

# BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2020

## CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CATHAY (VIỆT NAM)

### I. Lịch sử hoạt động của doanh nghiệp

Bảo hiểm nhân thọ Cathay Việt Nam là thành viên trực thuộc tập đoàn Tài Chính Cathay (Trụ sở chính tại Taipei – Taiwan). Chính thức nhận giấy phép kinh doanh vào tháng 12 năm 2007 với tổng số vốn đầu tư hiện tại là 6.120 tỷ đồng. Với tiềm lực tài chính vững mạnh, trải qua 12 năm hoạt động ổn định và hiệu quả, mong muốn hoạt động thành công trên cả thị trường Việt Nam và khu vực, Cathay Life Việt Nam sẽ áp dụng hiệu quả kinh nghiệm, kỹ năng chuyên môn, sản phẩm tiên tiến, khả năng tiếp thị cao và không ngừng nghiên cứu, chinh phục mục tiêu trở thành Tập đoàn tài chính hàng đầu khu vực Châu Á Thái Bình Dương.

### II. Định hướng phát triển

Trong năm 2020, mặc dù các hoạt động kinh tế chịu ảnh hưởng bởi dịch COVID-19, Cathay Life Việt Nam vẫn tiếp tục mở rộng đội ngũ bán hàng, đặc biệt là nhóm New Star. Thông qua chương trình New Star, Cathay hướng đến mục tiêu phát triển đội ngũ quản lý tiềm năng với khả năng huấn luyện tư vấn viên chuyên nghiệp để mang lại nhiều khách hàng mới cho Công ty.

Cũng trong năm 2020 vừa qua, để nâng cao chất lượng dịch vụ chăm sóc khách hàng, Cathay Life Việt Nam đã ra mắt nhiều dịch vụ số hoá như Đồng phứ trực tuyến, Bồi thường trực tuyến, Hợp đồng điện tử... Bên cạnh đó, cùng với chiến lược lấy khách hàng làm trọng tâm, Cathay cũng ra mắt chức năng quản lý sức khỏe “Cathay Walker” trên công thông tin khách hàng để khuyến khích mọi người xây dựng lối sống lành mạnh.

Bên cạnh việc phát triển nền tảng số hoá cho khách hàng, Cathay cũng đã áp dụng công nghệ để hỗ trợ cho các kênh bán hàng. Thông qua hệ thống huấn luyện trực tuyến (E-learning), hệ thống quản lý bán hàng (M-Office) và công cụ bán hàng (M-Sales), các tư vấn viên có thể cải thiện hiệu suất bán hàng cũng như nâng cao mức độ hài lòng của khách hàng.

Trong những năm tới, Cathay Life Việt Nam sẽ tiếp tục tập trung vào việc phát triển tổ chức kinh doanh và chuyển đổi công nghệ số hoá để trở thành công ty bảo hiểm chuyên nghiệp nhất.

### III. Báo cáo của Ban Giám đốc

Năm 2020, Cathay Life Việt Nam đã đạt được kết quả kinh doanh đầy ấn tượng với doanh thu phí bảo hiểm khai thác mới 774 tỷ đồng (tương đương mức tăng trưởng 53%) và tổng doanh thu phí 1.615 tỷ đồng (tương đương mức tăng trưởng 53%). Đội ngũ tư vấn viên hơn 10.000 người, tổng tài sản vào cuối năm gần 11.000 tỷ đồng. Các hoạt động tình nguyện và từ thiện đã trở thành truyền thống tự hào tại Cathay. Tất cả nhân viên và Tư vấn tài chính đã phối hợp tổ chức nhiều hoạt động từ thiện quyên góp cho người nghèo, học bổng cho học sinh nghèo hiếu học, và các hoạt động sinh hoạt vui chơi cho trẻ em với tổng chi phí gần 2 tỷ đồng.

Cùng với những phát triển này, Cathay tư tin sẽ tiếp tục gạt hái thêm những thành công mới trong năm 2021, sớm đạt được mục tiêu trở thành tập đoàn tài chính lớn mạnh tại Châu Á và Công ty bảo hiểm tốt nhất trong lòng người Việt Nam.

### IV. Báo cáo tài chính

1. Bảng cân đối kế toán tóm tắt - ngày 31 tháng 12 năm 2020

TÀI SẢN	Số cuối năm	Số đầu năm
I. Tài sản lưu động và đầu tư ngắn hạn	1.492.398.595.044	1.447.340.630.478
1. Tiền và các khoản tương đương tiền	306.552.184.034	248.480.085.013
2. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	713.202.725.157	718.657.618.157
3. Các khoản phải thu	459.362.976.296	466.642.383.195
4. Tài sản lưu động khác	13.280.709.557	13.560.544.113
II. Tài sản cố định và đầu tư tài chính dài hạn	9.486.557.367.437	8.180.797.211.342
1. Tài sản cố định	18.498.446.275	23.655.558.659
- Nguyên giá	40.540.517.422	99.981.900.164
- Khấu hao lũy kế	(21.952.071.147)	(75.926.341.505)
2. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	9.396.940.717.269	8.106.440.154.662
3. Kỳ dự	26.421.522.428	25.614.147.471
4. Tài sản khác	44.696.680.965	25.087.350.550
<b>III. TỔNG TÀI SẢN</b>	<b>10.978.955.962.481</b>	<b>9.628.137.841.820</b>

### CÔNG NỢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU

IV. Công nợ	5.647.218.317.056	3.420.750.301.545
1. Nợ ngắn hạn	173.818.637.847	126.379.031.336
2. Dự phòng nghiệp vụ	5.473.399.679.209	3.294.371.270.209
V. Nguồn vốn chủ sở hữu	5.331.737.645.425	6.207.387.540.275
1. Nguồn vốn kinh doanh	6.120.640.000.000	6.120.640.000.000
2. Các quỹ	23.320.908.743	23.320.908.743
3. Lợi nhuận chưa phân phối	(812.223.263.318)	63.626.631.532
<b>VI. TỔNG CÔNG NỢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>10.978.955.962.481</b>	<b>9.628.137.841.820</b>

### Chỉ tiêu ngoài bảng cân đối kế toán

CHỈ TIÊU	Đơn vị	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
1. Tài sản thuê ngoài	VND	25	103.963.761.153	103.279.417.492
2. Ngoại tệ các loại	USD		26.290	29.797

### 2. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tóm tắt - cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

CHỈ TIÊU	Năm nay	Năm trước
1. Tổng doanh thu	2.483.561.125.419	1.742.563.941.830
Doanh thu thuần từ hoạt động bảo hiểm	1.608.277.111.354	1.046.913.634.951
Doanh thu về hoạt động tài chính	869.817.386.375	692.015.414.495
Doanh thu khác	5.466.627.690	3.634.892.384
2. Tổng chi phí	3.358.571.217.420	1.695.055.265.462
Tài sản từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	2.596.852.808.870	1.106.021.835.311
Chi phí hoạt động tài chính	6.399.718.146	41.811.217.305
Chi phí bán hàng	477.571.504.019	318.384.604.617
Chi phí quản lý doanh nghiệp	276.962.376.441	228.837.608.229
Chi phí khác	784.809.944	
3. (Lãi)/Lợi nhuận trước thuế	(875.010.092.001)	47.508.676.368
4. Thuế thu nhập phải nộp	639.802.849	
5. (Lãi)/Lợi nhuận sau thuế	(875.649.894.850)	47.508.676.368

### 3. Các chỉ tiêu tài chính cơ bản - cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

CHỈ TIÊU	Đơn vị tính	Năm nay	Năm trước
1. Cơ cấu tài sản			
- Tài sản cố định/Tổng tài sản	%	0,17	0,25
- Tài sản lưu động/Tổng tài sản	%	13,59	15,03
2. Cơ cấu nguồn vốn			
- Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	51,44	35,53
- Nguồn vốn chủ sở hữu/Tổng Nguồn vốn	%	48,56	64,47
3. Khả năng thanh toán			
- Khả năng thanh toán nhanh	lần	1,76	1,97
- Khả năng thanh toán hiện hành	lần	8,59	11,45
4. Tỷ suất lợi nhuận			
- Tỷ suất (lãi)/lợi nhuận trước thuế/Tổng tài sản	%	-7,97	0,49
- Tỷ suất (lãi)/lợi nhuận sau thuế/Doanh thu thuần	%	-54,45	4,54
- Tỷ suất (lãi)/lợi nhuận sau thuế/Nguồn vốn chủ sở hữu	%	-16,42	0,77

### V. Báo cáo kiểm toán nội bộ

Năm 2020, phòng Kiểm toán nội bộ - công ty TNHH Bảo Hiểm Nhân Thọ Cathay - Việt Nam hoạt động dưới sự giám sát của Tổng Giám Đốc, đã hoàn tất công tác kiểm tra, đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ về các nghiệp vụ và hoạt động quản lý kinh doanh tại Trụ sở chính - Tp. Hồ Chí Minh cùng 6 chi nhánh tại Hà Nội, Đà Nẵng, Cần Thơ, Đồng Nai, Hải Phòng và Hồ Chí Minh, nhằm đảm bảo tính trung thực của thông tin tài chính và tính hợp lý của hiệu suất kinh doanh của Công ty. Kết quả cho thấy không có vấn đề bất thường nào xảy ra trong năm vừa qua cần phải nêu trong báo cáo này.

### VI. Báo cáo kiểm toán độc lập

Kính gửi: Hội đồng Thành viên và Ban Giám đốc Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Cathay Việt Nam

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính kèm theo của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Cathay Việt Nam (gọi tắt là “Công ty”) được lập vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 từ trang 3 đến trang 26, bao gồm Bảng cân đối kế toán tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và Bản thuyết minh báo cáo tài chính.

#### Trách nhiệm của Ban Giám đốc

Ban 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 Việt Nam áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm 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 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 đáng kể.

#### 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 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 và các số liệu và thuyết minh trình bày 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. Một thủ tục quan trọng là các số liệu, 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 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.

#### 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 tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, 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 Việt Nam áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.



Lê Đình Tư  
Phó Tổng Giám đốc  
Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán số 0488-2018-001-1  
CHỈ NHÃN CÔNG TY TNHH DELLOITTE VIỆT NAM  
Ngày 18 tháng 3 năm 2021  
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Trần Văn Đông  
Kiểm toán viên  
Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán số 4142-2017-001-1

### VII. Tổ chức và nhân sự

Tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2020, tổng số cán bộ công nhân viên của Cathay Việt Nam là 629 người, đứng đầu là Chủ tịch Hội đồng Thành viên, Ông Lin, Jin Shu.

Điều hành trực tiếp hoạt động kinh doanh của Cathay Việt Nam là Ông Lee, Hsun Yu – Tổng Giám đốc. Ông tốt nghiệp thạc sỹ chuyên ngành toán học tại đại học Trung tâm Quốc gia Đài Loan, ông đã có thời gian dài gắn bó với Cathay Đài Loan từ năm 1995.

Các phòng ban: Phòng Huấn Luyện và Phát Triển Đại Lý, Phòng Huấn Luyện Điện Tử, Phòng Quan Hệ Đối Ngoại, Phòng Hợp Tác và Phát Triển Các Kênh Phân Phối, Phòng Quản Lý Đại Lý, Phòng Phát Triển Đại Lý, Phòng Quan Lý Hợp Đồng Bảo Hiểm, Phòng Giải Quyết Khiếu Nại, Bồi Thường, Phòng Quản Lý Thu Phí Bảo Hiểm, Kế Hoạch Kinh Doanh, Định phí, Đầu tư, Tài chính – Kế toán, Thâm Định, Pháp Lý – Tuân Thủ và Kiểm Soát Nội Bộ, Kiểm Toán Nội Bộ, Nhân Sự, Hành Chính, Công nghệ thông tin, Phòng Kỹ Thuật Số và Công Nghệ Di Động, Phòng Kinh Doanh, Ban chấp hành và giám sát kinh doanh với các lãnh đạo, chuyên gia (trong nước và ngoài nước) nhiều kinh nghiệm, báo cáo trực tiếp cho Tổng Giám đốc.

Các thành viên Hội đồng thành viên cho năm tài chính 2020:  
- Ông Lin, Jin Shu – Chủ Tịch – Bổ nhiệm ngày 23/11/2016  
- Ông Lee, Hsun Yu – Thành viên – Bổ nhiệm ngày 12/07/2012  
- Ông Wu, Chun Hung – Thành viên – Bổ nhiệm ngày 30/01/2019

