất lượng phân tích rủi ro, năng lực giám sát và cảnh báo sớm. Phân tích và đưa ra các khuyến nghị rủi ro liên quan đến công tác triển khai bán các sản phẩm tín dụng cá nhân, rủi ro thị trường và thanh khoản.

Thực hiện đánh giá, rà soát tình hình tuân thủ các quy định, quy trình của MIC và pháp luật. Nhanh chóng chỉ đạo các cơ quan tại xử lý dứt điểm các trường hợp vi phạm tuân thủ và đưa ra các giải pháp nhằm nâng cao sự tuân thủ của các Công ty thành viên của MIC và các cơ quan tại MIC.

4.3. Hội đồng đầu tư:

Hội đồng đầu tư được tổ chức và hoạt động theo Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng đầu tư do HĐQT ban hành. Hoạt động của Hội đồng đầu tư 6 tháng đầu năm 2024:

Tham mưu cho HĐQT trong việc xây dựng phương hướng, nhiệm vụ, chiến lược đầu tư 6 tháng đầu năm 2024. Rà soát, đánh giá lại hạn mức tiền gửi, tín dụng 6 tháng đầu năm 2024, tỷ lệ phân bổ tài sản đầu tư 6 tháng đầu năm 2024 đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật, tuân thủ khẩu vị rủi ro đảm bảo hoạt động đầu tư hiệu quả, an toàn và thận trọng, phù hợp với thực tế thị trường.

Lợi nhuận đầu tư 6 tháng đầu năm đạt 165 tỷ đồng; hoàn thành 45.8% kế hoạch năm. Tỷ suất đầu tư bình quân đạt 8.19%

5. Các Nghị quyết của Hội đồng Quản trị:

STT	Số NQ	Ngày	Nội dung
1	01/2024/NQ-HĐQT	24/01/2024	Thi đua khen thưởng 2023
2	02/2024/NQ-HĐQT	24/01/2024	Kết quả kinh doanh năm 2023 và công tác triển khai kinh doanh năm 2024

STT	Số NQ	Ngày	Nội dung
3	03/2024/NQ-HĐQT	13/03/2024	Thông qua việc tiếp tục triển khai tăng vốn điều lệ
4	04/2024/NQ-HĐQT	14/03/2024	Thông qua Sửa đổi bổ sung Điều lệ MIC 2023
5	05/2024/NQ-HĐQT	17/04/2024	Thông qua phương án thực hiện chi trả cổ tức năm tài chính 2023
6	06/2024/NQ-HĐQT	31/05/2024	Thông qua hạn mức tín dụng tại TCTD năm 2024
7	07/2024/NQ-HĐQT	31/05/2024	Thông qua hạn mức tín dụng tại TCTD năm 2024
8	08/2024/NQ-HĐQT	31/05/2024	Thông qua hạn mức tín dụng tại TCTD năm 2024
9	09/2024/NQ-HĐQT	04/06/2024	Thông qua triển khai phương án tăng vốn điều lệ
10	10/2024/NQ-HĐQT	04/06/2024	Thông qua Bộ hồ sơ đăng ký chào bán cổ phiếu ra công chúng năm 2024
11	11/2024/NQ-HĐQT	21/06/2024	Thông qua việc lựa chọn công ty kiểm toán BCTC năm 2024

III. Ban kiểm soát

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

STT	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu là thành viên BKS	Trình độ chuyên môn
1	Nguyễn Thị Thảo	Trưởng Ban	21/4/2022	Thạc sỹ Quản trị kinh doanh
2	Hoàng Thị Tuyết Mai	Thành viên	22/4/2021	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 Thảo	02/02	100%	100%	
2	Hoàng Thị Tuyết Mai	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 2024 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 mục tiêu đề ra, trong bối cảnh thị trường bảo hiểm phi nhân thọ còn nhiều khó khăn nhưng MIC vẫn nỗ lực để thực hiện các nhiệm vụ kinh doanh: Tổng doanh thu ước tính 6 tháng đầu năm của của MIC đạt 2.586 tỷ đồng tăng trưởng 6% so với cùng kỳ năm trước, hoàn thành 42% so với kế hoạch năm, Kết quả lợi nhuận 6 tháng đầu năm 2024 đạt 176,5 tỷ đồng tăng trưởng 9,5% so với cùng kỳ; hoàn thành 100% kế hoạch 6 tháng năm 2024;

duy trì TOP 4 các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ; kiện toàn nhân sự bộ máy quản trị điều hành; xét trên các khía cạnh trọng yếu công tác quản trị điều hành cơ bản tuân thủ các quy định pháp luật và Điều lệ MIC.

- Giám sát 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 lập và công bố thông tin theo quy định pháp luật.

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 2024, 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 đã chỉ đạo Kiểm toán nội bộ đổi mới phương pháp kiểm toán theo thông lệ quốc tế IIA, tập trung kiểm toán các hệ thống, quy trình nhằm kịp thời phát hiện các rủi ro cao và đưa ra kiến nghị nhằm hoàn thiện, kiện toàn các hoạt động, hệ thống và nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động kinh doanh.

- Ban Kiểm soát tổ chức bộ máy Kiểm toán nội bộ, chỉ đạo Cơ quan Kiểm toán nội bộ bám sát và thực hiện các nội dung theo lộ trình “Chiến lược kiểm toán nội bộ giai đoạn 2022-2026” cập nhật, sửa đổi và bổ sung đã được phê duyệt nhằm từng bước 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: Bộ chỉ số giám sát, Cập nhật sổ tay kiểm toán.

IV. Ban Tổng giám đốc

STT	Thành viên Ban Tổng giám đốc	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn	Ngày bổ nhiệm
1	Đinh Như Tuynh (<i>Tổng giám đốc</i>)	24/9/1976	Thạc sỹ - Quản trị kinh doanh	12/01/2024
2	Lê Như Hải (<i>Phó Tổng giám đốc</i>)	13/9/1977	Thạc sỹ - Kế toán	21/7/2020
3	Hoàng Thị Hiền (<i>Phó Tổng giám đốc kiêm Giám đốc tài chính</i>)	16/7/1982	Thạc sỹ Kinh tế	30/8/2022

V. Người phụ trách kế toán

Họ và tên	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn nghiệp vụ	Ngày bổ nhiệm
Trần Tuyết Mai	15/10/1982	Thạc sỹ - Quản trị kinh doanh	17/10/2023

VI. Đào tạo về quản trị công ty

Thành viên HĐQT, thành viên BKS, Ban Điều hành, Người phụ trách quản trị thường xuyên cập nhật các văn bản, quy định pháp luật về quản trị công ty, tham dự đầy đủ các buổi hội thảo phổ biến kiến thức về Quản trị công ty được tổ chức bởi các cơ quan chức năng như Sở giao dịch CK TP HCM, Trung tâm lưu ký chứng khoán, Ủy ban chứng khoán nhà nước.

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: Theo Phụ lục 02 đính kèm báo cáo.
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 30/06/2024: không có.
4. Giao dịch giữa công ty với các đối tượng khác tính đến 30/06/2024:
 - 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): Theo Phụ lục 02 đính kèm báo cáo.

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	Ngân hàng TMCP Quân đội (Mbbank)	Cổ đông lớn	118.061.773	68.37%	118.061.773	68.37%	Không thay đổi
2	Uông Đông Hưng	Chủ tịch HĐQT	13.282	0,007%	13.282	0,007%	Không thay đổi
3	Ngô Bích Ngọc	Thành viên HĐQT	44.919	0,026%	44.919	0,026%	Không thay đổi
4	Lê Như Hải	Phó TGD	6.037	0,003%	6.037	0,003%	Không thay đổi

Các vấn đề cần lưu ý khác: Không có.

TỔNG CÔNG TY CP BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI

CHỦ TỊCH HĐQT



Uông Đông Hưng