

**CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM VIỄN ĐÔNG
VIEN DONG ASSURANCE CORPORATION**



BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN

Năm 2008

MỤC LỤC

NỘI DUNG	Trang
PHẦN I: LỊCH SỬ HOẠT ĐỘNG	
I. NHỮNG SỰ KIỆN QUAN TRỌNG.....	3
1.1 Việc thành lập	3
1.2 Các sự kiện quan trọng	4
II. QUÁ TRÌNH PHÁT TRIỂN.....	5
2.1 Ngành nghề kinh doanh	5
2.2 Sản phẩm.....	5
2.3 Mạng lưới hoạt động.....	7
2.4 Tình hình hoạt động	7
2.5 Định hướng phát triển	8
PHẦN II: BÁO CÁO TÌNH HÌNH CĐ - CP; BỘ MÁY QUẢN TRỊ, KIỂM SOÁT, ĐIỀU HÀNH	
III. THÔNG TIN CỔ ĐÔNG – CỔ PHẦN.....	11
3.1 Cổ đông.....	11
3.2 Cổ phần	11
IV. TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ	12
4.1 Bộ máy Hội đồng Quản trị.....	12
4.2 Các Hội đồng trực thuộc Hội đồng Quản trị	13
4.3 Cơ chế hoạt động của Hội đồng Quản trị	23
V. TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT	14
VI. TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC.....	14
PHẦN III: BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH 2008, KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2009	
VII. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH 2008	16
7.1 Tình hình chung	16
7.2 Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2008	17
VIII. KẾ HOẠCH KINH DOANH 2009.....	18
IX. BỘ MÁY TỔ CHỨC CỦA BẢO HIỂM VIỄN ĐÔNG	19
PHẦN IV. BÁO CÁO TÀI CHÍNH TÓM TẮT	
IX. Ý KIẾN KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	19
X. BÁO CÁO TÀI CHÍNH TÓM TẮT ĐÃ KIỂM TOÁN	19
KẾT LUẬN	20

PHẦN I

LỊCH SỬ HOẠT ĐỘNG CỦA CÔNG TY

I. NHỮNG SỰ KIỆN QUAN TRỌNG

1.1) THÀNH LẬP CÔNG TY

Công ty Cổ phần Bảo hiểm Viễn Đông (VASS), được thành lập theo giấy phép số 23GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 07/11/2003. Bảo hiểm Viễn Đông là doanh nghiệp tư nhân đầu tiên tại Việt Nam hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm với sự hội tụ ban đầu của các cổ đông là các tổ chức thương mại, tài chính ngân hàng có tiềm năng và uy tín tại Việt Nam như Ngân hàng Sacombank, Ngân hàng Phương Đông (OCB), Ngân hàng Quân Đội (MB), Ngân hàng Phát triển nhà Hà Nội (Habubank), HSC, Vietfund, Công ty Mía đường Lam Sơn ... Ngoài các cổ đông là tổ chức, còn có các cổ đông là giảng viên có tên tuổi của các trường đại học tại TP.HCM, các luật sư, chuyên gia trong lĩnh vực tài chính.

Được thành lập từ năm 2003 với vốn điều lệ ban đầu là 72 tỷ đồng, đến năm 2004 và năm 2005 Bảo hiểm Viễn Đông lần lượt tăng vốn điều lệ lên 100 tỷ đồng và 200 tỷ đồng. Đầu năm 2007, Công ty một lần nữa tăng vốn điều lệ lên 300 tỷ đồng và trở thành một trong 10 những doanh nghiệp bảo hiểm có vốn điều lệ cao nhất tại thị trường bảo hiểm Việt Nam.

Sau hơn 05 năm chính thức hoạt động, đến nay Bảo hiểm Viễn Đông (VASS) hiện có 21 chi nhánh, 49 Văn phòng Dịch vụ khách hàng và Phòng Bảo hiểm khu vực, hiện diện tại 37/64 tỉnh thành trong cả nước. Bên cạnh đó, mạng lưới hơn 1.800 đại lý tạo cho Bảo Hiểm Viễn Đông có độ phủ rộng khắp lãnh thổ Việt Nam.

Bảo hiểm Viễn Đông (VASS) đang kinh doanh trên 50 sản phẩm dịch vụ bảo hiểm, tập trung tại bốn nhóm bảo hiểm mang tính đại chúng cao như: bảo hiểm xe cơ giới, bảo hiểm con người, bảo hiểm tài sản – kỹ thuật, bảo hiểm hàng hải. Để tạo ra những sản phẩm mới cho thị trường Việt Nam, đồng thời cũng để nâng cao năng lực cạnh tranh, Bảo hiểm Viễn Đông (VASS) đã hợp tác cùng nhiều tập đoàn bảo hiểm và tái bảo hiểm như: công ty tái bảo hiểm quốc gia Việt Nam (Vinare), Liberty Mutual, Aon Re, Lloyd's London, Munich Re, Pacific International,...

Tên Công ty	: CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM VIỄN ĐÔNG
Tên tiếng Anh	: VIEN DONG ASSURANCE CORPORATION
Tên giao dịch	: VASS
Trụ sở chính	: 99 Trần Hưng Đạo – Quận 1 – Tp. Hồ Chí Minh
Điện thoại	: (08) 3920 6979
	Fax: (08) 3920 6420
Website	: www.vass.com.vn
	Email: viendong@vass.com.vn

1.2) CÁC SỰ KIỆN QUAN TRỌNG

- Tháng 01 năm 2004, được cấp giấy phép điều chỉnh vốn điều lệ từ 72.000.000.000 đồng lên 100.000.000.000 đồng.
- Tháng 12 năm 2004, được cấp giấy phép điều chỉnh vốn điều lệ từ 100.000.000.000 đồng lên 200.000.000.000 đồng.
- Tháng 02 năm 2007, được cấp giấy phép điều chỉnh vốn điều lệ từ 200.000.000.000 đồng lên 300.000.000.000 đồng.
- Ngày 26/12/2006, theo Công văn phê chuẩn số 16438/BTC- BH, Bộ Tài chính đã chấp thuận cho ông Trần Văn Ngọc trở thành Chủ tịch Hội Đồng Quản Trị mới của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Viễn Đông;
- Ngày 27/11/2007, được sự chấp thuận của Bộ Tài chính, Hội đồng Quản trị Bảo hiểm Viễn Đông đã chính thức bổ nhiệm ông Phan Quốc Dũng trở thành Tổng Giám đốc mới của Bảo hiểm Viễn Đông.
- Tháng 11/2007, Bảo hiểm Viễn Đông đăng ký trở thành Công ty đại chúng và thực hiện các quyền và nghĩa vụ theo quy định của pháp luật đối với công ty đại chúng.
- Tháng 01 năm 2008, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp giấy phép thành lập và hoạt động Công ty Cổ phần Chứng khoán Viễn Đông, trong đó Bảo Hiểm Viễn Đông là cổ đông sáng lập chủ chốt (chiếm hơn 70% vốn điều lệ), chuyển mảng hoạt động đầu tư của Công ty theo hướng chuyên nghiệp hóa.
- Ngày 26/11/2007, tại Công văn số 15999/BTC-BH, Bảo hiểm Viễn Đông được Bộ Tài chính chấp thuận về mặt nguyên tắc để tăng vốn điều lệ từ 300 tỷ đồng lên 600 tỷ đồng.

CÁC GIẢI THƯỞNG

- Năm 2005, Bảo hiểm Viễn Đông nằm trong top 20 thương hiệu uy tín Việt Nam do bạn đọc báo Thương Mại và E-Trade News bình chọn.
- Năm 2006, đạt danh hiệu nhãn hiệu cạnh tranh quốc gia do Cục sở hữu trí tuệ bình chọn.
- Tháng 05 năm 2007, đạt giải thưởng “Giải Cầu vàng Việt Nam 2007 – The Best Insurers” trao tặng cho các doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực Ngân hàng - Tài chính - Bảo hiểm.
- Tháng 03 năm 2008, đạt giải thưởng “Thương hiệu mạnh Việt Nam” do Thời báo Kinh tế Việt Nam bình chọn.
- Tháng 10 năm 2008, đạt giải thưởng “Công ty Cổ phần hàng đầu Việt Nam 2008” do Hiệp hội Kinh doanh Chứng khoán Việt Nam tổ chức bình chọn.

- Tháng 03 năm 2009 đạt giải thưởng “Thương hiệu mạnh Việt Nam” lần II do Thời báo Kinh tế Việt Nam bình chọn.
- Tháng 07 năm 2009 đạt giải thưởng “Doanh nghiệp vì Cộng đồng” do Tạp chí Thương mại phối hợp Hội Nhà Báo Việt Nam tổ chức.

II. QUÁ TRÌNH PHÁT TRIỂN

2.1) NGÀNH NGHỀ KINH DOANH

- a. Kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ, bao gồm nhận và nhượng tái bảo hiểm.
- b. Các dịch vụ liên quan đến bảo hiểm:
Giám định, điều tra, tính toán, phân bổ tổn thất, đại lý giám định, đại lý giải quyết bồi thường và thu đòi bồi thường từ người thứ ba.
- c. Đầu tư vốn:
 - Đầu tư trái phiếu và cổ phiếu
 - Kinh doanh bất động sản;
 - Đầu tư vốn thành lập các đơn vị trực thuộc và liên doanh liên kết với các doanh nghiệp trong và ngoài nước;
 - Cho vay theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, gửi tiền tại các tổ chức tín dụng;
 - Các hoạt động đầu tư khác theo quy định của pháp luật.
- d. Các hoạt động kinh doanh khác mà pháp luật không cấm.

2.2) SẢN PHẨM

Công ty đã xây dựng được một hệ thống sản phẩm đa dạng, có thể làm thỏa mãn các nhu cầu và đòi hỏi của khách hàng từ đơn giản đến phức tạp.

BẢO HIỂM XE CƠ GIỚI

Bảo hiểm trách nhiệm dân sự xe ô tô / mô tô
 Bảo hiểm vật chất xe ô tô
 Bảo hiểm tai nạn người ngồi trên xe và lái, phụ xe
 Bảo hiểm trách nhiệm dân sự với hành khách trên xe
 Bảo hiểm trách nhiệm dân sự hàng hóa trên xe

BẢO HIỂM CON NGƯỜI

Bảo hiểm bình an cá nhân
 Bảo hiểm an toàn cá nhân mức trách nhiệm dưới 10.000 USD
 Bảo hiểm tai nạn hộ sử dụng điện
 Bảo hiểm sinh mạng cá nhân
 Bảo hiểm an toàn sức khỏe (trợ cấp nằm viện và phẫu thuật)
 Bảo hiểm an toàn cá nhân mức trách nhiệm từ và trên 10.000 USD

Bảo hiểm an toàn học sinh

Bảo hiểm toàn diện học sinh

Bảo hiểm y tế gia đình

Bảo hiểm du lịch ⁽¹⁾

Bảo hiểm khách du lịch trong nước

Bảo hiểm người nước ngoài du lịch Việt Nam

Bảo hiểm người Việt Nam du lịch nước ngoài

Bảo hiểm du lịch toàn cầu Bon Voyage

Bảo hiểm trọn gói chuyến đi thường niên

Bảo hiểm chăm sóc sức khỏe ⁽²⁾

Bảo hiểm chăm sóc sức khỏe quốc tế

Bảo hiểm y tế gia đình “Phúc An Lạc”

BẢO HIỂM HÀNG HÓA

Bảo hiểm hàng hóa xuất nhập khẩu

Bảo hiểm hàng hóa vận chuyển trong lãnh thổ Việt Nam

BẢO HIỂM TÀU THỦY

Bảo hiểm thân tàu

Bảo hiểm trách nhiệm dân sự chủ tàu (P&I)

Bảo hiểm cước phí, phạt lưu trì và biện hộ

Bảo hiểm rủi ro nhà thầu đóng tàu (builder risks)

BẢO HIỂM TÀI SẢN

Bảo hiểm trọn gói trong kinh doanh

Bảo hiểm mọi rủi ro (tài sản, công nghiệp)

Bảo hiểm cháy và các rủi ro phụ

Bảo hiểm cháy nổ bắt buộc

Bảo hiểm hỗn hợp tài sản thuê mượn

Bảo hiểm nhà đảm bảo thế chấp Ngân hàng

Bảo hiểm gián đoạn kinh doanh

Bảo hiểm mọi rủi ro máy móc thiết bị cho thuê

Bảo hiểm nhà tư nhân ⁽³⁾

BẢO HIỂM KỸ THUẬT

Bảo hiểm mọi rủi ro xây dựng

Bảo hiểm mọi rủi ro lắp đặt

Bảo hiểm thiết bị điện tử

Bảo hiểm máy móc

Bảo hiểm máy móc thiết bị chủ thầu

Bảo hiểm trách nhiệm đối với bên thứ ba
 Bảo hiểm trách nhiệm công cộng
 Bảo hiểm trách nhiệm sản phẩm
 Bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp.
 Bảo hiểm trách nhiệm pháp lý về dân sự và sản phẩm
 Bảo hiểm trách nhiệm của người sử dụng lao động
 Bảo hiểm trách nhiệm công cộng và trách nhiệm sản phẩm

2.3) MẠNG LƯỚI HOẠT ĐỘNG

Bao gồm: 21 chi nhánh, 49 Văn phòng Dịch vụ khách hàng và Phòng Bảo hiểm khu vực, có mặt tại 37/64 tỉnh thành trong cả nước. (Phụ lục đính kèm)

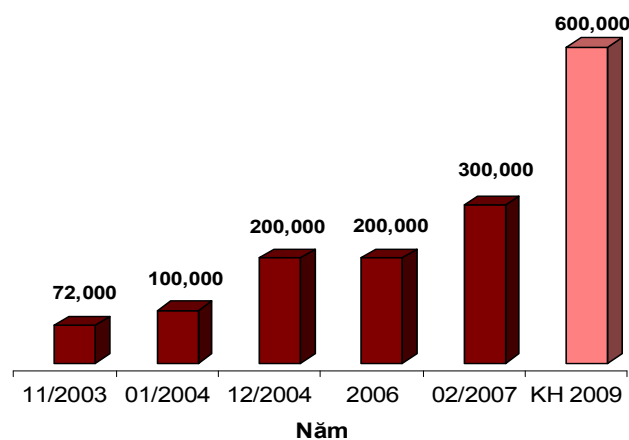
2.4) TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG

Sau 05 năm kể từ khi gia nhập và hoạt động trong thị trường bảo hiểm, VASS đã từng bước khẳng định tên tuổi và đứng vững trước áp lực cạnh tranh của thị trường.

VỐN ĐIỀU LỆ

Từ khi thành lập đến nay, cùng với năng lực phát triển theo thời gian, Bảo hiểm Viễn Đông đã thực hiện huy động vốn 03 lần, với số vốn ban đầu là 72 tỷ đồng, đến nay vốn điều lệ của VASS đạt 300 tỷ đồng. Theo lộ trình tăng vốn, trong năm 2008, được sự chấp thuận về mặt nguyên tắc của Bộ Tài chính VASS sẽ tăng vốn từ 300 tỷ đồng lên 600 tỷ đồng để nâng cao khả năng cạnh tranh và đáp ứng nhu cầu phát triển kinh doanh trong tương lai.

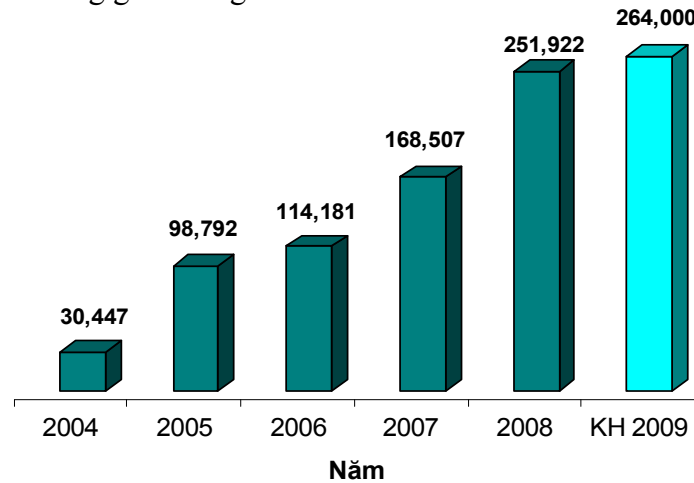
(Đơn vị tính: triệu đồng)



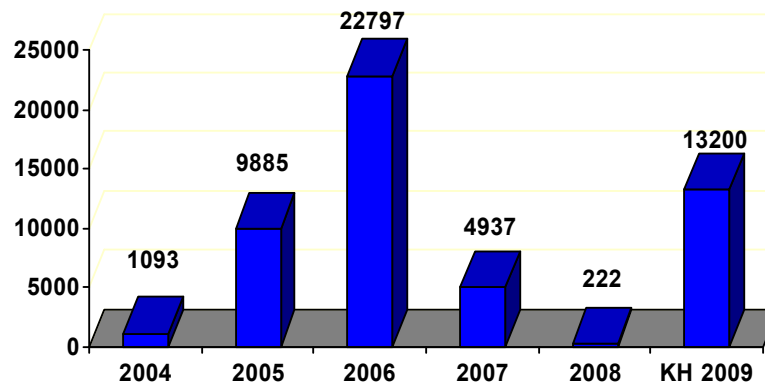
Biểu đồ 01: Vốn điều lệ qua các năm và kế hoạch tăng vốn điều lệ năm 2009

DOANH THU PHÍ BẢO HIỂM

Qua 05 năm hoạt động, tốc độ tăng trưởng về doanh thu của VASS luôn giữ ở mức tăng trưởng cao hơn tốc độ tăng trưởng bình quân của thị trường, hoàn thành kế hoạch về doanh thu do Đại hội đồng cổ đông giao trong mỗi năm tài chính.



Biểu đồ 02: Doanh thu phí bảo hiểm qua các năm 2004, 2005, 2006, 2007, 2008 và Kế hoạch 2009



Biểu đồ 03: Trong 05 hoạt động, mặc dù nền kinh tế và thị trường tài chính luôn biến động nhưng VASS vẫn luôn đảm bảo hoạt động có lợi nhuận

2.4) ĐỊNH HƯỚNG PHÁT TRIỂN

Tầm nhìn chiến lược: Hoài bão của Bảo hiểm Viễn Đông trở thành một tập đoàn bảo hiểm – tài chính lớn, mang tầm cỡ quốc gia và vươn ra khu vực cũng như thị trường quốc tế.

Tư tưởng cốt lõi:

- Trung thực và minh bạch.
- Chuyên nghiệp và năng động.
- Trách nhiệm với khách hàng, cổ đông và cộng đồng.
- Đề cao giá trị và văn hóa Việt Nam

Sứ mệnh:

- Cung cấp cho khách hàng sự đảm bảo về tài chính, quản lý rủi ro, hạn chế và bù đắp tổn thất, ổn định đời sống và hoạt động kinh doanh nhằm hướng tới sự an toàn và thịnh vượng của cộng đồng.
- Thỏa mãn khách hàng bằng những sản phẩm bảo hiểm với chất lượng tốt nhất được tư vấn và cung cấp bởi đội ngũ nhân viên chuyên nghiệp, năng động và đầy nhiệt huyết.
- Luôn luôn lắng nghe để không ngừng hoàn thiện, nâng cao chất lượng dịch vụ cho khách hàng và tạo ra giá trị cho cổ đông.

CHIẾN LƯỢC PHÁT TRIỂN TRUNG VÀ DÀI HẠN***Về quy mô vốn và doanh thu:***

- ♦ Phân đầu đến năm 2015, Bảo Hiểm Viễn Đông sẽ là 01 trong các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ có quy mô vốn lớn ở Việt Nam với vốn điều lệ dự kiến tăng lên 600 tỷ đồng năm 2008 và 900 tỷ đồng năm 2010.
- ♦ Đảm bảo việc quản lý và sử dụng nguồn vốn và các khoản dự trữ ngày càng tăng một cách an toàn và hiệu quả theo nguyên tắc “*Hiệu quả, ổn định và phát triển bền vững*”.

Về phát triển sản phẩm

- ♦ Có một hệ thống các sản phẩm bảo hiểm đa dạng, tiên tiến. Đảm bảo được sự khác biệt và đáp ứng được các nhu cầu khác nhau ngày càng cao của thị trường
- ♦ Tập trung phát triển các sản phẩm liên kết, các sản phẩm qua các hệ thống ngân hàng, tài chính.

Về xây dựng cơ sở và phát triển mạng lưới:

- ♦ Phân đầu đến năm 2010 mở chi nhánh tại 30/65 tỉnh, thành phố và mở các đại lý phủ khắp lãnh thổ Việt Nam.
- ♦ Trong đó tập trung tại các khu vực kinh tế phát triển ở Miền Bắc, Miền Trung và Miền Nam; đặc biệt chú trọng phát triển tại thị trường Thành phố Hồ Chí Minh và Hà Nội là địa bàn kinh tế trọng điểm của cả nước.
- ♦ Xây dựng trụ sở chính tại Tp. Hồ Chí Minh và trụ sở cho các chi nhánh của Công ty.
- ♦ Góp vốn thành lập các Công ty: Công ty chứng khoán Viễn Đông, Công ty quản lý quỹ Viễn Đông, Công ty địa ốc Viễn Đông...

Về quan hệ đối ngoại

- ♦ Bảo hiểm Viễn Đông đã xây dựng & tiếp tục củng cố mối liên hệ chặt chẽ với các công ty bảo hiểm lớn, các công ty tái bảo hiểm, môi giới bảo hiểm trong & ngoài nước, tăng cường khả năng thích ứng với yêu cầu của thị trường và hội nhập quốc tế; Nâng cao năng lực tài chính và đa dạng hóa hoạt động của Bảo Hiểm Viễn Đông.

- ♦ Sắp tới đây VASS sẽ mời gọi sự tham gia góp vốn và điều hành của các nhà đầu tư chiến lược nước ngoài, sớm đưa Công ty niêm yết trên thị trường chứng khoán.

Về công nghệ quản lý kinh doanh:

- ♦ Hai mục tiêu mà VASS đang phấn đấu đạt được là: Áp dụng tiêu chuẩn chất lượng quốc tế (ISO 9001) và áp dụng công nghệ thông tin hiện đại.
- ♦ Bảo hiểm Viễn Đông lấy công nghệ thông tin làm nền tảng của sự phát triển. Bắt đầu từ năm 2009, Công ty sẽ hoàn thiện và tiến tới áp dụng công nghệ thông tin vào các mặt hoạt động quản lý, điều hành và kinh doanh trên toàn hệ thống Công ty.
- ♦ Bảo hiểm Viễn Đông sẽ áp dụng các kỹ năng, các chuẩn mực về nghiệp vụ quản lý bảo hiểm tiên tiến trên thế giới nhằm hoàn chỉnh các quy trình nghiệp vụ, quy trình quản lý của Bảo Hiểm Viễn Đông; Xây dựng và áp dụng các phần mềm nghiệp vụ cũng như các phần mềm quản lý điều hành.

Chiến lược phát triển nguồn nhân lực và đào tạo

- ♦ Bảo hiểm Viễn Đông đang xây dựng một chiến lược phát triển nguồn nhân lực khoa học, chuẩn mực và hiệu quả, làm động lực chính thực hiện chiến lược phát triển kinh doanh.
- ♦ Xây dựng các chính sách đãi ngộ, chương trình phúc lợi tiên tiến cho đội ngũ cán bộ, nhân viên hiện hữu; chế độ tiền lương theo năng lực và cống hiến, bảo đảm thu hút và giữ được người giỏi cho Bảo hiểm Viễn Đông trên cơ sở đãi ngộ thỏa đáng
- ♦ Xây dựng một môi trường làm việc năng động, có nét văn hóa riêng của dân tộc Việt Nam, là nơi để các nhân sự phát huy khả năng của mình. Xây dựng và thực hiện các chương trình đào tạo, bồi dưỡng định kỳ và chuyên sâu
- ♦ Sử dụng nguồn lực bên ngoài trong những lĩnh vực mà nội lực không đảm đương được hoặc chưa đủ mạnh như phát triển sản phẩm – dịch vụ tư vấn về xây dựng chính sách – thể chế, tư vấn thành lập các công ty thành viên.

Giải pháp kiểm soát rủi ro

- ♦ Đề cao quản lý rủi ro, thực hiện các biện pháp đề phòng và hạn chế rủi ro; Trích lập dự phòng rủi ro đầy đủ, hợp lý, áp dụng những công cụ hiện đại về quản lý tài sản – trách nhiệm.
- ♦ Sử dụng các mô hình tính toán, sử dụng chuyên gia giỏi, thường xuyên đánh giá lại sản phẩm, chú trọng công tác đánh giá rủi ro trước khi nhận bảo hiểm, trước khi đầu tư, xây dựng và củng cố các bộ phận chức năng chuyên về quản lý rủi ro tại các chi nhánh.
- ♦ Thực hiện nghiên cứu marketing toàn diện; thường xuyên cập nhật thông tin trong hệ thống; điều tra một cách cẩn thận các xu hướng trong các phân đoạn thị trường.
- ♦ Thường xuyên tổ chức nghiên cứu, cập nhật các kiến thức về pháp luật cho cán bộ nhân viên, tăng cường các biện pháp phòng chống trục lợi trong bảo hiểm và đầu tư.

PHẦN II**BÁO CÁO TÌNH HÌNH CỔ ĐÔNG, CỔ PHẦN
BỘ MÁY QUẢN TRỊ – KIỂM SOÁT – ĐIỀU HÀNH****III. THÔNG TIN VỀ CỔ ĐÔNG – CỔ PHẦN****3.1) CỔ ĐÔNG**

TT	Cổ đông	Số lượng CĐ	Số lượng CP sở hữu	Giá trị (VND)	Tỷ lệ (%)
1	Cổ đông tổ chức	23	11.860.502	118.605.020.000	39,59%
1.1	Trong nước	23	11.860.502	118.605.020.000	39,59%
1.2	Nước ngoài	0	0	0	0,00%
2	Cổ đông cá nhân	854	18.019.498	180.194.980.000	60,06%
2.1	Trong nước	854	18.019.498	180.194.980.000	60,06%
2.2	Nước ngoài	0	0	0	0,00%
3	Cổ phiếu quỹ		102.000	1.020.000.000	0,35%
Tổng		877	30.000.000	300.000.000.000	100,00%

3.2) CỔ PHẦN

Loại cổ phần	Số lượng (cổ phần)			Chiếm tỷ lệ (%)
Cổ phần phổ thông	30.000.000	Đang lưu hành	29.898.000	99,65%
		Cổ phiếu quỹ	102.000	0,35%
Cổ phần ưu đãi	0			0%

IV. TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ CÔNG TY**4.1) BỘ MÁY TỔ CHỨC CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

Hội đồng Quản trị Bảo Hiểm Viễn Đông là cơ quan quản lý Công ty, có toàn quyền nhân danh Công ty để quyết định mọi vấn đề liên quan đến mục đích, quyền lợi của Công ty, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.

Hội đồng Quản trị VASS được tổ chức như sau (bao gồm 01 chủ tịch, 03 Phó Chủ tịch và 06 thành viên)

✦ **Ông Trần Văn Ngọc**

Sinh năm: 1954

Chủ tịch Hội đồng Quản trị

Cử nhân Bách khoa

Hơn 20 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực kinh doanh, đảm nhận nhiều cương vị khác nhau tại các doanh nghiệp lớn có uy tín: Công ty Thép Phú Thọ, Công ty Thép Đình Vũ, Công ty Cổ phần Bê Tông 620 Châu Thới, Công ty Cổ phần Đồng Tâm (Đông Tam Group), Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín...

✦ **Ông Trần Trọng Hân**

Sinh năm: 1946

Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị thứ nhất

12 năm kinh nghiệm công tác trong ngành ngoại thương, 15 năm công tác trong ngành tài chính ngân hàng. Nguyên Phó Tổng Giám đốc Sacombank.

✦ **Ông Lâm Đạo Thảo**

Sinh năm: 1961

Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị

Cử nhân Tài chính Kế toán

Hơn 17 năm kinh nghiệm làm việc và quản lý trong lĩnh vực tài chính ngân hàng. Hiện là Chủ tịch HĐQT Công ty CP Chứng khoán Phương Đông.

✦ **Ông Nguyễn Tiến**

Sinh năm 1961

Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị

Thạc sỹ Kinh tế

Hơn 20 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ.

✦ **Các thành viên HĐQT**

✦ **Ông Trần Hồng Văn**

Sinh năm 1977

Thạc sỹ Quản trị kinh doanh – University of Technology – Australia - Thành viên Hiệp hội Chứng khoán Úc.

Tổng Giám đốc Công ty CP Chứng khoán Nam An

✦ **Ông Lê Văn Tam**

Sinh năm 1937

Cử nhân kinh tế

Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc Công ty Mía đường Lam Sơn

✦ **Ông Võ Văn Châu**

Sinh năm 1953

Cử nhân Kinh tế

Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Phương Đông

✦ **Ông Nguyễn Anh Sơn** Sinh năm 1975

Cử nhân kinh tế

Trưởng phòng ĐT&QLDA Ngân hàng TMCP Quân Đội – Đại diện phần vốn góp của Ngân hàng TMCP Quân Đội

✦ **Bà Nguyễn Thanh Bình** Sinh năm 1978

Thạc sỹ Quản trị kinh doanh – University of Kent at Canterbury, UK

Giám đốc Đầu tư Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội – Đại diện phần vốn góp của Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội.

✦ **Bà Đỗ Sông Hồng** Sinh năm 1975

Thạc sỹ Tài chính – Đại học Golden Gate, USA

Tổng Giám đốc Công ty CP Chứng khoán Viễn Đông

4.2) CÁC HỘI ĐỒNG TRỰC THUỘC

- **Hội đồng Đầu tư – Tín Dụng:** ra quyết định đầu tư theo hạn mức được giao và tham mưu cho Hội đồng Quản trị quyết định đầu tư theo quy định của Điều lệ và các quy định khác của Công ty.
- **Hội đồng mua sắm tài sản:** quyết định mua sắm tài sản theo hạn mức và tham mưu cho Hội đồng Quản trị quyết định mua sắm tài sản quy định của Điều lệ và các quy định khác của Công ty.
- **Hội đồng xử lý tổn thất và thu hồi công nợ:** xác định tình hình công nợ và mức độ tổn thất, quyết định các biện pháp xử lý nhằm thu hồi công nợ; kiến nghị xử lý kỷ luật, thực hiện các biện pháp chế tài, hoặc yêu cầu các cơ quan quản lý nhà nước và các cơ quan pháp luật thực hiện các biện pháp luật định.

4.3) CƠ CHẾ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT

Hội đồng Quản trị hoạt động theo cơ chế tập trung dân chủ, thông qua các phiên họp thường kỳ và bất thường. Phiên họp thường kỳ diễn ra một quý một lần, các phiên họp bất thường diễn ra khi có vấn đề cần sự giải quyết của HĐQT dưới sự triệu tập của Chủ tịch HĐQT. Tại các phiên họp, quyết định HĐQT được thông qua khi có đa số thành viên dự họp chấp thuận. Quyết định của HĐQT có thể được thông qua bằng hình thức lấy kiến bằng văn bản.

Giữa hai kỳ họp, Thường trực HĐQT theo sự ủy quyền và thay mặt Hội đồng Quản trị xử lý các vấn đề phát sinh thuộc thẩm quyền của HĐQT, ngoại trừ những vấn đề phải tổ chức họp HĐQT hoặc lấy ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản, và phải báo cáo HĐQT trong phiên họp gần nhất.

Các thành viên HĐQT chịu sự phân công của Chủ tịch HĐQT trong việc thực hiện nhiệm vụ của HĐQT. Các thành viên HĐQT có trách nhiệm thực hiện các nhiệm vụ của mình một cách trung thực, cẩn trọng đảm bảo tối đa quyền lợi của cổ đông và của Công ty.

V. TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG BAN KIỂM SOÁT

Ban Kiểm soát gồm 03 thành viên

✦ **Ông Lê Văn Bá**

Sinh năm: 1956

Trưởng Ban Kiểm soát

Cử nhân Kinh tế

Hơn 17 năm kinh nghiệm công tác trong ngành tài chính ngân hàng.

✦ **Ông Ngô Văn Tấn**

Sinh năm: 1944

Thành viên Ban Kiểm soát

Cử nhân luật - Luật sư – Đoàn Luật sư Tp.HCM

Hơn 20 năm kinh nghiệm công tác trong ngành bảo hiểm

✦ **Ông Trương Quang Thắng**

Sinh năm: 1962

Thành viên Ban Kiểm soát

Cử nhân Kinh tế

Hiện là Chủ tịch Hội đồng thành viên Công ty TM & DV Việt Thắng

Ban Kiểm soát là cơ quan do Đại hội đồng cổ đông bầu ra, thay mặt cổ đông để kiểm soát một cách độc lập, khách quan và trung thực mọi hoạt động kinh doanh, quản trị và điều hành của Bảo Hiểm Viễn Đông. Ban Kiểm soát chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông về hoạt động của mình.

VI. TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc gồm 07 thành viên, 01 Tổng Giám đốc và 06 Phó Tổng Giám đốc. Mỗi Phó Tổng Giám đốc phụ trách một lĩnh vực hoặc khu vực hoạt động, chịu trách nhiệm trước Tổng Giám đốc và Hội đồng Quản trị đối với lĩnh vực hoặc khu vực mình quản lý.

Việc quản lý các chi nhánh, đơn vị trực thuộc của Bảo Hiểm Viễn Đông được phân làm 04 khu vực: khu vực miền Bắc, miền Trung, miền Đông Nam Bộ và khu vực miền Tây Nam Bộ. Các Phó Tổng Giám đốc phụ trách khu vực chịu trách nhiệm quản lý, giám sát hoạt động cũng như tình hình tài chính của các chi nhánh, báo cáo theo định kỳ hoặc theo yêu cầu của Tổng Giám đốc, của Hội đồng Quản trị.

Tổng Giám đốc

- ✦ **Ông Phan Quốc Dũng** Sinh năm: 1967
Kỹ sư hàng hải, Chương trình đào tạo sau đại học Fulbright Viet Nam
Kinh nghiệm: 15 năm làm việc trong ngành bảo hiểm

Các Phó Tổng Giám đốc

- ✦ **Ông Nguyễn Châu Hoài** Sinh năm: 1962
Thạc sỹ Quản trị kinh doanh
Kinh nghiệm: 14 năm làm việc trong ngành ngân hàng; 05 năm làm việc trong ngành bảo hiểm
- ✦ **Ông Đoàn Việt Trang** Sinh năm: 1975
Cử nhân Kinh tế
Kinh nghiệm: 07 năm làm việc trong ngành bảo hiểm
- ✦ **Ông Nguyễn Thanh** Sinh năm: 1957
Cử nhân Kinh tế
Kinh nghiệm: 19 năm làm công tác quản lý trong ngành xăng dầu; 04 năm làm việc trong ngành bảo hiểm
- ✦ **Ông Thái Văn Cách** Sinh năm: 1956
Thạc sỹ Luật
Kinh nghiệm: 24 năm làm việc trong ngành bảo hiểm
- ✦ **Ông Nguyễn Minh An** Sinh năm: 1972
Thạc sỹ Kinh tế
Kinh nghiệm: 14 năm công tác trong ngành bảo hiểm
- ✦ **Ông Nguyễn Hữu Ngọc Hiền** Sinh năm: 1972
Cử nhân Ngoại ngữ, Cử nhân Luật
Kinh nghiệm: 14 năm công tác trong ngành bảo hiểm

PHẦN III

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2008 KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2009

VII. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

A. TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2008

I. Tình hình kinh tế - xã hội và thị trường bảo hiểm Việt Nam năm 2008

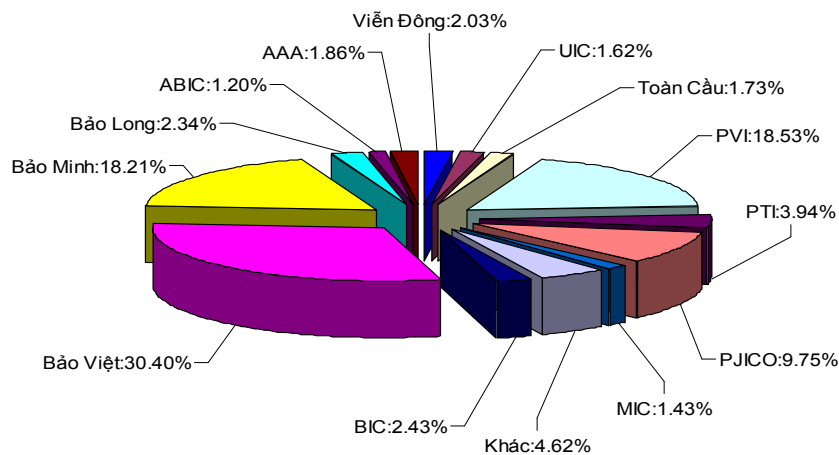
1. Tình hình kinh tế - xã hội Việt Nam:

Năm 2008, nền kinh tế Việt Nam đã phải đối mặt với nhiều thay đổi bất lợi, gây ảnh hưởng lớn đến hoạt động sản xuất kinh doanh của nhiều lĩnh vực kinh tế, đặc biệt là trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, bảo hiểm.

2. Tình hình thị trường bảo hiểm Việt Nam

Trong năm 2008 ngành bảo hiểm vẫn tăng trưởng, toàn thị trường ước tăng trưởng khoảng trên 8% về doanh thu (khoảng trên 26.000 tỷ). Trong đó doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ là 10.825 tỷ, tăng trưởng 29% so với năm 2007. Trong năm 2008, ngành bảo hiểm đã huy động đầu tư trở lại nền kinh tế khoảng 57 nghìn tỷ đồng, tăng hơn 10 nghìn tỷ đồng so với năm 2007, giải quyết bồi thường và trả tiền bảo hiểm hơn 6.400 tỷ đồng.

BIỂU ĐỒ THỊ PHẦN DTPS PHÍ BH GÓC 2008



II. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2008:

(ĐVT: triệu đồng)

T T	CHỈ TIÊU	NĂM 2007		KH 2008	THỰC HIỆN 2008	
		SỐ TIỀN	%DT		SỐ TIỀN	%DT
KẾT QUẢ KINH DOANH BẢO HIỂM						
1	Tổng doanh thu phí BH	168,507			251,922	
	Doanh thu phát sinh phí bảo hiểm gốc	157,676			221,075	
	Doanh thu phát sinh phí nhận tái BH	10,831			30,847	
2	Phí nhượng tái bảo hiểm (đã trừ hoa hồng)	28,805	17.1%	24%	48,264	19.2%
3	Hoàn phí, giảm phí	582			630	
4	Tăng (giảm) Dự phòng phí	30,579	18.1%		13,293	5.3%
5	Thu khác từ hoạt động KDBH				3,783	
6	Doanh thu thuần hoạt động KDBH	108,541	64.4%		193,518	76.8%
7	Chi bồi thường bảo hiểm gốc	51,128			97,883	
8	Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm	3,203			3,515	
9	Các khoản giảm trừ bồi thường	1,814			24,416	
10	Bồi thường thuộc trách nhiệm giữ lại	52,517	31.2%	28%	76,982	30.6%
11	Tăng (giảm) dự phòng bồi thường	7,016			-5,020	
12	Số trích dự phòng dao động lớn	3,866			5,687	
13	Chi khác HĐ KDBH (hoa hồng, giám định...)	20,061	11.9%		31,680	12.6%
14	Tổng chi trực tiếp kinh doanh bảo hiểm	83,460	49.5%		109,329	43.4%
15	Lợi nhuận gộp hoạt động KDBH	25,081	14.9%		84,187	33.4%
16	CP bán hàng, CP quản lý doanh nghiệp	92,657	55.0%	42%	101,782	40.4%
	Chi phí bán hàng	27,302			34,067	
	Chi phí quản lý doanh nghiệp	65,355			67,715	
17	Lợi nhuận hoạt động KDBH	(67,576)	(40.1%)	(20,000)	(17,595)	(7.0%)
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ						
18	Tổng thu hoạt động đầu tư	170,445			123,466	
19	Tổng chi hoạt động đầu tư	95,306			103,686	
20	Lợi nhuận hoạt động đầu tư	75,139		38,236	19,780	
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ		7,563		18,236	2,185	
TỔNG LỢI NHUẬN SAU THUẾ		4,937		17,112	222	

(ĐVT: triệu đồng)

TT	MỘT SỐ CHỈ TIÊU SO SÁNH KHÁC	TH 2007	TH 2008
1	Tốc độ tăng trưởng doanh thu	48%	49,5%
2	Trích lập 03 Quỹ dự phòng	96,137	110,000
3	Tỷ lệ công nợ (bao gồm thuế)/doanh thu	21,0%	18.8%
4	Năng suất lao động bình quân	346	492

5	Thu nhập bình quân	4,7	4,8
---	--------------------	-----	-----

B. CÁC CHỈ TIÊU KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2009

(ĐVT: triệu đồng)

STT	CHỈ TIÊU	KQKD 2008		KHKD 2009	
		SỐ TIỀN	%DT	SỐ TIỀN	%DT
HOẠT ĐỘNG KINH DOANH BẢO HIỂM					
1	Tổng doanh thu phí BH	251,922		264,000	
	Doanh thu phát sinh phí bảo hiểm gốc	221,075		232,000	
	Doanh thu phát sinh phí nhận tái BH	30,847		32,000	
2	Phí nhượng tái bảo hiểm (đã trừ hoa hồng)	48,264	19.2%	47,520	18.0%
3	Hoàn phí, giảm phí	630			
4	Tăng (giảm) Dự phòng phí	13,293	5.3%	14,408	5.5%
5	Doanh thu thuần hoạt động KDBH	193,518		202,072	
6	Chi bồi thường bảo hiểm gốc	97,883		80,240	
7	Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm	3,515		4,480	
8	Các khoản giảm trừ bồi thường	24,416		24,000	
9	Bồi thường thuộc trách nhiệm giữ lại	76,982	30.6%	60,720	23.0%
10	Tăng (giảm) dự phòng bồi thường	-5,020		5,662	
11	Số trích dự phòng dao động lớn	5,687		5,970	
13	Chi khác HĐ KDBH (hoa hồng, giám định...)	31,680	12.6%	31,680	12.0%
13	Tổng chi trực tiếp kinh doanh bảo hiểm	109,329	43.4%	104,032	39.4%
14	Lợi nhuận gộp hoạt động KDBH	84,187	33.4%	98,040	37.1%
15	CP bán hàng, CP quản lý doanh nghiệp	101,782	40.4%	95,040	36.0%
	Chi phí bán hàng	34,067		31,363	
	Chi phí quản lý doanh nghiệp	67,715		63,677	
16	Lợi nhuận hoạt động KDBH	-17,595	-7.0%	3,000	1.1%
HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ					
17	Tổng thu hoạt động đầu tư	123,466		38,600	
18	Tổng chi hoạt động đầu tư	103,686		24,000	
19	Lợi nhuận hoạt động đầu tư	19,780		14,600	
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ		2,185		17,600	
TỔNG LỢI NHUẬN SAU THUẾ		222		13,200	
TỶ LỆ CHIA CỔ TỨC				4%	

ĐVT: triệu đồng

TT	MỘT SỐ CHỈ TIÊU SO SÁNH KHÁC	TH 2008	KH 2009
1	Tốc độ tăng trưởng doanh thu	49,5%	5%
2	Trích lập 03 quỹ dự phòng	110,000	127,129
3	Tỷ lệ công nợ (bao gồm thuế)/Doanh thu	18.8%	18.0%
4	Năng suất lao động bình quân	492	500
5	Thu nhập bình quân	4,8	5

VIII. BỘ MÁY TỔ CHỨC CỦA BẢO HIỂM VIỄN ĐÔNG

(Sơ đồ đính kèm)

PHẦN V BÁO CÁO TÀI CHÍNH TÓM TẮT NĂM 2008

IX. Ý KIẾN KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Đơn vị kiểm toán độc lập đã được Ủy ban chứng khoán Nhà nước chấp thuận kiểm toán cho các công ty niêm yết - **Công TNHH Kiểm toán AS**

“Ngoài việc đã trích lập dự phòng giảm giá cho khoản đầu tư vào các chứng khoán được niêm yết trên thị trường chứng khoán, tại thời điểm 31 tháng 12 năm 2008, Công ty chưa thực hiện chưa thực hiện việc trích lập dự phòng cho khoản đầu tư vào các chứng khoán đang được giao dịch trên thị trường nhưng chưa được niêm yết trên thị trường chứng khoán Việt Nam. Báo cáo tài chính kèm theo chưa bao gồm bất cứ điều chỉnh nào liên quan đến vấn đề này.”

Theo quan điểm của chúng tôi, ngoài trừ những ảnh hưởng nêu trên, xét trên phương diện trọng yếu, báo cáo tài chính kèm theo đã phản ánh trung thực và hợp lý về tình hình tài chính của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Viễn Đông tại thời điểm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2008, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2008 phù hợp với chuẩn mực kế toán Việt Nam và chế độ kế toán Việt Nam hiện hành”. **Võ Phan Sử - Giám đốc**

X. BÁO CÁO TÀI CHÍNH TÓM TẮT ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2008 (Phụ lục đính kèm)

KẾT LUẬN

Trong năm 2008, dưới sự quản trị điều hành của Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành, cộng với sự nỗ lực của tập thể cán bộ nhân viên, Bảo Hiểm Viễn Đông đã đạt được một số thành tựu nhất định:

- Doanh thu tiếp tục tăng trưởng với tốc độ cao
- Hoạt động năm thứ 05 tiếp tục có lãi
- Ngày càng khẳng định được thương hiệu trên thị trường

Song bên cạnh đó vẫn còn tồn tại một số vấn đề cần được khắc phục liên quan đến việc kiện toàn các mặt quản lý. Nhận thấy được điểm mạnh, điểm yếu của mình, Bảo Hiểm Viễn Đông sẽ khắc phục mọi khó khăn và tự tin hướng về sự phát triển bền vững theo định hướng chiến lược đã đề ra.

CÔNG TY CP BẢO HIỂM VIỄN ĐÔNG