



**VASS ASSURANCE CORPORATION**  
*Today Not Tomorrow*

**BÁO CÁO**  
**HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2023**

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024**

Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần Bảo hiểm Viễn Đông báo cáo Quý cổ đông kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2023 và phương hướng hoạt động năm 2024:

**I. Hoạt động của Hội đồng quản trị:**

**1. Các cuộc họp:**

- Ngày 13/01/2023: họp HĐQT về việc thông qua kết quả tổng kết kinh doanh năm 2022 và định hướng kinh doanh năm 2023.
- Ngày 20/4/2023: họp HĐQT về việc báo cáo KQKD quý 1/2023 và định hướng KD quý 2/2023; dự kiến chương trình tổ chức ĐHĐCĐ thường niên 2023
- Ngày 21/7/2023: họp HĐQT về việc báo cáo kết quả kinh doanh Quý 2/2023 và định hướng KD quý 3/2023
- Ngày 18/10/2023: họp HĐQT về việc về báo cáo kết quả kinh doanh Quý 3/2023 và định hướng KD quý 4/2023.

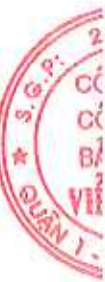
**2. Đánh giá hoạt động:**

- Các cuộc họp của Hội đồng quản trị được thực hiện theo đúng quy định tại Điều lệ công ty; thực hiện phê duyệt, thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền đạt được sự thống nhất cao của các thành viên.
- Định kỳ mỗi quý, Hội đồng quản trị họp thông qua kết quả hoạt động kinh doanh của quý. Duy trì công tác giám sát hoạt động của Ban Tổng Giám đốc thông qua các cuộc họp định kỳ hàng quý hoặc đột xuất để đảm bảo công tác tổ chức thực hiện chủ trương của HĐQT, ĐHĐCĐ, đồng thời kiểm tra tính tuân thủ của các đơn vị kinh doanh trên toàn hệ thống.

**II. Đánh giá chung của HĐQT về tình hình hoạt động của Công ty năm 2023**

**1. Tình hình hoạt động của Công ty:**

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2023	Thực hiện 2023	Thực hiện 2022	Thực hiện 2021
Doanh thu thực thu toàn công ty	405,219 tỷ	470,153 tỷ	514,029 tỷ	1.178 tỷ đồng
Đảm bảo tỷ lệ chuyển tiền theo quy định	đạt	Không đạt	Không đạt	Không đạt
Chi phí quản lý trụ sở chính	14,3%	6,15%	14%	0,28%
Nợ phí bảo hiểm tối đa	2%	11%	2%	2,00%
Tỷ lệ bồi thường trung bình toàn công ty	14%	13%	10%	8,75%
Tỷ lệ tái tục trung bình toàn công ty	50%	50%	50%	50%
Lợi/Lỗ	-24,21 tỷ	0,52 tỷ	0,78 tỷ	2,2 tỷ



Kết quả kinh doanh năm 2023 đạt 102% so với kế hoạch và chênh lệch so với kế hoạch là 24,73 tỷ đồng, đạt lợi nhuận 525 triệu đồng.

2. *Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Ban Tổng Giám đốc công ty*

- Ban Tổng giám đốc nghiêm túc thực hiện các quyết định của Đại hội đồng cổ đông, chủ động xây dựng kế hoạch chi tiết nội dung các công việc nhằm thực hiện tốt nhiệm vụ mà HĐQT và ĐHĐCĐ giao phó.
- Bám sát kế hoạch, nhiệm vụ và mục tiêu đề ra năm 2023 và bám sát tình hình thực tiễn, linh hoạt trong việc điều hành các hoạt động kinh doanh của công ty.

3. *Lương, thưởng, thù lao và các khoản lợi ích của Hội đồng quản trị, Ban giám đốc và Ban kiểm soát*

- Lương, thưởng, thù lao cho HĐQT và BKS: 03 tỷ đồng/năm.
- Tổng giám đốc và các cán bộ quản lý: theo mức lương tại thang/bảng lương đã thực hiện đăng ký với cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

**III. Các kế hoạch, định hướng năm 2024 của Hội đồng quản trị**

- Tiếp tục hoàn thiện và thực hiện nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin nhằm phục vụ công tác quản lý của công ty.
- Tiếp tục hoàn thiện và phát triển những sản phẩm, quyền lợi đạt hiệu quả cao. Tăng cường công tác đánh giá rủi ro đầu vào để kiểm soát tốt tỷ lệ bồi thường; hạn chế mức thấp nhất những rủi ro trong kinh doanh.
- Nâng cao việc phục vụ khách hàng và tăng cường mối quan hệ với các cơ quan ban ngành, ngân hàng, các tổ chức tín dụng. Nâng cao trình độ nhân viên và đánh giá đúng năng lực để có cơ chế đào tạo, khuyến khích phù hợp.
- Phối hợp chặt chẽ cùng Ban Tổng Giám đốc, triển khai các giải pháp quản trị, kiểm soát và điều hành kịp thời, có hiệu quả để đạt được kế hoạch đề ra.

Trân trọng kính chào!



**ĐỖ THỊ MINH ĐỨC**







**VASS ASSURANCE CORPORATION**  
*Today Not Tomorrow*

## TỜ TRÌNH

V/v thông qua kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và chỉ tiêu, kế hoạch kinh doanh năm 2024

**Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông ty cổ phần Bảo hiểm Viễn Đông**

Căn cứ Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2023, Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2023 và Phương hướng hoạt động của Công ty năm 2024, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua các nội dung như sau:

1. Thông qua kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 với những chỉ tiêu cơ bản sau:

- Doanh thu thuần hoạt động KDBH:	455.877.718.592 đồng
- Tổng chi phí hoạt động KDBH:	347.315.462.942 đồng
- Chi phí quản lý doanh nghiệp:	97.096.960.779 đồng
- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế:	1.012.612.967 đồng
- Tổng lợi nhuận kế toán sau thuế TNDN:	525.065.845 đồng
- Lũy kế đến năm 2023:	(356.224.739.808) đồng

2. Thông qua các chỉ tiêu, kế hoạch kinh doanh năm 2024:

- Doanh thu hoạt động kinh doanh bảo hiểm:	503.880.000.000 đồng
Trong đó: Doanh thu phí bảo hiểm gốc:	498.880.000.000 đồng
- Doanh thu phí bảo hiểm thuần:	479.000.000.000 đồng
- Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm:	359.250.000.000 đồng
Trong đó: Chi bồi thường bảo hiểm:	47.900.000.000 đồng
- Chi phí quản lý doanh nghiệp:	71.850.000.000 đồng
- Lợi nhuận kế toán trước thuế:	7.000.000.000 đồng

3. Thông qua chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024-2028:

Chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát, trong đó bao gồm thù lao cho thành viên Hội đồng quản trị chuyên trách, không chuyên trách, thành viên Ban kiểm soát và các chi phí hợp lý khác để các thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát thực hiện nhiệm vụ được giao: 03 tỷ đồng/năm.

Kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.



**ĐỖ THỊ MINH ĐỨC**