

# BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2019

## GIỚI THIỆU VỀ SUN LIFE VIỆT NAM

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Sun Life Việt Nam (“Sun Life Việt Nam”) được thành lập vào hoạt động theo Giấy phép số 68GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 24 tháng 01 năm 2013, được điều chỉnh lần thứ 11 ngày 05 tháng 12 năm 2019.

Sun Life Việt Nam là doanh nghiệp tiên phong và dẫn đầu thị trường trong lĩnh vực bảo hiểm hưu trí, phục vụ cho Khách hàng cá nhân và doanh nghiệp tại Việt Nam với số vốn điều lệ lên đến 5.070 tỷ đồng.

## BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN VÀ BAN ĐIỀU HÀNH

Sun Life Việt Nam là thành viên của Sun Life (có trụ sở chính tại Canada) - một tổ chức dịch vụ tài chính quốc tế hàng đầu với lịch sử hơn 155 năm hoạt động, cung cấp các giải pháp bảo hiểm, quản lý tài sản cho khách hàng cá nhân và doanh nghiệp với tổng giá trị tài sản quản lý lên đến 1.099 tỷ đô la Canada (tính đến ngày 31/12/2019).

## SẢN PHẨM, DỊCH VỤ LƯU VIỆT, KÊNH PHÂN PHỐI ĐA DẠNG

Năm 2019, Sun Life Việt Nam không ngừng đầu tư, phát triển mạng lưới hoạt động kinh doanh, bao gồm hợp tác độc quyền phân phối các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ trong vòng 15 năm với Ngân hàng Thương mại Cổ phần Tiên Phong - TPBank. Đồng thời, việc mở rộng văn phòng kinh doanh và tăng cường hợp tác với các đối tác, giúp Sun Life Việt Nam trở thành một trong những doanh nghiệp Bảo hiểm nhân thọ đa dạng nhất về kênh phân phối tại Việt Nam. Cùng với việc liên tục đưa ra các sản phẩm mới với nhiều quyền lợi thiết thực cho Khách hàng, Sun Life Việt Nam còn đẩy mạnh đầu tư vào công nghệ số như Ứng dụng - My Sun Life, mở rộng các kênh thu phí không dùng tiền mặt, nâng cao trải nghiệm người dùng trên nền tảng kỹ thuật số, website, mạng xã hội... với công nghệ bảo mật an toàn cho Khách hàng.

## UY TÍN CỦA SUN LIFE VIỆT NAM TIẾP TỤC ĐƯỢC GHI NHẬN

Năm 2019, Sun Life Việt Nam được xếp hạng “Top 10 công ty bảo hiểm uy tín nhất Việt Nam” do Vnreport công bố; “Công ty có giải pháp bảo hiểm nhân thọ tốt nhất Việt Nam” do Công ty Tài chính Quốc tế của Vương Quốc Anh bình chọn; “Top 100 - Sản phẩm, Dịch vụ tốt nhất cho gia đình, trẻ em” do Báo Lao động & Xã hội phối hợp với Tạp chí Gia đình và Trẻ em thực hiện. Sun Life Việt Nam áp dụng “Chỉ số hài lòng Khách hàng” để đo lường và liên tục cải thiện dịch vụ. Năm 2019, “Chỉ số hài lòng Khách hàng” của Sun Life Việt Nam có sự tăng trưởng vượt trội so với năm 2018. Đây là sự ghi nhận cho những nỗ lực của mỗi thành viên Sun Life Việt Nam trong quá trình xây dựng, duy trì và phát triển bền vững mối quan hệ gắn kết với Khách hàng.

## MÔ HÌNH HOẠT ĐỘNG HIỆU QUẢ

Năm 2019, Sun Life Việt Nam tiếp tục có những bước phát triển mạnh mẽ với tổng tài sản tăng 56,9% so với năm 2018. Sun Life Việt Nam tích cực triển khai các sáng kiến trọng điểm, giúp Công ty vận hành một cách hiệu quả như: Hợp lý hóa cấu trúc tổ chức; cải tiến các quy trình; nâng cấp mạng lưới các văn phòng; đầu tư công nghệ và xây dựng các dự án nền tảng dữ liệu số. Đối với việc phát triển con người, Hội đồng thành viên và Ban điều hành đã và đang xây dựng Sun Life Việt Nam trở thành công ty bảo hiểm nhân thọ hàng đầu về môi trường làm việc với sự gắn kết của toàn bộ đội ngũ nhân viên và tư vấn tài chính.

# BÁO CÁO TÀI CHÍNH TÓM TẮT

Cho năm tài chính từ 01/01/2019 đến 31/12/2019

## I. BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN TÓM TẮT

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

(Đơn vị tính: triệu đồng)

STT	Tài sản	Số cuối năm	Số đầu năm
<b>TÀI SẢN</b>			
<b>I</b>	<b>Tài sản lưu động và đầu tư ngắn hạn</b>	<b>4.740.101</b>	<b>1.838.421</b>
1	Tiền và các khoản tương đương tiền	1.903.588	317.912
2	Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	1.700.989	1.286.760
3	Các khoản phải thu	1.117.716	223.576
4	Tài sản lưu động khác	17.808	10.173
<b>II</b>	<b>Tài sản cố định và đầu tư tài chính dài hạn</b>	<b>3.124.952</b>	<b>2.634.922</b>
1	Tài sản cố định	49.389	49.127
	- Nguyên giá	213.152	195.305
	- Khấu hao lũy kế	(177.245)	(162.351)
	- Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	13.482	16.173
2	Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	2.949.952	2.477.619
3	Ký quỹ	27.374	27.094
4	Tài sản khác	98.237	81.082
<b>III</b>	<b>Tổng tài sản</b>	<b>7.865.053</b>	<b>4.473.343</b>
<b>CÔNG NỢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
<b>IV</b>	<b>Công nợ</b>	<b>3.809.257</b>	<b>3.305.936</b>
1	Nợ ngắn hạn	289.609,94	220.621
2	Nợ khác	14.448,43	9.810
3	Dự phòng nghiệp vụ	3.505.198,75	3.075.505
<b>V</b>	<b>Nguồn vốn chủ sở hữu</b>	<b>4.055.796</b>	<b>1.167.407</b>
1	Nguồn vốn kinh doanh	5.070.000	1.870.000
2	Các quỹ	1.827	1.827
3	Lỗi lũy kế	(1.016.031)	(704.421)
<b>VI</b>	<b>Tổng công nợ và vốn chủ sở hữu</b>	<b>7.865.053</b>	<b>4.473.343</b>

## II. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TÓM TẮT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019

(Đơn vị tính: triệu đồng)

STT	Chỉ tiêu	Năm nay	Năm trước
<b>1</b>	<b>Tổng doanh thu</b>	<b>1.341.478</b>	<b>1.078.833</b>
	Doanh thu thuần từ hoạt động bảo hiểm	997.778	763.687
	Doanh thu về hoạt động tài chính	340.819	313.524
	Doanh thu khác	2.881	1.622
<b>2</b>	<b>Tổng chi phí</b>	<b>1.677.519</b>	<b>1.383.561</b>
	Chi phí từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	868.407	733.328
	Chi phí hoạt động tài chính	9.250	4.263
	Chi phí bán hàng	418.655	336.273
	Chi phí quản lý doanh nghiệp	380.177	308.843
	Chi phí khác	1.030	854
<b>3</b>	<b>Lỗ trước thuế</b>	<b>(336.041)</b>	<b>(304.728)</b>
<b>4</b>	<b>Thuế thu nhập phải nộp</b>	<b>22</b>	<b>-</b>
<b>5</b>	<b>Thu nhập thuế TNDN hoãn lại</b>	<b>(24.452)</b>	<b>(12.301)</b>
<b>6</b>	<b>Lỗ sau thuế</b>	<b>(311.611)</b>	<b>(292.427)</b>

## III. CÁC CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH CƠ BẢN

STT	Chỉ tiêu	Năm nay	Năm trước
<b>1</b>	<b>Cơ cấu tài sản</b>		
	- Tài sản cố định/Tổng tài sản	0,6%	1,1%
	- Tài sản lưu động/Tổng tài sản	60,3%	41,1%
<b>2</b>	<b>Cơ cấu nguồn vốn</b>		
	- Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	48,4%	73,9%
	- Nguồn vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	51,6%	26,1%
<b>3</b>	<b>Khả năng thanh toán</b>		
	- Khả năng thanh toán nhanh	1.630,6%	828,7%
	- Khả năng thanh toán hiện hành	1.636,7%	833,3%
<b>4</b>	<b>Tỷ suất lợi nhuận</b>		
	- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/Tổng tài sản	-4,3%	-6,8%
	- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Doanh thu thuần	-31,2%	-38,3%
	- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Nguồn vốn chủ sở hữu	-7,7%	-25,0%

**Deloitte.**

SE:090 VNIA-HC-B

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP VỀ BÁO CÁO TÀI CHÍNH TÓM TẮT

Kiểm bởi: Hội đồng Thành viên và Tổng Giám đốc Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Sun Life Việt Nam

Báo cáo tài chính tóm tắt kèm theo, được lập ngày 17 tháng 3 năm 2020, từ trang 3 đến trang 5, bao gồm bảng cân đối kế toán trên hết tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tóm tắt và các chỉ tiêu tài chính cơ bản của năm tài chính kết thúc cùng ngày, được trích từ báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Việt Nam (gọi tắt là “Công ty”) đã được kiểm toán. Chúng tôi đã đưa ra ý kiến kiểm toán chấp nhận không phụ thuộc vào báo cáo tài chính được đề nghị tại Báo cáo kiểm toán độc lập ngày 17 tháng 3 năm 2020. Báo cáo tài chính này và báo cáo tài chính tóm tắt không phải ảnh hưởng của các sự kiện phát sinh sau ngày lập Báo cáo kiểm toán trên.

Báo cáo tài chính tóm tắt không bao gồm tất cả các thuyết minh cần phải công bố theo chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Do đó, việc đọc báo cáo tài chính tóm tắt không thể thay thế cho việc đọc báo cáo tài chính đầy đủ đã được kiểm toán của Công ty.

Trách nhiệm của Tổng Giám đốc

Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày báo cáo tài chính tóm tắt phù hợp với các quy định tại Thông tư số 50/2013/TT-BTC ngày 15 tháng 5 năm 2013 của Bộ Tài chính.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính tóm tắt dựa trên các thủ tục mà chúng tôi đã thực hiện theo quy định và hướng dẫn của Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam số 810 - “Định vụ báo cáo về báo cáo tài chính tóm tắt”.

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính tóm tắt - được trích từ báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 của Công ty đã được kiểm toán - đã phản ánh một cách chính xác và trung thực về tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh của Công ty theo Thông tư số 50/2013/TT-BTC ngày 15 tháng 5 năm 2013 của Bộ Tài chính.

Giới hạn về đối tượng áp dụng báo cáo kiểm toán

Báo cáo tài chính tóm tắt này chỉ được lập để trình bày tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh của Công ty theo Thông tư số 50/2013/TT-BTC ngày 15 tháng 5 năm 2013 của Bộ Tài chính và việc công bố thông tin. Vì thế, báo cáo tài chính tóm tắt không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác.





TRẦN VĂN ĐÔNG  
Kiểm toán viên  
Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề  
kiểm toán số 142/2017/009-1





Larry Madge  
Tổng Giám đốc