

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2017

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 với tiềm lực tài chính vững mạnh, là công ty dẫn đầu về vốn trên thị trường Việt Nam, đã trải qua hơn 9 năm hoạt động ổn định và hiệu quả. Là thành viên của tập đoàn tài chính lớn nhất Đài Loan, Cathay Việt Nam cùng Tập đoàn tài chính Cathay đang từng bước 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 2017, Cathay Việt Nam tập trung mở rộng đội ngũ tư vấn tài chính chuyên nghiệp nhằm đem các dịch vụ của Công ty đến với nhiều khách hàng hơn. Hệ thống huấn luyện của Công ty liên tục được cải tiến để trở nên ổn định và hiệu quả hơn. Công ty tiếp tục đạt được tỷ lệ tái tục trong nhóm cao nhất thị trường.

Cũng trong năm này, Cathay Việt Nam tiếp tục mở rộng chương trình New Star để xây dựng đội ngũ quản lý cho tương lai; là những người sẽ dẫn dắt các tư vấn tài chính mới để mang văn hóa, niềm tin và dịch vụ của Công ty đến với các người dân Việt Nam. Bằng những nỗ lực không mệt mỏi, Công ty hiện nay có một đội ngũ quản lý ưu tú và một chương trình phát triển quản lý toàn diện.

Trong những năm tới, Cathay Việt Nam sẽ tiếp tục 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 2017, Cathay đã đạt được kết quả kinh doanh đầy ấn tượng với doanh thu phí bảo hiểm khai thác mới 213 tỷ đồng (tương đương mức tăng trưởng 69%) và tổng doanh thu phí 459 tỷ đồng (tương đương mức tăng trưởng 49%). Đội ngũ Tư vấn tài chính với gần 3.000 người, tổng tài sản vào cuối năm hơn 5.200 tỷ đồng.

Trong năm vừa qua, với tình hình lãi suất giảm mạnh, nhằm đáp ứng các yêu cầu pháp luật, Công ty đã giảm lãi suất dự phòng và tăng Quỹ dự phòng thêm gần 330 tỷ đồng để đảm bảo chi trả quyền lợi cho khách hàng trong tương lai. Tuy vậy, kết thúc năm tài chính, Công ty vẫn thu được lợi nhuận sau thuế 58 tỷ đồng, là một thành công đáng tự hào.

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 nguyện 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 lên đến 1,3 tỷ đồng.

Cùng với những phát triển này, Cathay tự tin sẽ tiếp tục gặt hái thêm những thành công mới trong năm 2018, 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 2017

DVT: VND

STT	CHỈ TIÊU	Số cuối năm	Số đầu năm
TÀI SẢN			
I. TÀI SẢN NGÂN HẠN			
1.	Tiền và các khoản tương đương tiền	1.038.092.001.871	478.319.343.115
2.	Các khoản đầu tư ngắn hạn	697.813.352.701	105.244.793.581
3.	Các khoản phải thu ngắn hạn	35.670.818.157	96.293.145.000
4.	Tài sản ngắn hạn khác	296.251.406.514	272.161.263.023
		8.356.424.499	4.620.141.511
II. TÀI SẢN DÀI HẠN			
1.	Các khoản phải thu dài hạn	4.209.226.799.389	4.019.214.584.834
2.	Tài sản cố định	23.362.539.099	13.876.000.381
		10.653.168.966	10.614.515.949
		80.672.096.994	76.222.742.758
		(70.018.928.028)	(65.608.226.809)
3.	Đầu tư dài hạn	4.165.570.053.357	3.991.655.458.347
4.	Tài sản dài hạn khác	9.641.037.967	3.068.610.157
III. TỔNG TÀI SẢN			
		5.247.318.801.260	4.497.533.927.949
IV. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VON CHỦ SỞ HỮU			
IV. NỢ PHẢI TRẢ			
1.	Nợ ngắn hạn	1.577.818.528.574	886.405.024.101
2.	Nợ dài hạn	58.237.334.986	45.514.757.826
		1.519.581.193.588	840.890.266.275
V. VON CHỦ SỞ HỮU			
1.	Vốn điều lệ đã góp	3.669.500.272.686	3.611.128.903.848
2.	Quỹ dự trữ bắt buộc	3.343.840.000.000	3.343.840.000.000
3.	Lợi nhuận chưa phân phối	20.945.474.925	18.026.906.483
		304.714.797.761	249.261.997.365
VI. TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VON CHỦ SỞ HỮU			
		5.247.318.801.260	4.497.533.927.949

Chi tiêu ngoài bảng cân đối kế toán

Chỉ tiêu	Số cuối năm	Số đầu năm
Tài sản thuê ngoài	102.532.603.703	78.222.927.906
Ngoại tệ (Đô la Mỹ)	50.633.54	51.798.20

2. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tóm tắt - cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

STT	CHỈ TIÊU	Năm nay	Năm trước
1.	Tổng doanh thu	1.149.334.456.592	705.172.598.474
	Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh	456.731.243.000	305.942.809.925
	Doanh thu hoạt động tài chính	690.626.214.313	397.911.540.359
	Thu nhập khác	1.976.999.279	1.318.248.190
2.	Tổng chi phí	(1.077.371.003.045)	(652.336.117.843)
	Tổng chi phí hoạt động kinh doanh		
	bảo hiểm	(783.598.595.183)	(337.267.729.793)
	Chi phí hoạt động tài chính	(4.662.215.717)	(15.447.654.510)
	Chi phí bán hàng	(125.830.317.767)	(72.125.940.448)
	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(163.119.874.368)	(127.492.354.359)
	Chi phí khác		(2.428.733)
3.	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	71.963.453.547	152.836.480.631
4.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	(13.592.084.709)	(30.071.026.213)
5.	Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	58.371.368.838	122.765.454.418

3. Các chỉ tiêu tài chính cơ bản - cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

STT	CHỈ TIÊU	Đơn vị tính	Năm nay	Năm trước
1.	Cơ cấu tài sản			
	Tài sản dài hạn/Tổng tài sản	%	80,22	89,36
	Tài sản ngắn hạn/Tổng tài sản	%	19,78	10,64
2.	Cơ cấu nguồn vốn			
	Nợ phải trả/Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	%	30,07	19,71
	Vốn chủ sở hữu/Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	%	69,93	80,29
3.	Khả năng thanh toán			
	Tiền và tương đương tiền/Nợ ngắn hạn	Lần	11,98	2,31
	Tài sản ngắn hạn/Nợ ngắn hạn	Lần	17,83	10,51
4.	Tỷ suất sinh lời			
	Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/Tổng tài sản	%	1,37	3,40
	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Doanh thu thuần từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	%	1,78	40,13
	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Nguồn vốn chủ sở hữu	%	1,59	3,40

V. Báo cáo kiểm toán nội bộ

Tại Công ty TNHH Bảo Hiểm Nhân Thọ Cathay – Việt Nam, phòng Kiểm toán nội bộ hoạt động dưới sự giám sát của Tổng Giám Đốc

Năm 2017, phòng Kiểm toán đã hoàn tất công tác kiểm tra, đánh giá các hoạt động quản lý và 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 dựa trên những quy định Công ty và pháp luật Việt Nam, nhằm đảm bảo tính trung thực hợp lý của thông tin tài chính và hiệu quả hoạt động 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

Kính gửi: Hội đồng thành viên 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) ("Công ty") được lập ngày 9 tháng 3 năm 2018 và được trình bày từ trang 5 đến trang 41, bao gồm bảng cân đối kế toán tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và báo cáo lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính kèm theo.

Trách nhiệm của Ban Giám đốc

Ban Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm và việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính của Công ty theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam. Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán 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 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 Giám đốc cũng như đánh giá giá trị 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 để 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 2017, 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 các Chuẩn mực kế toán Việt Nam. Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán 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.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Trần Đăng Dũng
Kiểm toán viên
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 2036-2018-004-1
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 3222-2015-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 9 tháng 3 năm 2018

VII. Tổ chức và nhân sự

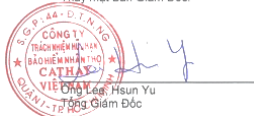
Tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2017, tổng số cán bộ công nhân viên của Cathay Việt Nam là 368 người, đứng đầu là Chủ tịch Hội đồng Thành viên, Ông Lin, Jin Shu.

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

Các phòng ban: Phòng Kế Hoạch Kinh Doanh, Định phí, Quản Lý Đại lý, Phát Triển Đại lý, Đầu tư, Tài chính – Kế toán, Huấn luyện – Đào tạo, Hành Chính Bảo Hiểm, Công nghệ thông tin và Hành chính và nhân sự phối hợp 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 2017: Ông Lin, Jin Shu – Chủ Tịch – Bổ nhiệm ngày 22/12/2016 Ông Chen, Wan Hsiang – Thành viên – Bổ nhiệm ngày 23/11/2016 Ông Lee, Hsun Yu – Thành viên – Bổ nhiệm ngày 12/7/2012"

Thay mặt Ban Giám Đốc:



Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 9 tháng 3 năm 2018



Cathay Life