BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2021
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 15,311 tỷ đồng. Với tiềm lực tài chính vững mạnh, trải qua 13 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 2021, việc bùng phát của đại dịch Covid-19 đã gây ảnh hưởng nặng nề đến các hoạt động kinh tế và thị trường bảo hiểm nhân thọ Việt Nam. Tuy nhiên, Cathay Life Việt Nam vẫn tiếp tục phát triển kinh doanh và mở rộng đội ngũ bán hàng, đặc biệt là nhóm New Star nhằm hướng đến mục tiêu phát triển đội ngũ quản lý tiềm năng và đào tạo tư vấn viên chuyên nghiệp để mang lại nhiều khách hàng mới cho Công ty.

Tình hình dịch bệnh trong năm 2021 đã tạo nên nhiều sự bất tiện cũng như hạn chế khi khách hàng muốn mua sản phẩm bảo hiểm. Cùng với chiến lược lấy khách hàng làm trọng tâm, Cathay Life Việt Nam đã chính thức ra mắt Trang bảo hiểm trực tuyến và Hình thức bán bảo hiểm từ xa để hỗ trợ khách hàng dễ dàng mua được sản phẩm bảo hiểm phù hợp. Đồng thời để nâng cao chất lượng phục vụ và trải nghiệm của khách hàng, Cathay tiếp tục phát triển kênh Thu phí trực tuyến và ra mắt các dịch vụ khác như Phân tích quyền lợi bảo hiểm, Nộp hồ sơ bồi thường trực tuyến.

Trước tình hình dịch bệnh, sức khoẻ trở thành vấn đề được mọi người quan tâm hàng đầu, Cathay tiếp tục tối ưu hoá chức năng quản lý sức khoẻ "Cathay Walker" trên cổng thông tin khách hàng với các chương trình ưu đãi 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 tiếp tục tối ưu hoá các công cụ hỗ trợ cho các kênh bán hàng như Hệ thống huấn luyện trực tuyến (E-learning), hệ thống quản lý bán hàng (M-Office) và công cụ bán hàng (M-Sales), giúp 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 2021, Cathay Life Việt Nam đã đạt được kết quả kinh doanh đầy ấn tượng với doanh thu phí bảo hiểm khai thác mới 996 tỷ đồng (tương đương mức tăng trưởng 29%) và tổng doanh thu phí 2.225 tỷ đồng (tương đương mức tăng trưởng 38%) cùng với đội ngũ tư vấn viên với hơn 10.000 người. Với việc tăng vốn điều lệ thêm 400 triệu USD từ Công ty mẹ nhằm nhanh chóng thúc đẩy phát triển kinh doanh, tổng tài sản của Cathay Life Việt Nam vào cuối năm hơn 22.400 tỷ đồng.

Các hoạt động tình nguyện và từ thiện đã trở thành truyền thống tự hào tại Cathay. Trong năm 2021 vừa qua, bên cạnh các hoạt động thường niên như: hỗ trợ tạo công ăn việc làm cho hội phụ nữ cấp phường xã, chương trình học bổng cho học sinh nghèo hiếu học, sân chơi mơ ước cho trẻ thơ, Cathay cũng góp sức vào công cuộc hỗ trợ chính phủ sớm đưa Vaccine về với người dân, phối hợp cùng các tổ chức, đoàn thể địa phương tài trợ nhu yếu phẩm cho hoàn cảnh khó khăn trong tình hình dịch bệnh diễn biến phức tạp, tài trợ trang thiết bị y tế cho bệnh viện và đội ngũ y bác sĩ v.v… tổng chi phí lên đến gần 3 tỷ đồng.

Cùng với những phát triển này, Cathay tự tin sẽ tiếp tục gặt hái thêm những thành công mới trong năm 2022, 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 2021

Đơn vị: VND

TÀI SẢN	Số cuối năm	Số đầu năm
I. Tài sản lưu động và đầu tư ngắn hạn	**9.305.079.965.158**	**1.492.398.595.044**
1. Tiền và các khoản tương đương tiền	866.388.363.732	306.552.184.034
2. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	7.790.634.688.157	713.202.725.157
3. Các khoản phải thu	632.604.795.812	459.362.976.296
4. Tài sản lưu động khác	15.452.117.457	13.280.709.557
II. Tài sản cố định và đầu tư tài chính dài hạn	**13.095.183.454.440**	**9.486.557.367.437**
1. Tài sản cố định	14.046.528.166	18.498.446.275
- Nguyên giá	*42.331.299.107*	*40.450.517.422*
- Khấu hao luỹ kế	*(28.284.770.941)*	*(21.952.071.147)*
2. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	12.950.776.191.481	9.396.940.717.769
3. Ký quỹ	30.758.059.036	26.421.522.428
4. Tài sản khác	99.602.675.757	44.696.680.965
III. TỔNG TÀI SẢN	**22.400.263.419.598**	**10.978.955.962.481**
CÔNG NỢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
IV. Công nợ	**7.827.384.354.339**	**5.647.218.317.056**
1. Nợ ngắn hạn	203.035.659.132	173.818.637.847
2. Dự phòng nghiệp vụ	7.624.348.695.207	5.473.399.679.209
V. Nguồn vốn chủ sở hữu	**14.572.879.065.259**	**5.331.737.645.425**
1. Nguồn vốn kinh doanh	15.310.640.000.000	6.120.640.000.000
2. Các quỹ	25.877.979.735	23.320.908.743
3. Lỗ lũy kế	(763.638.914.476)	(812.223.263.318)
VI. TỔNG CÔNG NỢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	**22.400.263.419.598**	**10.978.955.962.481**

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	161.731.017.676	103.963.761.153
2. Ngoại tệ các loại				
- Đô la Mỹ	USD		6.216	26.290

2. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tóm tắt - cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

Đơn vị: VND

CHỈ TIÊU	Năm nay	Năm trước
1. Tổng doanh thu	**3.649.005.135.131**	**2.483.561.125.419**
Doanh thu thuần từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	2.196.991.610.908	1.608.277.111.354
Doanh thu về hoạt động tài chính	1.446.176.999.177	869.817.386.375
Doanh thu khác	5.836.525.046	5.466.627.690
2. Tổng chi phí	**3.597.863.715.297**	**3.358.571.217.420**
Chi phí từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	2.664.271.293.893	2.596.852.808.870
Chi phí hoạt động tài chính	54.536.792.323	6.399.718.146
Chi phí bán hàng	546.644.193.506	477.571.504.019
Chi phí quản lý doanh nghiệp	332.411.435.575	276.962.376.441
Chi phí khác	-	784.809.944
3. Lợi nhuận/(Lỗ) trước thuế	**51.141.419.834**	**(875.010.092.001)**
4. Thuế thu nhập phải nộp	**-**	**639.802.849**
5. Lợi nhuận/(Lỗ) sau thuế	**51.141.419.834**	**(875.649.894.850)**

3. Các chỉ tiêu tài chính cơ bản - cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

CHỈ TIÊU	Đơn vị tính	Năm nay	Năm trước
1. Cơ cấu tài sản			
- Tài sản cố định/Tổng tài sản	%	0,06	0,17
- Tài sản lưu động/Tổng tài sản	%	41,54	13,59
2. Cơ cấu nguồn vốn			
- Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	34,94	51,44
- Nguồn vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	65,06	48,56
3. Khả năng thanh toán			
- Khả năng thanh toán nhanh	lần	4,27	1,76
- Khả năng thanh toán hiện hành	lần	45,83	8,59
4. Tỷ suất lợi nhuận			
- Tỷ suất lợi nhuận/(lỗ) trước thuế/Tổng tài sản	%	0,23	-7,97
- Tỷ suất lợi nhuận/(lỗ) sau thuế/Doanh thu thuần	%	2,33	-54,45
- Tỷ suất lợi nhuận/(lỗ) sau thuế/Nguồn vốn chủ sở hữu	%	0,35	-16,42

V. Báo cáo kiểm toán nội bộ

Năm 2021, 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 đặc biệt nào xảy ra trong năm vừa qua cần phải nêu trong báo cáo này.

VI. Báo cáo kiểm toán độc lập

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 16 tháng 3 năm 2022 từ trang 3 đến trang 26, bao gồm Bảng cân đối kế toán tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, 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 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 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 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 2021, 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.

CHI NHÁNH CÔNG TY TNHH DELOITTE VIỆT NAM

Lê Đình Tử
Phó Tổng Giám đốc
Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán
số 0488-2018-001-1

Trần Văn Đăng
Kiểm toán viên
Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán
số 4142-2022-001-1

CHI NHÁNH CÔNG TY TNHH DELOITTE VIỆT NAM
Ngày 16 tháng 3 năm 2022
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

VII. Tổ chức và nhân sự

Tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2021, tổng số cán bộ công nhân viên của Cathay Việt Nam là 707 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 Quản Lý Hợp Đồng Bảo Hiểm, Phòng Giải Quyết Khiếu Nại và Bồi Thường, Phòng Quản Lý Thu Phí Bảo Hiểm, Kế Hoạch Kinh Doanh, Định phí, Đầu tư, Tài chính – Kế toán, Thẩm Định, Pháp Lý - Tuân Thủ Và Kiểm Soát Nội Bộ, Kiểm Toán Nội Bộ, Nhân Sự, Hành Chính, Công nghệ thông tin, Phòng Phát Triển Kỹ Thuật Số, 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 2021:

- Ông Lin, Jin Shu
Chủ Tịch HĐTV – Bổ nhiệm ngày 23/11/2016

- Ông Lee, Hsun Yu
Thành viên HĐTV – Bổ nhiệm ngày 12/07/2012

- Ông Wu, Chun Hung
- Thành viên HĐTV – Bổ nhiệm ngày 30/01/2019

- Ông Lin, Shih Chiao
- Thành viên HĐTV – Bổ nhiệm ngày 09/11/2021

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CATHAY (VIỆT NAM)
CÔNG TY TRÁCH NHIỆM HỮU HẠN BẢO HIỂM NHÂN THỌ CATHAY VIỆT NAM

Lee Hsun Yu
Tổng Giám đốc
Ngày 16 tháng 3 năm 2022

Cathay Life