

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2019 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 11 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

Năm 2019, Cathay Việt Nam tập trung mở rộng đội ngũ tư vấn tài chính chuyên nghiệp, đặc biệt tập trung vào New Star nhằm đem các dịch vụ của Công ty đến với nhiều khách hàng hơn. Công ty mở rộng chương trình New Star để xây dựng đội ngũ quản lý cho tương lai; là những người sẽ đào tạo các tư vấn tài chính mới để mang văn hóa, niềm tin và dịch vụ của Công ty đến với nhiều người dân Việt Nam.

Cũng trong năm này, Cathay Việt Nam tiếp tục triển khai nhiều dịch vụ mới với mục tiêu đem nhiều tiện ích như Đóng phí trực tuyến (qua Momo, Payoo), Thay đổi thông tin trực tuyến, Công thông tin khách hàng (phiên bản IOS và Android)... đến với khách hàng.

Bên cạnh đó, hệ thống huấn luyện của Công ty tiếp tục được cải thiện để trở nên ổn định và hiệu quả hơn. Công ty thiết lập hệ thống E-learning để tư vấn viên học tập trực tuyến mọi lúc mọi nơi, hệ thống M-Tools để quản lý bán hàng và hoạt động của tư vấn viên (M-Office, M-Sales).

Trong những năm tới, Cathay Việt Nam tiếp tục hướng đến công nghệ số hoá nhằm phát triển và hoàn thiện hệ thống huấn luyện để trở thành Công ty chuyên nghiệp nhất trên thị trường.

III. Báo cáo của Ban Giám Đốc

Năm 2019, Cathay đã đạt được kết quả kinh doanh đầy ấn tượng với doanh thu phí bảo hiểm khai thác mới 504 tỷ đồng (tương đương mức tăng trưởng 55%) và tổng doanh thu phí 1.054 tỷ đồng (tương đương mức tăng trưởng 53%). Đội ngũ Tư vấn tài chính với gần 7.200 người, tổng tài sản vào cuối năm gần 9.600 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 quy mô cấp 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 lên đến 2.1 tỷ đồng.

Cùng với những phát triển này, Cathay tự tin sẽ tiếp tục gặt hái thêm những thành công mới trong năm 2019, 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 2019

		DVT: VND	
TÀI SẢN	Số cuối năm	Số đầu năm	2018
I. Tài sản cơ quỹ và đầu tư ngắn hạn			
1. Tiền và các khoản tương đương tiền	1.447.340.630.478	2.621.938.848.147	
2. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	248.480.085.013	506.741.221.636	
3. Các khoản phải thu	718.657.618.157	1.718.944.999.157	
4. Tài sản lưu động khác	466.642.383.195	588.628.477.701	
5. Tài sản cố định và đầu tư tài chính dài hạn	13.560.544.113	7.324.149.653	
II. Tài sản cơ quỹ và đầu tư tài chính dài hạn			
1. Tài sản cố định	23.595.307.009	8.429.294.145	
- Nguyên giá	99.215.988.908	83.215.023.223	
- Khấu hao lũy kế	(75.620.681.899)	(74.705.729.078)	
2. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	1.106.440.154.662	6.009.027.482.523	
3. Kỳ quỹ	25.614.147.471	25.323.988.329	
4. Tài sản khác	25.147.602.200	22.814.644.469	
III. TỔNG TÀI SẢN			
	9.628.137.841.820	8.687.534.257.623	
CÔNG NỢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
IV. Công nợ			
1. Nợ ngắn hạn	3.420.750.301.545	2.527.655.393.716	
2. Nợ dài hạn	-	147.383.239	
3. Dự phòng nghiệp vụ	126.379.031.336	77.975.662.579	
4. Dự phòng nghiệp vụ	234.371.270.209	2.449.532.347.898	
V. Nguồn vốn chủ sở hữu			
1. Nguồn vốn kinh doanh	6.207.387.540.275	6.159.878.863.907	
2. Các quỹ	6.120.640.000.000	6.120.640.000.000	
3. Lợi nhuận chưa phân phối	23.320.908.743	20.945.474.925	
4. Lợi nhuận chưa phân phối	63.426.631.532	18.293.388.982	
VI. TỔNG CÔNG NỢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
	9.628.137.841.820	8.687.534.257.623	

Chi tiêu ngoài bảng cân đối kế toán

CHI TIÊU	Đơn vị	Thuyết minh	Số cuối năm	
			Năm nay	Năm trước
1. Tài sản thuế ngoài	VND	26	103.279.417.492	116.906.983.587
2. Ngoại tệ các loại				
- Đô la Mỹ	USD		29.297	33.256

2. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tóm tắt - cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019

CHI TIÊU	Năm nay	Năm trước
1. Tổng doanh thu		
Doanh thu thuần từ hoạt động bảo hiểm	1.742.563.941.830	1.261.357.301.102
Doanh thu từ hoạt động tài chính	1.046.913.634.951	687.150.092.427
Doanh thu khác	692.015.414.495	571.247.029.854
Doanh thu khác	3.634.892.384	1.260.178.821
2. Tổng chi phí		
Chi phí từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	1.695.055.265.462	1.947.007.522.975
Chi phí hoạt động tài chính	1.106.021.835.311	1.096.073.508.182
Chi phí bán hàng	41.811.217.305	46.201.179.010
Chi phí quản lý doanh nghiệp	318.364.604.617	224.463.533.854
Chi phí quản lý doanh nghiệp	228.837.608.229	180.269.301.929
3. Lợi nhuận (lỗ) trước thuế		
4. Thuế thu nhập hoãn lại		
5. Lợi nhuận (lỗ) sau thuế		
	47.508.676.368	(286.421.408.779)

3. Các chi tiêu tài chính cơ bản - cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019

CHI TIÊU	Đơn vị tính	Năm nay	Năm trước
1. Cơ cấu tài sản			
- Tài sản cố định/Tổng tài sản	%	0,25	0,10
- Tài sản lưu động/Tổng tài sản	%	15,03	30,18
2. Cơ cấu nguồn vốn			
- Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	35,53	29,10
- Nguồn vốn chủ sở hữu/Tổng Nguồn vốn	%	64,47	70,90
3. Khả năng thanh toán			
- Khả năng thanh toán nhanh	lần	1,97	6,50
- Khả năng thanh toán hiện hành	lần	11,45	33,63
4. Tỷ suất lợi nhuận			
- Tỷ suất lợi nhuận (lỗ) trước thuế/Tổng tài sản	%	0,49	-3,29
- Tỷ suất lợi nhuận (lỗ) sau thuế/Doanh thu thuần	%	4,54	-41,68
- Tỷ suất lợi nhuận (lỗ) sau thuế/Nguồn vốn chủ sở hữu	%	0,77	-4,65

V. Báo cáo kiểm toán nội bộ

Tại Công ty TNHH Bảo Hiểm Nhân Thọ Cathay – Việt Nam, căn cứ theo Kế hoạch kiểm toán năm 2019 do Hội đồng thành viên thông qua, phòng Kiểm toán nội bộ cung cấp các dịch vụ tư vấn và xác minh một cách độc lập và khách quan. Dưới sự giám sát của Tổng Giám Đốc, trong năm 2019, phòng Kiểm toán nội bộ đã hoàn tất công tác kiểm toán cơ chế kiểm soát nội bộ đối với

các quy trình nghiệp vụ và hoạt động quản lý kinh doanh tại Trụ sở chính - Tp. Hồ Chí Minh cùng 5 chi nhánh tại Hà Nội, Đà Nẵng, Cần Thơ, Đồng Nai và Hải Phòng, hỗ trợ Hội đồng thành viên và Ban giám đốc kiểm tra và đánh giá hiệu quả vận hành của hệ thống kiểm soát nội bộ, đồng thời kịp thời đưa ra các ý kiến cải thiện, đảm bảo hệ thống này được thực hiện liên tục, có hiệu quả và là cơ sở để điều chỉnh sửa đổi.

Từ đó thúc đẩy công ty phát triển toàn diện, đảm bảo hợp lý việc đạt được các mục tiêu về hiệu quả và hiệu suất kinh doanh; ghi chép tài chính và tài liệu liên quan khác cung cấp các thông tin có thể xác minh được; cấp quản lý kiểm soát được rủi ro kinh doanh, đảm bảo đầy đủ vốn và khả năng thanh toán; và tuân thủ pháp luật. Khi kiểm toán tình hình thực hiện các quy trình nghiệp vụ và công tác tuân thủ pháp luật trong năm 2019, ngoài việc thúc đẩy cải thiện những thiếu sót trong công việc, các hạng mục khác đều phù hợp với quy định, chưa phát hiện trường hợp bất thường và vi phạm quy định thuộc mức độ nghiêm trọng.

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 24 tháng 3 năm 2020 từ ngày 31 tháng 12 năm 2019, bao gồm 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 của 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 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 chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực về 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 kiểm toán 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 thực hiện 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 hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Giám đốc công như đánh giá việc trình bày bằng chứng báo cáo tài chính.

Chúng tôi tin tưởng rằng báo cáo 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 và Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, 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.

Vấn đề khác

Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018 đã được kiểm toán bởi một Công ty kiểm toán độc lập khác, với báo cáo kiểm toán phát hành ngày 22 tháng 3 năm 2019 đưa ra

ý kiến của Kiểm toán viên. Công ty TNHH Bảo Hiểm Nhân Thọ Cathay Việt Nam
LÊ DINH T
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán số 4142-2017-001-1
CHI NHÁNH CÔNG TY TNHH DELOITTE VIỆT NAM
Ngày 24 tháng 3 năm 2020
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

VII. Tổ chức và nhân sự

Tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2019, tổng số cán bộ công nhân viên của Cathay Việt Nam là 538 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 tổ chức thực sự 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 Quản 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, Thảm Định, Pháp Lý, Tuân Thủ và Kiểm Soát Nội Bộ, Kiểm Toán Nội Bộ, Nhân Sự, Hành Chính, Công nghệ thông tin, Phòng Kinh Doanh, Ban chiến lược 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 2019:
- Ông Lin, Jin Shu – Chủ tịch – Bổ nhiệm ngày 22/12/2016
- Ông Lee, Hsun Yu – Thành viên – Bổ nhiệm ngày 12/07/2012
- Ông Wu, Chun Hung – Thành viên – Bổ nhiệm ngày 30/01/2019

