

BÁO CÁO TÀI CHÍNH - 2016

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ FWD VIỆT NAM



I. THÔNG TIN CHUNG VỀ CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ FWD VIỆT NAM

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ FWD Việt Nam, thuộc sở hữu của tập đoàn FWD, mang kinh doanh bảo hiểm của Tập đoàn đầu tư Pacific Century Group (PCG), một tập đoàn đầu tư tư nhân được thành lập vào năm 1993, hoạt động trong lĩnh vực bất động sản, dịch vụ tài chính, viễn thông và các nghiệp vụ đầu tư khác trong khu vực Châu Á Thái Bình Dương.

Trong năm 2016, FWD hoàn tất thương vụ mua lại Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Great Eastern (Việt Nam) và đổi tên thành Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ FWD Việt Nam ("FWD Việt Nam"), kế thừa Giấy phép thành lập và hoạt động số 47/GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 23/11/2007.

Cũng trong năm 2016, FWD Việt Nam đã nhận được chấp thuận của Bộ Tài chính tăng vốn chủ sở hữu 2 đợt, nâng mức vốn chủ sở hữu từ 1.080 tỷ lên mức 1.395 tỷ vào cuối năm 2016. Việc tăng vốn đảm bảo cho công ty có mức vốn phù hợp với qui mô hoạt động của công ty và nằm trong kế hoạch triển khai mở rộng hoạt động của công ty trong năm 2017.

FWD Việt Nam cũng đã hoàn thiện các mục tiêu quan trọng của năm 2016 bao gồm hoàn thiện cơ cấu tổ chức, xây dựng các hệ thống nền tảng cho hoạt động kinh doanh bảo hiểm, cấu trúc các kênh phân phối, cũng như hoàn thiện đổi hệ thống công nghệ thông tin phục vụ khách hàng, đại lý và nhân viên.

Tuy sự trung thành không phải vào tăng trưởng phí khai thác mới, FWD Việt Nam cũng đã thu được những kết quả đáng mừng với doanh số bán hàng trong năm 2016, theo đó, phí khai thác mới tăng 163% so với cùng kỳ năm trước và số lượng hợp đồng khai thác mới tăng 29% so với cùng kỳ năm trước.

II. BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Năm 2016 là năm đầu tiên chuyển đổi từ tên cũ sang tên mới, cùng với sự thay đổi chủ sở hữu, FWD Việt Nam đã thực hiện thay đổi Chủ tịch, Tổng giám đốc và Chuyên gia tinh toán của công ty, hoàn thiện cơ cấu lãnh đạo với đầy đủ các phòng ban chức năng theo qui định của pháp luật. Các vị trí lãnh đạo của công ty đều là những người có kinh nghiệm lâu năm trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm nhân thọ, đáp ứng các yêu cầu theo qui định của pháp luật và đảm bảo cho công ty có một nền tảng vững chắc để thực hiện các kế hoạch triển khai trong tương lai.

Với tầm nhìn "Thay đổi cảm nhận của mọi người về bảo hiểm", FWD Việt Nam đã và đang thực hiện những bước đi chiến lược của mình trên thị trường như xây dựng kênh bán hàng chuyên nghiệp, các sản phẩm đột phá, thực hiện các bước để số hóa các hoạt động nghiệp vụ, quan tâm trải nghiệm của khách hàng và xây dựng văn hóa doanh nghiệp. Những bước đi chiến lược này sẽ đảm bảo cho FWD Việt Nam có những bước tiến vững chắc trên thị trường bảo hiểm nhân thọ Việt Nam trong thời gian tới. Tổng số cán bộ công nhân viên của FWD Việt Nam tại thời điểm 31 tháng 12 năm 2016 là 137 người, tăng 33 người so với cùng thời điểm năm 2015.

III. BÁO CÁO CỦA KIỂM TOÁN NỘI BỘ

Tuân thủ các qui định của pháp luật, FWD Việt Nam đã thành lập bộ phận kiểm toán nội bộ độc lập, báo cáo trực tiếp cho ban kiểm toán nội bộ của tập đoàn. Kiểm toán nội bộ đã thực hiện kiểm toán chuyên đề đối với một số hoạt động của FWD Việt Nam và không có vấn đề đặc biệt nào cần phải lưu ý trong báo cáo tài chính của FWD Việt Nam trong năm 2016.

IV. BÁO CÁO CỦA KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP



Ernst & Young Vietnam Limited
28th Floor, Bitexco Financial Tower
2 Hải Phòng Street, District 1
Ho Chi Minh City, S.R, of Vietnam
Tel: +84 8 3824 5252
Fax: +84 8 3824 5250
EY.com

Số tham chiếu: 60750009/18055996.BCTT

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

Kính gửi: Chủ tịch Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ FWD Việt Nam (trước đây là Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Great Eastern Việt Nam)

Báo cáo tài chính tóm tắt được lập ngày 27 tháng 3 năm 2017 và được trình bày từ trang 2 đến trang 4, bao gồm Bảng cân đối kế toán tóm tắt tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 và Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tóm tắt cho 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 2016 của Công ty Bảo hiểm Nhân thọ FWD Việt Nam (trước đây là Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Great Eastern Việt Nam) ("Công ty") đã được kiểm toán. Chúng tôi đã đưa ra ý kiến kiểm toán chấp nhận toàn phần đối với báo cáo tài chính này tại báo cáo kiểm toán lập ngày 28 tháng 3 năm 2017. Báo cáo tài chính này và báo cáo tài chính tóm tắt không phản ánh ảnh hưởng của các sự kiện phát sinh sau ngày lập Báo cáo kiểm toán nói trên.

Báo cáo tài chính tóm tắt không bao gồm tất cả các thuyết minh cần phải công bố theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam; Chỉ số tài chính 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. Do đó, việc đọc báo cáo tài chính tóm tắt không thay thế cho việc đọc báo cáo tài chính của Công ty.

Trách nhiệm của Ban Điều hành

Ban Điều hành Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày báo cáo tài chính tóm tắt phù hợp với các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính tóm tắt.

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 - "Dịch 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 2016 của Công ty đã được kiểm toán - đã phản ánh một cách trung thực các khía cạnh trọng yếu, với báo cáo tài chính đã được kiểm toán phù hợp với các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính tóm tắt.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Sách kê Ban hành
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNDKHNH kiểm toán: 2036-2013-004-1

Là Đức Linh
Kiểm toán viên
Số Giấy CNDKHNH kiểm toán: 1672-2013-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Ngày 28 tháng 3 năm 2017

V. BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN TÓM TẮT

Ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: VND

STT.	CHỈ TIÊU	Số cuối năm	Số đầu năm
I	TÀI SẢN NGẮN HẠN	317.947.828.582	380.186.275.260
1	Tiền và các khoản tương đương tiền	159.213.089.939	168.869.872.856
2	Các khoản đầu tư ngắn hạn	125.364.597.770	174.523.078.157
3	Các khoản phải thu ngắn hạn	31.238.443.900	32.884.413.420
4	Hàng tồn kho	376.802.866	249.212.925
5	Tài sản ngắn hạn khác	1.754.894.107	3.659.697.902
II	TÀI SẢN DÀI HẠN	718.272.657.801	393.293.406.128
1	Các khoản phải thu dài hạn	195.671.772.937	18.443.386.303
2	Tài sản cố định	77.158.906.578	9.787.251.877
3	Các khoản đầu tư dài hạn	362.330.649.804	363.201.867.911
	Tài sản dài hạn khác	83.111.328.482	1.860.900.037
III	TỔNG TÀI SẢN	1.036.220.486.383	773.479.681.388
IV	NỢ PHẢI TRẢ	189.116.112.434	121.106.563.506
1	Nợ ngắn hạn	159.407.930.635	71.787.391.498
2	Dự phòng nghiệp vụ	69.708.181.799	49.319.172.008
V	VỐN CHỦ SỞ HỮU	847.104.373.949	652.373.117.882
1	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	1.395.000.000.000	1.080.000.000.000
2	Vốn khác	-	133.754.341
3	Lỗi lũy kế	(547.895.626.051)	(427.760.636.459)
VI	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	1.036.220.486.383	773.479.681.388

VI. CHỈ TIÊU NGOẠI BẢNG

CHỈ TIÊU	Số cuối năm	Số đầu năm
Ngoại tệ (Đô la Singapore)	-	5.574.996
Ngoại tệ (Đô la Mỹ)	-	658.667
Cam kết thuế hoạt động (Đồng Việt Nam)	61.982.146.500	8.793.555.484

VII. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TÓM TẮT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: VND

STT.	CHỈ TIÊU	Năm nay	Năm trước
1	TỔNG DOANH THU	158.881.142.535	83.824.438.966
	Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	44.253.851.524	26.557.163.396
	Doanh thu hoạt động tài chính	55.223.817.394	57.139.945.570
	Thu nhập hoạt động khác	59.403.473.617	127.330.000
2	TỔNG CHI PHÍ	(277.915.160.542)	(145.393.016.579)
	Chi phí từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	(33.300.600.986)	(20.761.292.180)
	Chi phí hoạt động tài chính	(6.418.540.131)	(1.035.881.025)
	Chi phí bán hàng	(69.276.142.163)	(11.861.606.139)
	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(168.643.208.787)	(111.732.235.228)
	Chi phí hoạt động khác	(276.568.475)	(2.002.007)
3	LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP	(119.034.018.007)	(61.568.577.613)
4	THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP	(1.100.971.585)	-
5	LỢI NHUẬN SAU THUẾ	(120.134.989.592)	(61.568.577.613)

VIII. CÁC CHỈ TIÊU ĐÁNH GIÁ TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH CỦA CÔNG TY

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

STT	Chỉ tiêu	Đơn vị tính	Năm nay	Năm trước
1	Cơ cấu tài sản			
	Tài sản dài hạn/Tổng tài sản	%	69,32	50,85
	Tài sản ngắn hạn/Tổng tài sản	%	30,68	49,15
2	Cơ cấu nguồn vốn			
	Nợ phải trả/Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	%	18,25	15,66
	Vốn chủ sở hữu/Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	%	81,75	84,34
3	Khả năng thanh toán			
	Khả năng thanh toán nhanh	Lần	1,33	2,35
	Khả năng thanh toán hiện hành	Lần	2,66	5,30
4	Tỷ suất lợi nhuận			
	Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/Tổng tài sản	%	(11,49)	(7,96)
	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Doanh thu thuần từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	%	(271,47)	(231,83)
	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu	%	(14,18)	(9,44)

Đinh Thị Quỳnh Giang
Phó Giám đốc tài chính

Hồ Thị Việt Hà
Giám đốc tài chính

Apambaharan Sidharan
Tổng Giám đốc

TP.HCM ngày 27 tháng 3 năm 2017