

**TỔNG CÔNG TY CP
BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI**

Số: 42./2019/BC-HĐQT

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 28. tháng 01. năm 2019

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY
(NĂM 2018)**

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: 840.000.000.000 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 2018, 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 19/4/2018), Đại hội đồng cổ đông bất thường dưới hình thức xin ý kiến cổ đông bằng văn bản thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ (03/12/2018)

2. Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông:

STT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
1	01	19/04/2018	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 2017 bằng 5% cổ phiếu
			NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua phương án lựa chọn Công ty kiểm toán báo cáo tài chính năm 2018, 2019
			NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua việc sửa đổi điều lệ năm 2018

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 2017 và kế hoạch chi trả năm 2018.
			NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua việc ban hành Quy chế nội bộ về quản trị 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 chủ trương tăng vốn điều lệ 800 tỷ đồng lên 1300 tỷ đồng
			NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua chủ trương tìm đối tác chiến lược
			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).
			NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua chủ trương thoái vốn tại các công ty con, công ty liên kết
			NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua các nội dung liên quan đến quá trình thực hiện Dự án D47
			NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua chủ trương thành lập Chi nhánh/ Công ty/ Công ty liên doanh tại nước ngoài
02	02/2018/NQ-ĐHĐCĐ	03/12/2018	NQ của ĐHĐCĐ về việc thông qua toàn văn Tờ trình số 89/2018/TTr-HĐQT ngày 24/10/2018 về phương án phát hành chi tiết cổ phiếu năm 2018.

II. Hội đồng Quản trị năm 2018

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.

-Bổ nhiệm ông Nguyễn Quang Hiện- Thường trực HĐQT giữ chức vụ Phó chủ tịch HĐQT kể từ ngày 01/6/2018

-Ông Nguyễn Quang Hiện thôi giữ chức danh Tổng giám đốc và Người đại diện theo pháp luật kể từ ngày 01/6/2018

- 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	07/09	78%	Bận công tác
4	Dư Cao Sơn	Thành viên HĐQT	29/3/2017	03/09	33%	Bận công tác
5	Lê Viết Hải	Thành viên HĐQT	29/3/2017	06/09	67%	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 Thường trực HĐQT và 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 Thường trực HĐQT, 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
1	01/2018/NQ-HĐQT	02/01/2018	Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2018
2	02/2018/NQ-HĐQT	04/01/2018	Thông qua Mô hình tổ chức của MIC áp dụng trong giai đoạn 2018-2020
3	03/2018/NQ-HĐQT	04/01/2018	Thông qua chủ trương đầu tư và triển khai hệ thống GĐBT online
4	14/2018/NQ-HĐQT	16/3/2018	Thông qua việc lựa chọn Synpulse là nhà tư vấn hệ thống Core bảo hiểm
5	15/2018/NQ-HĐQT	19/3/2018	Công tác tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên 2018
6	17/2018/NQ-HĐQT	09/4/2018	Kết quả kinh doanh Quý I/2018 và phương hướng triển khai Quý II.
7	19/2018/NQ-HĐQT	31/5/2018	Miễn nhiệm TGD MIC và bổ nhiệm Người đại diện pháp luật
8	20/2018/NQ-HĐQT	31/5/2018	Bổ nhiệm Phó chủ tịch HĐQT , PTGD Thường trực
9	21/2018/NQ-HĐQT	31/5/2018	KQKD 4 tháng đầu năm và các công việc khác cần triển khai
10	23/2018/NQ-HĐQT	07/9/2018	Dự kiến KQKD Quý 3 và phương hướng triển khai Quý 4
11	26/2018/NQ-HĐQT	18/10/2018	KQKD Quý 3 và giải pháp triển khai kinh doanh 02 tháng cuối năm

STT	Số NQ	Ngày	Nội dung
12	27/2018/NQ-HĐQT	24/10/2018	Phương án chi tiết phát hành cổ phiếu
13	28/2018/NQ-HĐQT	24/10/2018	Phê duyệt nội dung xin ý kiến cổ đông bằng văn bản
14	29/2018/NQ-HĐQT	05/11/2018	Thông qua Tờ trình xin ý kiến ĐHCĐ qua văn bản
15	31/2018/NQ-HĐQT	05/11/2018	Thông qua hồ sơ chào bán ra công chúng
16	32/2018/NQ-HĐQT	08/11/2018	Thông qua mở tài khoản phong tỏa tại BIDV
17	32A/2018/NQ-HĐQT	21/11/2018	Thông qua một số mức phân cấp thẩm quyền cấp Thường trực HĐQT
18	33/2018/NQ-HĐQT	22/11/2018	Thông qua phương án chi tiết tăng vốn từ 840 tỷ lên 1300 tỷ
19	34/2018/NQ-HĐQT	06/12/2018	Thông qua việc đầu tư CP Công ty CK IB
20	35/2018/NQ-HĐQT	17/12/2018	Chi tiết phương án phát hành cho Cổ đông hiện hữu và phát hành ESOP
21	36/2018/NQ-HĐQT	20/12/2018	Điều chỉnh một số nội dung Nghị quyết số 35

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.

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 Thuý	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	29/03/2017	4/4	100%	

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.

- 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.

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, Thường trực 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, Thường trực 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.

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 2018, 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 31/12/2018:**

- Tiền gửi của MIC tại Ngân hàng TMCP Quân đội là: 155.534.659.561 đồng

- Tiền gửi của MIC tại MB Credit là: 105.000.000.000 đồng

- Tiền vay của MIC tại MB là: 49.925.321.575 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 31/12/2018: không có.**

4. **Giao dịch giữa công ty với các đối tượng khác tính đến 31/12/2018:**

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 MIC:

STT	Người thực hiện giao dịch	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 Ninh	Em ruột Ông Lê Như Hải- Phó tổng giám đốc MIC	7.000	0,01%	0	0%	Bán do nhu cầu cá nhân
3	Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ đầu tư MB	Thành viên HĐQT Ông Phan Phương Anh là TGD của MBcapital	525.000	0.66%	3.339.734	3.5%	Đầu tư cơ cấu danh mục và nhận ủy thác của khách hàng

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

TỔNG CÔNG TY CP BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI
CHỨC TỊCH HĐQT



Uông Đông Hưng

PHỤ LỤC 01

DANH SÁCH NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN CỦA MIC

(Đính kèm Báo cáo số .10../2019/BC-HĐQT ngày .28./01../2019)

STT	Tên tổ chức/cá nhân	Tài khoản giao dịch chứng khoán (nếu có)	Chức vụ tại công ty (nếu có)	Số Giấy NSH*, ngày cấp, nơi cấp NSH	Địa chỉ trụ sở chính/ Địa chỉ liên hệ	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan	Thời điểm không còn là người có liên quan	Lý do
1	Uông Đông Hưng		Chủ tịch HĐQT			29/03/2017		
2	Nguyễn Quang Hiện		Phó Chủ tịch HĐQT			29/03/2017		
3	Phan Phương Anh		Thành viên HĐQT			29/03/2017		
4	Lê Viết Hải		Thành viên HĐQT			29/03/2017		
5	Dư Cao Sơn		Thành viên HĐQT			29/03/2017		
6	Nguyễn Thị Phương Thúy		Trưởng BKS			29/03/2017		
7	Dương Thị Thanh Nga		Thành viên BKS			29/03/2017		
8	Lê Thị Hải Ninh		Thành viên BKS			29/03/2017		
9	Lê Như Hải		Phó Tổng Giám đốc			6/2015		
10	Nguyễn Thị Hải Yến		Phó Tổng Giám đốc			4/2014		
11	Đoàn Phong Quang		Phó Tổng Giám đốc			2015		
12	Nguyễn Đức Tuấn		Phó Tổng Giám đốc			4/2014		
13	Ngô Bích Ngọc		Phó Tổng Giám đốc			8/2017		
14	Lê Thị Thanh Hải		Kế toán trưởng			9/2014		
15	Ngân hàng TMCP Quân đội		HĐQT			2007		
16	Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ đầu tư MB		HĐQT			2007		
17	Công ty Cổ phần Hóa dầu Quân đội		HĐQT			2007		