



VASS ASSURANCE CORPORATION
Today Not Tomorrow

CHƯƠNG TRÌNH

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025
CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM VIỄN ĐÔNG

Thời gian : 13h30 ngày 29 tháng 04 năm 2025

Địa điểm : Trụ Sở chính – Công ty Cổ phần Bảo hiểm Viễn Đông
(Số 19 Phùng Khắc Khoan, Phường Đa Kao, Quận 1, Tp. HCM)

Chương trình Đại hội:

Thời gian	Chương trình
13h-13h30	- Đón tiếp đại biểu, cổ đông
13h30-13h40	- Tuyên bố lý do - Giới thiệu thành phần tham dự
13h40-13h50	- Báo cáo thẩm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội.
13h50-14h	- Thông qua Quy chế làm việc của Đại hội. - Giới thiệu Đoàn Chủ tịch; Thư ký đoàn; Ban kiểm phiếu - Mời Đoàn chủ tịch điều khiển Đại hội
14h-14h10	- Thông qua chương trình làm việc của Đại hội
14h10-15h00	Trình bày Đại hội: 1. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và phương hướng kinh doanh năm 2025; 2. Báo cáo tài chính 2024 đã được kiểm toán; 3. Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát 2024 và Tờ trình lựa chọn đơn vị kiểm toán cho Báo cáo tài chính năm 2025; 4. Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2024; 5. Tờ trình thông qua kết quả kinh doanh năm 2024 và các chỉ tiêu, kế hoạch kinh doanh năm 2025; 6. Tờ trình sửa đổi, bổ sung các văn bản: Điều lệ, Quy chế nội bộ về quản trị Công ty, Quy chế hoạt động của HĐQT, Quy chế hoạt động của BKS.
15h00-15h15	- Nghỉ giải lao
15h15-15h30	- ĐH thảo luận, góp ý
15h30-15h45	- ĐH biểu quyết các nội dung 1, 2, 3, 4, 5, 6
15h45-16h	- Thông qua dự thảo Nghị quyết Đại hội - Đại hội biểu quyết thông qua Biên bản Đại hội
16h	- Bế mạc Đại hội



VASS ASSURANCE CORPORATION
Today Not Tomorrow

QUY CHẾ LÀM VIỆC
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025
CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM VIỄN ĐÔNG

Để Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCD) thường niên năm 2025 Công ty cổ phần Bảo hiểm Viễn Đông được tiến hành đúng quy định, đảm bảo nguyên tắc công khai, công bằng và dân chủ. Kính trình Đại hội thông qua Quy chế làm việc tại ĐHĐCD thường niên năm 2025 như sau:

I. Trật tự của Đại hội:

- Tất cả các cổ đông đến dự Đại hội ăn mặc chỉnh tề;
- Không hút thuốc lá trong Phòng Đại hội;
- Không nói chuyện riêng, không sử dụng điện thoại di động trong lúc diễn ra Đại hội. Tất cả các máy điện thoại di động phải tắt hoặc chuyển sang chế độ rung, không chuông.

II. Biểu quyết thông qua các vấn đề tại Đại hội:

- Nguyên tắc: Tất cả các vấn đề trong chương trình nghị sự của Đại hội đều phải được thông qua bằng cách lấy ý kiến biểu quyết công khai của tất cả các cổ đông bằng Thẻ biểu quyết, theo số cổ phần sở hữu của cổ đông và được ủy quyền. Mỗi cổ đông được cấp một Thẻ biểu quyết, trong đó ghi mã số cổ đông và có đóng dấu treo của Công ty.
- Cách biểu quyết: Cổ đông biểu quyết (tán thành, không tán thành, không có ý kiến) cho một vấn đề bằng cách giơ Thẻ biểu quyết.
- Các trường hợp biểu quyết hợp lệ:
 - + Thẻ biểu quyết do Công ty Cổ phần Bảo hiểm Viễn Đông phát hành;
 - + Thẻ biểu quyết không bị rách, gach, tẩy xóa, sửa chữa, thay đổi nội dung;
 - + Chi biểu quyết 01 đáp án đối với một vấn đề Công ty xin ý kiến.
- Các trường hợp biểu quyết không hợp lệ:
 - + Thẻ biểu quyết không phải do Công ty Cổ phần Bảo hiểm Viễn Đông phát hành;
 - + Thẻ biểu quyết bị gach, tẩy, xóa, sửa chữa, thêm/bớt nội dung;
 - + Biểu quyết 02 đáp án trở lên cho cùng một vấn đề Công ty xin ý kiến.



III. Phát biểu ý kiến tại Đại hội:

- Nguyên tắc: Cổ đông tham dự Đại hội khi muốn phát biểu ý kiến thảo luận phải được sự đồng ý của Chủ tọa Đoàn.
- Cách thức phát biểu: Cổ đông phát biểu ngắn gọn và tập trung vào đúng những nội dung trọng tâm cần trao đổi, phù hợp với nội dung chương trình nghị sự của Đại hội đã được thông qua, không dùng lời lẽ xúc phạm hoặc gây mất trật tự tại Đại hội. Chủ tọa Đoàn sẽ sắp xếp cho cổ đông phát biểu theo thứ tự chương trình làm việc và đăng ký, đồng thời giải đáp các thắc mắc của các cổ đông.

IV. Trách nhiệm của Chủ tọa Đoàn:

- Điều khiển Đại hội theo đúng nội dung chương trình nghị sự, các thể lệ, quy chế đã được Đại hội thông qua. Chủ tọa Đoàn làm việc theo nguyên tắc tập trung dân chủ và quyết định theo đa số.
- Hướng dẫn Đại hội thảo luận, lấy ý kiến biểu quyết các vấn đề nằm trong nội dung chương trình nghị sự của Đại hội.
- Giải quyết các vấn đề phát sinh trong suốt quá trình Đại hội (nếu có).

V. Trách nhiệm của Thư ký:

- Ghi chép đầy đủ, trung thực toàn bộ nội dung diễn biến Đại hội và những vấn đề đã được các cổ đông thông qua hoặc còn bảo lưu tại Đại hội;
- Soạn thảo Biên bản họp Đại hội và Nghị quyết về các vấn đề đã được thông qua tại Đại hội.

VI. Trách nhiệm của Ban kiểm phiếu:

- Kiểm tra việc biểu quyết;
- Báo cáo với Đại hội quyết định những trường hợp vi phạm trong biểu quyết;
- Thông báo Thư ký về kết quả biểu quyết.

Trên đây là toàn bộ quy chế làm việc của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Viễn Đông.

Kính trình Đại hội thông qua./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



ĐỖ THỊ MINH DỨC





VASS ASSURANCE CORPORATION
Today Not Tomorrow

BÁO CÁO
TÌNH HÌNH KINH DOANH 2024
VÀ PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2025

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024, nay Công ty báo cáo kết quả kinh doanh năm 2024 và thông qua phương hướng hoạt động năm 2025 như sau:

I. Tóm tắt kết quả hoạt động kinh doanh 2024

ĐVT: VND

Chỉ tiêu	Mã số	31/12/2024	% Phí thuần	31/12/2023	% Phí thuần
1, Doanh thu phí bảo hiểm	1	504.007.799.099		507.588.908.413	
2, Phí nhượng tái bảo hiểm	2	29.655.829.668		60.129.008.034	
3, Doanh thu phí bảo hiểm thuần	3	474.351.969.431	100,00%	447.459.900.379	100,00%
4, Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	4	7.535.220.776		8.417.818.213	
5, Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10= 03+04)	10	481.887.190.207		455.877.718.592	
6, Chi bồi thường	11	51.247.525.100	9,74%	51.074.288.249	10,38%
7, Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12	3.445.109.830		3.166.870.688	
8, Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13	(3.382.541.263)		11.953.656.006	
9, Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14	6.594.922.801		(2.260.687.866)	
10, Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15 = 11 - 12 + 13 - 14)	15	37.824.951.206	7,97%	62.121.761.433	13,88%
11, Tăng (giảm) dự phòng dao động lớn	16	5.090.083.719	0,97%	4.620.319.647	0,94%
12, Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17	362.890.370.739		280.573.381.862	
13, Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	18	405.805.405.664	85,55%	347.315.462.942	77,62%
14, Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19= 10 - 18)	19	76.081.784.543	16,04%	108.562.255.650	24,26%
15, Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính	25	(13.158.408.616)		(12.477.635.614)	
16, Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	51.431.502.823	9,77%	97.096.960.779	19,73%
17, Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30= 19 + 25 - 26)	30	11.491.873.104		(1.012.340.743)	
18, Lợi nhuận khác	40	(8.639.441.098)		2.024.953.710	
19, Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50= 30 + 40)	50	2.852.432.006	0,60%	1.012.612.967	0,23%
20, Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	60	392.793.384		525.065.845	

- Năm 2024 doanh thu phí bảo hiểm gốc đạt khoảng 504 tỷ, giảm khoảng 0,71% so với năm 2023 và đạt kế hoạch đặt ra là 499 tỷ.
- Chi bồi thường giảm so với năm 2023, từ 10,38% của năm 2023 xuống 9,74% năm 2024.
- Lợi nhuận tăng so với năm 2023, một khoản 1,84 tỷ tương đương tăng 1,82%.

TÀI SẢN	MÃ SỐ	31/12/2024	31/12/2023	Tăng(+) giảm (-)
A, TÀI SẢN NGẮN HẠN (100 = 110 + 120 + 130 + 140 + 150 + 190)	100	587.436.964.205	552.690.225.652	34.746.738.553
I, Tiền và các khoản tương đương tiền	110	309.947.939.631	5.562.691.420	304.385.248.211
II, Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120	150.862.677.644	300.509.846.069	(149.647.168.425)
III, Các khoản phải thu ngắn hạn	130	90.256.181.681	203.569.606.954	(113.313.425.273)
IV, Hàng tồn kho	140	171.690.243	206.382.260	(34.692.017)
V, Tài sản ngắn hạn khác	150	17.172.239.790	18.898.174.968	(1.725.935.178)
VI, Tài sản tái bảo hiểm	190	19.026.235.216	23.943.523.981	(4.917.288.765)

B, TÀI SẢN DÀI HẠN (200 = 210 + 220 + 230 + 240 + 250 + 260)	200	475.387.962.279	503.146.452.991	(27.758.490.712)
I, Các khoản phải thu dài hạn	210	50.652.647.048	61.623.278.248	(10.970.631.200)
II, Tài sản cố định	220	361.690.751.127	371.906.119.749	(10.215.368.622)
III, Bất động sản đầu tư	240			
IV, Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	250	62.949.709.556	69.267.364.837	(6.317.655.281)
V, Tài sản dài hạn khác	260	94.854.548	349.690.157	(254.835.609)
TỔNG CỘNG TÀI SẢN (270 = 100 + 200)	270	1.062.824.926.484	1,055,836,678,643	6.988.247.841

Chỉ số tài chính		31/12/2024	31/12/2023	
1, Tỷ suất sinh lời trên tài sản (ROA)		0,03%	0,04%	(0,01%)
2, Hiệu quả sử dụng tài sản(Doanh thu thuần/tổng tài sản)		45,3%	43,1%	2.2%

NGUỒN VỐN	MÃ SỐ	31/12/2024	31/12/2023	Tăng(+) giảm (-)
A, NỢ PHẢI TRẢ (300 = 310 + 320 + 330)	300	716.387.600.854	709.792.146.397	6.595.454.457
I, Nợ ngắn hạn	310	624.835.879.209	602.850.570.553	21.985.308.656
II, Nợ dài hạn	330	91.551.721.645	106.941.575.844	(15.389.854.199)

B, VỐN CHỦ SỞ HỮU (400 = 410)	400	346.437.325.630	346.044.532.246	392.793.384
I, Vốn chủ sở hữu	410	346.437.325.630	346.044.532.246	392.793.384
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN (440 = 300 + 400)	440	1.062.824.926.484	1.055.836.678.643	6.988.247.841

Chỉ số tài chính		31/12/2024	31/12/2023	
1, Tỷ số nợ (Tổng nợ/tổng tài sản)		67,4%	67,22%	0,18%
2, Tỷ suất sinh lời trên vốn CSH (LN sau thuế/vốn CSH)		0,11%	0,15%	(0,04%)

- Tiền và các khoản tương đương tiền tăng khoảng 304 tỷ so với năm 2023, trong khi đó các khoản đầu tư tài chính dài hạn và ngắn hạn giảm khoảng 119,6 tỷ do tăng tiền gửi có kỳ hạn dưới 90 ngày vào mục tiền và các khoản tương đương tiền.
- Tài sản tái bảo hiểm giảm 4,9 tỷ so với năm 2023, là do giảm dự phòng phí nhượng tái 11,5 tỷ của nghiệp vụ dự nợ tín dụng và nghiệp vụ xây dựng; tăng dự phòng bồi thường nhượng tái 6,6 tỷ của nghiệp vụ cháy nổ bắt buộc.
- Tỷ suất sinh lời, xem như bằng 0.
- Không hiệu quả trong việc sử dụng tài sản, hệ số là $0,45 < 1$.
- Nợ ngắn hạn tăng khoản 21,99 tỷ so với năm 2023 do tăng dự phòng phí bảo hiểm gốc 23,1 tỷ của nghiệp vụ dự nợ tín dụng.
- Nợ dài hạn giảm khoản 15,4 tỷ so với năm 2023 do giảm tiền vay.
- Vốn chủ sở hữu đạt theo luật định là 346 tỷ, không thay đổi nhiều so với năm 2023.
- Tỷ số nợ khá cao, chiếm 67,4%, không cân đối giữa nợ và tài sản hiện có.
- Tỷ suất sinh lời chỉ đạt 0,11%, không hiệu quả trong việc sử dụng vốn, so với lãi suất ngân hàng cùng thời điểm.

II. Tình hình thực hiện so với kế hoạch 2024

CHỈ TIÊU	Kế hoạch 2024		Thực hiện 2024	
	Số tiền	%	Số tiền	%
Doanh thu phí bảo hiểm gốc	498.880.000.000		526.407.505.361	106%
Doanh thu phí bảo hiểm thuần	479.000.000.000	100%	474.351.969.431	100%
Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	359.250.000.000	75%	405.805.405.664	85,6%
Chi phí quản lý doanh nghiệp	71.850.000.000	15%	51.431.502.823	9,8%
Chi bồi thường bảo hiểm	47.900.000.000	10%	51.247.525.100	9,7%
Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	4.790.000.000	1%	392.793.384	0,11%
Nợ phí bảo hiểm		2%		4.7%
Tỷ lệ tái tục		50%		50%

- Doanh thu phí bảo hiểm gốc năm 2024 đạt 106% so với kế hoạch, doanh thu thuần phí bảo hiểm giảm 4,6 tỷ, tương đương giảm 0,1%.

- Chi phí bồi thường tăng 7% so với kế hoạch đặt ra.
- Năm 2024, Công ty kiểm soát chặt chẽ chi phí so với kế hoạch đặt ra, chi phí quản lý giảm 28,4%, tuy nhiên do chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm tăng nên lợi nhuận sau thuế chỉ đạt 8% kế hoạch.

III. Phương hướng hoạt động năm 2025:

1. Định hướng 2025

CHỈ TIÊU	Kế hoạch 2025	
	Số tiền	%
Doanh thu phí bảo hiểm gốc	606.000.000.000	
Doanh thu hoạt động kinh doanh bảo hiểm	562.170.000.000	
Doanh thu phí bảo hiểm thuần	554.170.000.000	100%
Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	443.336.000.000	80%
Chi phí quản lý doanh nghiệp	55.417.000.000	10%
Chi bồi thường bảo hiểm	49.875.300.000	9%
Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	5.541.700.000	1%
Nợ phí bảo hiểm		2%
Tỷ lệ tái tục		50%

Doanh số kế hoạch năm 2025 sẽ tăng 15% so với doanh thu thực hiện năm 2024.

a) Giải pháp thực hiện Chiến lược phát triển trung và dài hạn

- Tăng cường tuyển dụng nhân sự kinh doanh (đảm bảo chất lượng và số lượng) thông qua chính sách tuyển dụng, đào tạo và đãi ngộ cạnh tranh.
- Triển khai hệ thống kinh doanh điện tử thông qua Ứng dụng bảo hiểm trực tuyến DIIN.
- Nâng cao việc phục vụ khách hàng.
- Tăng cường mối quan hệ các cơ quan ban ngành, ngân hàng, các tổ chức tín dụng.
- Tăng tỷ lệ tái tục hợp đồng với mục tiêu đảm bảo tỷ lệ tái tục trên 50%.
- Tiếp tục chuẩn hóa về công tác quản lý toàn hệ thống bằng phần mềm.
- Tiếp tục hoàn thiện và phát triển những sản phẩm bảo hiểm mang lại hiệu quả như bảo hiểm cháy nổ, bảo hiểm xây dựng, bảo hiểm trách nhiệm dân sự bắt buộc.... Nói không với việc chạy theo doanh thu và cạnh tranh phi kỹ thuật.
- Nâng cao chất lượng nhân sự thông qua chính sách tuyển dụng, đào tạo và đãi ngộ, có chính sách đưa nhân sự ra nước ngoài đào tạo.
- Tăng cường việc giám sát và thực thi tính tuân thủ toàn công ty cũng như các biện pháp phòng chống trục lợi bảo hiểm.

b) Các mục tiêu phát triển bền vững và chương trình chính liên quan đến ngắn hạn và trung hạn

- Tuân thủ các quy định của cơ quan chính phủ, đặc biệt là Bộ Tài chính.
- Cạnh tranh lành mạnh và tuân theo các quy định kỹ thuật trong bảo hiểm phi nhân thọ.

- Sản phẩm bảo hiểm phù hợp với người tiêu dùng Việt.
- Đảm bảo được lợi ích khách hàng, nhân viên và cổ đông.
- Mục tiêu lợi nhuận.
- Nơi làm việc mong đợi.
- Nơi đầu tư lý tưởng.
- Tăng cường đóng góp các chương trình vì đồng bào Việt.

Trên đây là một số nhiệm vụ và biện pháp mang tính định hướng làm cơ sở cho việc lãnh đạo và chỉ đạo thực hiện kế hoạch năm 2025. Trong quá trình thực hiện HĐQT và Ban Giám Đốc sẽ có sự phối hợp với tổ chức đoàn thể nhằm cụ thể hóa các hoạt động để kinh doanh đạt hiệu quả cao hơn nữa.

Trân trọng.

23 **TỔNG GIÁM ĐỐC**

HUỖNH THÁI HÒA



VASS ASSURANCE CORPORATION
Today Not Tomorrow

**BÁO CÁO
TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH NĂM 2024 VÀ
KẾT QUẢ KIỂM TOÁN BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2024**

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

Công ty Cổ phần Bảo hiểm Viễn Đông báo cáo Đại hội tình hình tài chính và Báo cáo tài chính năm 2024 của Công ty đã được Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ tín học Moore (AISC) kiểm toán dựa trên các chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán Việt Nam và các thông tư hướng dẫn sửa đổi bổ sung của Bộ Tài chính.

Kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh của Công ty cổ phần bảo hiểm Viễn Đông năm 2024 như sau:

I. Về doanh thu

1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm: 481,887,190,207 đồng

Trong đó:

- | | |
|---------------------------------------|----------------------|
| - Phí bảo hiểm gốc: | 526.407.505.361 đồng |
| - Phí nhận tái bảo hiểm: | 744.484.598 đồng |
| - Dự phòng phí BH gốc và nhận tái BH: | 23.144.190.860 đồng |
| - Phí nhượng tái bảo hiểm: | 18.143.618.102 đồng |
| - Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm: | 11.512.211.566 đồng |
| - Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm: | 7.535.220.776 đồng |

2. Doanh thu hoạt động tài chính: 13.583.059.564 đồng

3. Thu nhập khác: 769.955.805 đồng

II. Về chi phí

1. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm: 405.805.405.664 đồng

Trong đó:

- | | |
|---------------------------------------|----------------------|
| - Tổng chi bồi thường bảo hiểm: | 51.247.526.100 đồng |
| - Dự phòng dao động lớn: | 5.090.083.719 đồng |
| - Chi hoa hồng bảo hiểm: | 66.249.041.994 đồng |
| - Chi phí khác hoạt động KD bảo hiểm: | 296.641.328.745 đồng |

2. Chi phí hoạt động tài chính: 26.741.468.180 đồng

3. Chi phí quản lý doanh nghiệp: 51.431.502.823 đồng

III. Chi phí khác: 9.409.396.903 đồng



IV. Về kết quả:

- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế: 2.852.432.006 đồng
- Tổng lợi nhuận kế toán sau thuế: 392.793.384 đồng
- Lỗ Lũy kế: (355.851.586.093) đồng

V. Kết luận

Trên đây là Báo cáo tình hình tài chính năm 2024 của Công ty đã được kiểm toán bởi công ty AISC. Theo ý kiến của đơn vị kiểm toán "Báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Viễn Đông tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính"

Trân trọng,

KẾ TOÁN TRƯỞNG



NGUYỄN NGỌC TỚI



Số: B0624217-R/MOOREAISC-DN4

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi: Quý Cổ đông, Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc
Công ty Cổ Phần Bảo Hiểm Viễn Đông

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính kèm theo của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Viễn Đông ("Công ty"), được lập ngày 24/03/2025, từ trang 06 đến trang 49, bao gồm Bảng cân đối kế toán tại ngày 31/12/2024, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ và Bản thuyết minh báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc cùng ngày.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính của Công ty theo chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính của Công ty có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tài chính. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Công ty liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Công ty. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.



BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (Tiếp theo)

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Viễn Đông tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Vấn đề cần nhấn mạnh

Không phủ nhận ý kiến kiểm toán nêu trên, chúng tôi muốn lưu ý người đọc báo cáo tài chính các mục sau:

Như đã trình bày tại thuyết minh VIII.2 "Thông tin về tình hoạt động liên tục", đến ngày 31/12/2024, Ban Tổng Giám đốc hiểu rõ tình hình Công ty đang có các sự kiện và điều kiện có thể dẫn đến nghi ngờ về tình hoạt động liên tục. Ban Tổng Giám đốc cam kết Công ty vẫn sẽ hoạt động liên tục trong tương lai dựa trên bảng kế hoạch của Ban Tổng Giám đốc về các hành động cải thiện khả năng hoạt động liên tục cùng với sự hỗ trợ vốn từ cổ đông và sự hợp tác cơ cấu và giảm nợ của các chủ nợ.

Chúng tôi muốn lưu ý người đọc đến thuyết minh số VIII.3 "Giao dịch với bên liên quan" về các khoản hợp tác kinh doanh, cho vay và lãi cho vay các bên liên quan, đến thời điểm phát hành báo cáo tài chính. Công ty đã thu hồi toàn bộ các khoản này.

Chúng tôi cũng muốn lưu ý người đọc đến thuyết minh số VIII.12 "Vấn đề khác"; Theo thông báo của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước tại công văn số 3533/UBCK-GSDC ngày 04/6/2024, Công ty được hủy tư cách công ty đại chúng kể từ ngày 18/05/2024.

Tp. HCM, ngày 24 tháng 03 năm 2025

Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học Moore AISC



Huỳnh Tiêu Phụng
Phó Tổng Giám đốc
Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số : 1269-2023-005-1

Võ Thị Xuân Quỳnh
Kiểm toán viên
Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số : 4274-2023-005-1



VASS ASSURANCE CORPORATION
Today Not Tomorrow

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2025

- Căn Cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 có hiệu lực thi hành từ ngày 01/01/2021;
- Căn cứ Điều lệ của Công ty Cổ Phần Bảo hiểm Viễn Đông (VASS);

Ban kiểm soát báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông tình hình hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025 của Ban kiểm soát cụ thể như sau:

I. Tổ chức, hoạt động của Ban kiểm soát

Ban Kiểm soát hiện tại gồm 03 thành viên. Trong đó, đã có 2 thành viên miễn nhiệm do hết nhiệm kỳ, đồng thời, 2 thành viên mới được bầu trong nhiệm kỳ mới.

Các thành viên đã phân công nhiệm vụ thay mặt cổ đông thực hiện soát xét tình hình tài chính, tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh, quản trị và điều hành của Công ty. Trong năm 2024, Ban Kiểm soát đã thực hiện các công việc sau:

- Kiểm tra, giám sát việc thực thi pháp luật, Điều lệ của Công ty, việc Công ty chấp hành theo quy định của pháp luật trong việc điều hành hoạt động kinh doanh đối với HĐQT, Ban điều hành công ty.
- Giám sát hoạt động của HĐQT, Ban Điều hành; Kiểm tra tính hợp lý, hợp pháp, tính trung thực trong việc tổ chức công tác kế toán, lập báo cáo tài chính... Xem xét, thẩm định báo cáo tài chính năm, báo cáo hoạt động kinh doanh của Công ty.
- Ban Kiểm soát tham gia các cuộc họp của HĐQT nhằm kiểm soát việc triển khai công việc có bám sát theo nghị quyết ĐHĐCĐ hay không.
- Cùng phối hợp với bộ phận Kiểm tra, kiểm soát để tham gia kiểm tra, giám sát một số đơn vị theo kế hoạch cũng như đột xuất của Ban Điều Hành.
- Cùng làm việc với kiểm toán độc lập về kiểm toán báo cáo tài chính giữa niên độ và năm.
- Trong năm 2024, Ban Kiểm soát không nhận được đơn thư khiếu nại hay tố cáo từ các Cổ đông.

II. Kết quả kiểm tra, giám sát tình hình hoạt động năm 2024

1. Kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh

Đơn vị tính : triệu đồng.

Chỉ tiêu	Năm 2023	Kế hoạch 2024	Thực hiện năm 2024	% thực hiện	<u>2024</u> <u>2023</u>
Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm:	455.877,72	479.000,00	481.887,19	100,60%	105,71%

Chỉ tiêu	Năm 2023	Kế hoạch 2024	Thực hiện năm 2024	% thực hiện	2024 2023
Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm:	347.315,46		405.805,40		
Trong đó:					
Tổng chi bồi thường bảo hiểm	62.121,76		37.824,95		
Chi hoa hồng bảo hiểm	63.114,28		66.249,04		
Trích dự phòng dao động lớn	4.620,32		5.090,08		
Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	217.459,10		296.641,33		
Chi phí quản lý doanh nghiệp [*]	97.096,96	71.850,00	51.431,50		
Lợi nhuận (+) / Lỗ (-) từ hoạt động tài chính và hoạt động khác	-10.452,68		-21.797,85		
Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế TNDN	1.012,61	7.000,00	2.852,44	40,75%	281,69%
Tổng lợi nhuận kế toán sau thuế TNDN	525,07		392,80		74,81%
Lỗ lũy kế	356.224,74		355.851,59		

Về Doanh thu

Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm năm 2024 gần 482 tỷ đồng, vừa cán mốc hoàn thành kế hoạch 100,60% so với chỉ tiêu Đại hội Cổ đông giao 479 tỷ. So với năm 2023, chỉ tiêu này tăng trưởng hơn 5,71%.

Về Lợi nhuận

Lợi nhuận trước thuế 2,8 tỷ, đạt 40,75% so với chỉ tiêu ĐHĐCĐ đã giao (7 tỷ); Lợi nhuận sau thuế tất cả các hoạt động 392,8 triệu đồng, giảm hơn 25,19 % so với năm trước mặc dù doanh thu năm nay tăng trưởng hơn so với năm trước.

Một số chỉ tiêu tài chính:

Chỉ tiêu	ĐVT	Năm 2022	Năm 2023	Năm 2024
Lợi nhuận sau thuế / Tổng Tài sản (ROA)	%	0,07%	0,05%	0,04%
Lợi nhuận sau thuế / Vốn chủ sở hữu (ROE)	%	0,23%	0,15%	0,11%
Lợi nhuận / Doanh thu thuần	%	0,18%	0,12%	0,08%
Phí bảo hiểm gốc / Vốn Chủ sở hữu	%	121,56%	142,19%	151,95%
Chỉ tiêu Nợ phí bảo hiểm / phí bảo hiểm gốc	%	4,32%	11,17%	2,84%
Vốn chủ sở hữu	Triệu đồng	345.519	346.045	346.437

Doanh thu phí bảo hiểm gốc năm 2024 tăng trưởng so với các năm trước đó, vì vậy tỷ lệ Phí bảo hiểm gốc / Vốn Chủ sở hữu cao hơn so với năm trước (151,95% > 142,19% & 121,56%)

Xét về hiệu quả: không cao. Các chỉ số liên quan đến lợi nhuận, sinh lời năm 2024 thấp hơn so với các năm trước, chứng tỏ hiệu quả kinh doanh chưa cao so với trước đó. (Tỷ lệ 0,04% < 0,05% & 0,07%; và tỷ lệ 0,11% < 0,15% & 0,23%)

2. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2024

Báo cáo tài chính 2024 được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ tin học Moore AISG. Đây là một trong số các Công ty kiểm toán đã được ĐHĐCĐ thông qua.

Báo cáo tài chính 2024 đã phản ánh trung thực và hợp lý về tình hình tài chính cũng như kết quả hoạt động kinh doanh cho năm tài chính 2024, phù hợp với chuẩn mực kế toán và chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam.

Lỗ lũy kế tại ngày kết thúc năm 2024 chiếm 50,8% vốn góp chủ sở hữu. HĐQT và BĐH đã có những cam kết và đưa ra kế hoạch hành động nhằm bảo tính hoạt động liên tục cho năm tiếp theo.

3. Kết quả giám sát Hội đồng quản trị và Ban Điều Hành

Năm qua, Hội đồng quản trị đã thực hiện 06 cuộc họp, theo đó chỉ đạo mang tính định hướng để Ban Điều hành có cơ sở triển khai tổ chức thực hiện kế hoạch kinh doanh. Định hướng của Hội đồng quản trị đều bám sát theo Nghị quyết của Đại hội cổ đông.

Trong quá trình hoạt động, Hội đồng quản trị đã chỉ đạo, giám sát Ban Điều hành trong việc thực thi các nhiệm vụ mà Đại hội đồng cổ đông đã thông qua, giám sát Ban điều hành tuân thủ điều lệ Công ty và quy định pháp luật của Nhà nước.

Mối tương tác giữa Hội đồng quản trị và Ban Điều hành thông suốt, tạo điều kiện thuận lợi cho việc giám sát, điều hành hoạt động sản xuất kinh doanh được kịp thời.

4. Kết quả giám sát công tác điều hành của Ban Tổng Giám đốc

Cùng với Hội đồng quản trị, Ban Điều hành đã triển khai thực hiện Nghị quyết của Hội đồng quản trị trong việc điều hành sản xuất kinh doanh. Nhìn chung, Ban Điều hành tuân thủ các quy định của pháp luật trong công tác quản lý, thực hiện chức năng, nhiệm vụ được giao theo đúng Pháp luật và Điều lệ.

Ban Điều hành triển khai và mở rộng hệ thống kinh doanh điện tử song song với kênh bán hàng truyền thống.

Kiên toàn đội ngũ nhân sự theo hướng chuyên nghiệp và có đạo đức nghề nghiệp.

Luôn chú trọng đến công tác phòng chống trục lợi bảo hiểm.

Nâng cao tính tuân thủ Pháp luật và quy định công ty.

5. Đánh giá sự phối hợp giữa Ban kiểm soát, Hội đồng quản trị và Ban Điều hành

Ban Kiểm soát được tham dự các cuộc họp của Hội đồng quản trị, tham gia đóng góp ý kiến với Hội đồng quản trị về công tác điều hành hoạt động của Công ty.

Ban Kiểm soát được cung cấp đầy đủ báo cáo tài chính; Được cung cấp các tài liệu, thông tin khi có yêu cầu.

Phối hợp với Phòng Kiểm soát nội bộ - Tuân thủ, P.kế toán tập trung nhằm kiểm tra, giám sát tính tuân thủ của nhân viên đối với các quy định, chính sách và quy chế nội bộ của Công ty.

Hội đồng quản trị, Ban Điều hành và Ban Kiểm soát vẫn trao đổi thông tin qua lại, làm việc trên tinh thần đoàn kết, cởi mở, thẳng thắn đóng góp xây dựng nhằm nâng cao hiệu quả cho Công ty.

III. Nhận xét

Công ty chưa hoàn thành đầy đủ các chỉ tiêu về kinh doanh do ĐHCĐ đã giao.

Trong công tác điều hành hoạt động, Công ty tuân thủ theo quy định của Luật Doanh nghiệp, Điều lệ Công ty và các quy định có liên quan, chấp hành đúng Nghị quyết của Hội đồng quản trị.

Ban Kiểm soát thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ trong quá trình thực hiện việc giám sát.

GT
H
H
H
Đ
H

Ban Kiểm soát tự đánh giá đã tương đối hoàn thành nhiệm vụ do Đại hội đồng cổ đông giao.

IV. Kế hoạch năm 2025 của Ban Kiểm soát

- Giám sát việc thực hiện Nghị quyết, Quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
- Thẩm định báo cáo tài chính bán niên, báo cáo tài chính năm;
- Kiểm tra / giám sát theo các chuyên đề: hoạt động quản lý Đại lý; Quản lý chi phí kinh doanh; Quy trình khai thác bảo hiểm; Nhận diện rủi ro và hồ sơ danh mục rủi ro (nếu có)
- Phối hợp với các bộ phận hoặc người kiểm soát bao gồm: Kiểm toán nội bộ, Quản trị rủi ro & tuân thủ; các bên cần trao đổi thông tin qua lại, chia sẻ báo cáo và thông báo các vấn đề quan trọng nếu ảnh hưởng đáng kể đến Công ty về kinh doanh, tài chính, pháp lý ...;
- Giám sát việc khắc phục từ các lần kiểm tra trước; Thực hiện các công tác khác theo chức năng, nhiệm vụ của Ban kiểm soát

Trên đây là báo cáo về tình hình hoạt động của Ban kiểm soát trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét, thông qua.

Ban kiểm soát xin trân trọng cảm ơn Hội đồng quản trị, Ban Điều hành Công ty đã tạo điều kiện thuận lợi để Ban kiểm soát hoàn thành tốt nhiệm vụ.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**



TRẦN ĐỨC HOÀI





ASSURANCE CORPORATION
Today. Not Tomorrow.

TỜ TRÌNH

V/v: lựa chọn đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2025

Nơi gửi: Đại Hội Đồng Cổ Đông Công ty CP. Bảo hiểm Viễn Đông

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17 tháng 06 năm 2020;
- Xét nhu cầu thực tế bảo đảm tiến độ và chất lượng kiểm toán.

Ban Kiểm soát trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua việc lựa chọn các đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2025 với tiêu chí như sau:

1. Các loại báo cáo tài chính cần soát xét:

Báo cáo tài chính (BCTC) năm 2025.

2. Tiêu chí lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập:

- Là đơn vị kiểm toán có đủ điều kiện và kinh nghiệm cung cấp dịch vụ Kiểm toán.
- Có đội ngũ kiểm toán đảm bảo chất lượng và tiến độ kiểm toán BCTC.
- Chi phí kiểm toán hợp lý, phù hợp với nội dung, phạm vi và tiến độ kiểm toán do Công ty Viễn Đông yêu cầu.

3. Đề xuất:

Ban kiểm soát trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị và / hoặc Tổng Giám đốc lựa chọn trong số những đơn vị kiểm toán sau đây để kiểm toán BCTC năm 2025:

1. Công ty TNHH Kiểm Toán và Dịch Vụ tin học Moore AISG.
2. Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A & C
3. Công ty TNHH Deloitte Việt Nam.
4. Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC.
5. Công ty TNHH Ernst and Young Việt Nam (E & Y)

Kính trình Đại hội cổ đông xem xét thông qua.

Trân trọng,

Nơi nhận:

- Như trên;
- IIDQT Công ty, Ban TGD;
- Lưu BKS.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN

TRẦN ĐỨC HOÀI



VASS ASSURANCE CORPORATION
Today Not Tomorrow

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2024

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

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 2024 và phương hướng hoạt động năm 2025:

I. Hoạt động của Hội đồng quản trị:

1. Thành viên Hội đồng quản trị: gồm 5 thành viên, nhiệm kỳ 2024-2029:

- Bà Đỗ Thị Minh Đức
- Bà Trương Ngô Sen
- Ông Lương Hồng Tháp
- Ông Nguyễn Quang Vinh
- Bà Phạm Phương Chi

2. Các cuộc họp Hội đồng quản trị:

- Ngày 15/01/2024, họp HĐQT về việc:
 - + Thông qua kết quả tổng kết kinh doanh năm 2023 và định hướng kinh doanh năm 2024.
 - + Bổ nhiệm bà Nguyễn Thị Nỉ làm Phó TGD khu vực Miền Tây.
 - + Tái bổ nhiệm bà Lê Thị Thanh Nga làm Phó TGD phụ trách BH Ngân hàng.
- Ngày 15/4/2024, họp HĐQT về việc:
 - + Báo cáo KQKD quý 1/2024 và định hướng KD quý 2/2024.
 - + Dự kiến chương trình tổ chức ĐHĐCĐ thường niên 2024.
 - + Ủy quyền cho Bà Trương Ngô Sen trong công tác quản lý và điều hành.
 - + Tái bổ nhiệm ông Hoàng Hùng Mạnh làm Phó TGD phụ trách KD khu vực Miền Bắc.
 - + Tái bổ nhiệm ông Võ Văn Hào làm Phó TGD phụ trách KD khu vực Đông Nam Bộ.
- Ngày 15/7/2024, họp HĐQT về việc:
 - + Báo cáo kết quả kinh doanh Quý 2/2024 và Định hướng KD quý 3/2024.
 - + Bổ nhiệm ông Lê Thanh Tú làm Phó TGD Phụ trách trung tâm Đăng kiểm.
- Ngày 30/8/2024, họp HĐQT về việc:
 - + Thôi chức danh KTT - Ông Đặng Đức Hoàng.

- + Bổ nhiệm chức danh KTT - Ông Nguyễn Ngọc Tới.
- Ngày 15/10/2024, họp HĐQT về việc:
 - + Báo cáo kết quả kinh doanh Quý 3/2024 và định hướng KD quý 4/2024.
 - + Tái bổ nhiệm Ông Võ Thành Hưng làm Phó TGD phụ trách KD khu vực Tp. HCM.
- Ngày 10/12/2024, họp HĐQT về việc bổ nhiệm ông Nguyễn Văn Minh làm Phó TGD kênh bán lẻ.

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 2024

1. Tình hình hoạt động của Công ty:

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2024	Thực hiện 2024	Thực hiện 2023	Thực hiện 2022
Doanh thu thực thu toàn công ty	498,88 tỷ	564,97 tỷ	470,153 tỷ	514,029 tỷ
Đảm bảo tỷ lệ chuyển tiền theo quy định		Không đạt	Không đạt	Không đạt
Chi phí quản lý doanh nghiệp	15%	6,42%	6,15%	14%
Nợ phí bảo hiểm tối đa	2%	4,7%	11%	2%
Tỷ lệ bồi thường trung bình toàn công ty	10%	8%	13%	10%
Tỷ lệ tái tục trung bình toàn công ty	50%	50%	50%	50%
Lãi/Lỗ	4,79 tỷ	0,39 tỷ	0,52 tỷ	0,78 tỷ

Kết quả kinh doanh năm 2024 đạt 106% so với kế hoạch và chênh lệch so với kế hoạch là 27.5 tỷ đồng, đạt lợi nhuận 392 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 2024 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 năm 2024: 1,2 tỷ đồng.
- 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 2025 của Hội đồng quản trị

- Triển khai hệ thống kinh doanh điện tử thông qua Ứng dụng bảo hiểm trực tuyến DIIN
- Phát triển nhân sự kinh doanh (đảm bảo chất lượng và số lượng) thông qua chính sách tuyển dụng, đào tạo và đãi ngộ cạnh tranh.
- Tập trung phát triển những sản phẩm bảo hiểm đạt hiệu quả cao và tiếp tục phát triển sản phẩm bảo hiểm mới đáp ứng nhu cầu thị trường.
- 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.
- 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.
- 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!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



ĐỖ THỊ MINH ĐỨC





VASS ASSURANCE CORPORATION
Today Not Tomorrow

TỜ TRÌNH

*V/v thông qua kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và chỉ tiêu,
kế hoạch kinh doanh năm 2025*

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 2024, Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2024 và Phương hướng hoạt động của Công ty năm 2025, 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 2024 với những chỉ tiêu cơ bản sau:

- Doanh thu thuần hoạt động KDBH:	481.887.190.207 đồng
- Tổng chi phí hoạt động KDBH:	405.805.405.664 đồng
- Chi phí quản lý doanh nghiệp:	51.431.502.823 đồng
- Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế:	2.852.432.006 đồng
- Tổng lợi nhuận kế toán sau thuế TNDN:	392.793.384 đồng
- Lỗ lũy kế đến năm 2024:	(355.851.586.093) đồng

2. Thông qua các chỉ tiêu, kế hoạch kinh doanh năm 2025:

- Doanh thu phí bảo hiểm gốc:	606.000.000.000 đồng
- Doanh thu hoạt động kinh doanh bảo hiểm:	562.170.000.000 đồng
- Doanh thu phí bảo hiểm thuần:	554.170.000.000 đồng
- Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm:	443.336.000.000 đồng
- Chi phí quản lý doanh nghiệp:	55.417.000.000 đồng
- Chi bồi thường bảo hiểm:	49.875.300.000 đồng
- Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp:	5.541.700.000 đồng

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

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

ĐỖ THỊ MINH ĐỨC



VASS ASSURANCE CORPORATION
Today Not Tomorrow

TỜ TRÌNH

V/v xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông thông qua việc sửa đổi Điều lệ Công ty và các quy chế

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

Căn cứ Công văn số 3533/ UBCK-GSDC ngày 04/06/2024 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước về việc huỷ tư cách công ty đại chúng của VASS, Công ty không còn phải thực hiện nghĩa vụ của công ty đại chúng. Do đó, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội thông qua việc sửa đổi Điều lệ và các quy chế sau đây cho phù hợp với loại hình công ty cổ phần theo quy định của Luật Doanh nghiệp và Luật Kinh doanh bảo hiểm hiện hành:

1. Sửa đổi Điều lệ Công ty

- Giữ nguyên: 44 điều
- Sửa đổi và bổ sung: 24 điều
- Bãi bỏ: 01 điều

(Cụ thể theo Bảng tổng hợp nội dung sửa đổi và dự thảo Điều lệ mới)

2. Sửa đổi Quy chế nội bộ về quản trị công ty (đính kèm dự thảo Quy chế mới).
3. Sửa đổi Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị (đính kèm dự thảo Quy chế mới).
4. Sửa đổi Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát (đính kèm dự thảo Quy chế mới).

Kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua và ủy quyền cho Hội đồng quản trị tiến hành thực hiện các thủ tục theo quy định pháp luật để thực hiện các nội dung trên.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



ĐỖ THỊ MINH ĐỨC