

BÁO CÁO TÀI CHÍNH - 2017

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ FWD VIỆT NAM



I. Lịch sử hoạt động của doanh nghiệp, chi nhánh:

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ FWD Việt Nam là thành viên của Tập đoàn FWD, tập đoàn bảo hiểm có hoạt động kinh doanh tại Hồng Kông, Ma Cao, Thái Lan, Indonesia, Philippines, Singapore, Việt Nam và Nhật Bản. FWD cung cấp sản phẩm bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm sức khỏe, bảo hiểm phi nhân thọ và bảo hiểm trợ cấp người lao động.

Được thành lập năm 2013, FWD là tập đoàn bảo hiểm trực thuộc tập đoàn đầu tư Pacific Century Group.

FWD với tầm nhìn thay đổi cảm nhận của mọi người về bảo hiểm, lấy khách hàng làm trung tâm, đã triển khai các sản phẩm và dịch vụ mang tính đột phá và sáng tạo trong năm 2017, hướng đến sự hài lòng của khách hàng.

Trong năm 2017, FWD Việt Nam đã đưa ra danh mục loại trừ bảo hiểm tối giản nhất với chỉ từ 2 đến 6 điều khoản loại trừ, áp dụng cho tất cả các sản phẩm của FWD, tiếp đó, FWD giới thiệu các sản phẩm chính mang đến ấn tượng của FWD như "FWD Con Vươn Xa" với cách nhìn hoàn toàn khác về dòng sản phẩm hỗn hợp giáo dục, bảo hiểm bệnh hiểm nghèo "FWD Cả nhà vui khoẻ", giải pháp bảo hiểm cho cả gia đình, bao gồm cả các con chưa sinh ra. Đặc biệt, vào cuối năm 2017, sản phẩm bảo hiểm liên kết chung mới, "FWD Đón Đầu Thay Đổi" được giới thiệu ra thị trường và gây ấn tượng với giải pháp trả tiền trực tuyến 24/7 và đây cũng là lần đầu tiên khách hàng ở Việt Nam được trải nghiệm sự thuận tiện này. Cũng trong năm 2017, FWD Việt Nam đã nhận được các giấy phép bổ sung để mở văn phòng đại diện tại thành phố Đà Nẵng và bổ sung nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe như là một nghiệp vụ bảo hiểm độc lập và sẽ giới thiệu sản phẩm bảo hiểm của nghiệp vụ này trong thời gian sớm nhất.

Xác định công nghệ kỹ thuật số là chiến lược phát triển trọng điểm, FWD Việt Nam đã xây dựng quy trình hoạt động hướng đến việc ứng dụng công nghệ số 100% và loại bỏ hoàn toàn việc sử dụng giấy tờ và tiền mặt trong các giao dịch bán bảo hiểm của đội ngũ tư vấn tài chính, triển khai các chương trình đào tạo trực tuyến cho đội ngũ tư vấn tài chính, giúp nâng cao chất lượng và tính chuyên nghiệp của đội ngũ bán hàng.

II. Báo cáo Ban giám đốc:

Trong năm 2017, 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 1.395 tỷ lên mức 2.014,5 tỷ vào cuối năm 2017. Tỷ lệ hiệu quả năng suất thanh toán vượt mức yêu cầu của luật định, đạt 522%.

Năm 2017 là năm đầu tiên Công ty hoạt động dưới tên FWD Việt Nam trọn vẹn và đã đạt được những thành tựu bước đầu đáng tự hào như: phí bảo hiểm khai thác mới tăng 1.220%, đạt 256 tỷ đồng; số lượng hợp đồng khai thác mới tăng 589% đạt hơn 32 ngàn hợp đồng. Công ty cũng đã hoàn thành vượt mức tất cả các chỉ tiêu tài chính do chủ sở hữu đặt ra cho năm 2017.

Để đạt được những kết quả đáng khích lệ nêu trên, ngoài sản phẩm đột phá và dịch vụ khách hàng chất lượng, FWD đã tập trung đầu tư vào các kênh phân phối chuyên nghiệp. Hệ thống đại lý bảo hiểm của FWD đã có 122 đại lý đạt chuẩn MDRT. FWD cũng song song phát triển kênh phân phối bảo hiểm qua ngân hàng (bancassurance) bằng việc hợp tác đặc quyền với Ngân hàng TMCP An Bình và Ngân hàng TMCP Nam Á. Ngoài ra, FWD cũng tiếp tục phát triển các kênh phân phối bảo hiểm khác như qua kênh tư vấn tài chính cá nhân và kênh thương mại điện tử.

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 để thực hiện báo cáo trực tiếp cho ban giám đốc nội bộ của công ty và 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 nào đặc biệt nào cần phải lưu ý trong báo cáo tài chính của FWD Việt Nam trong năm 2017.

IV. Tổ chức và nhân sự:

Người đại diện theo pháp luật:
Ông David Tai Wai Wong - Chủ tịch
Ông Anantharaman Sridharan - Tổng giám đốc

Tổng số cán bộ công nhân viên của Công ty tại thời điểm 31/12/2017 là 193 người tăng 56 người so với thời điểm năm 2016.

V. BÁO CÁO CỦA KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP



Ernst & Young Việt Nam
Số 10 Nguyễn Đình Chiểu, Quận 3, TP. HCM
Số Giấy CNĐKKH: 0303009096-0001

Số báo cáo tài chính: 03/03009096-0001

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

Báo cáo tài chính tóm tắt được lập ngày 28 tháng 3 năm 2018 và được trình bày từ trang 2 đến trang 4, bao gồm Bảng cân đối kế toán tóm tắt từ ngày 31 tháng 12 năm 2017, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tóm tắt cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, được trình bày báo cáo từ chi phí chịu nhiệm tại cuối kỳ kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017, của Công ty Bảo hiểm Nhân thọ FWD Việt Nam (Công ty) và được kiểm toán và cấp chỉ tiêu A+ chính cơ bản được trình bày tóm tắt theo các báo cáo này. Chúng tôi đã dựa vào việc kiểm toán độc lập và các thủ tục kiểm toán khác để báo cáo tài chính tóm tắt báo cáo kiểm toán từ ngày 28 tháng 3 năm 2018. Báo cáo tài chính này và các các tài khoản tóm tắt không phản ánh đầy đủ những chi tiết và các khoản chi phí khác của Báo cáo kiểm toán độc lập.

Dựa vào tài chính tóm tắt không bao gồm tất cả các chi tiết, minh các phải công bố theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chủ đề 20 về báo cáo tài chính, các hướng dẫn kế toán áp dụng cho các doanh nghiệp báo cáo tài chính và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính, báo cáo về việc báo cáo tài chính tóm tắt không thể 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 độc lập

Trách nhiệm của chúng tôi là dựa vào việc kiểm toán để báo cáo tài chính tóm tắt của công ty và chúng tôi đã thực hiện theo quy định và hướng dẫn của Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam áp dụng cho các báo cáo về báo cáo tài chính tóm tắt.

Ý kiến của Kiểm toán độc lập

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính tóm tắt cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 của Công ty đã phản ánh một cách trung thực và đáng tin cậy tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và các khoản chi phí khác của Công ty, trừ một số chi tiết không được trình bày đầy đủ trong báo cáo tài chính tóm tắt.



Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Ngày 28 tháng 3 năm 2018

Trần Hồng Đăng
Kiểm toán viên
Số Giấy CNĐKKH kiểm toán: 3222-20/5-004-1

VI. BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN TÓM TẮT

Ngày 31 tháng 12 năm 2017

STT.	CHỈ TIÊU	Số cuối năm	Số đầu năm
I	TÀI SẢN NGẮN HẠN	547.039.976.283	317.947.828.582
1	Tiền và các khoản tương đương tiền	58.098.353.156	159.213.089.939
2	Các khoản đầu tư ngắn hạn	421.483.202.340	125.364.597.770
3	Các khoản phải thu ngắn hạn	58.805.269.483	31.238.443.900
4	Hàng tồn kho	3.978.719.102	376.802.866
5	Tài sản ngắn hạn khác	4.674.432.202	1.754.894.107
II	TÀI SẢN DÀI HẠN	833.605.407.815	718.272.657.801
1	Các khoản phải thu dài hạn	28.060.433.705	195.671.772.937
2	Tài sản cố định	65.061.574.231	77.158.906.578
3	Các khoản đầu tư dài hạn	606.461.426.644	362.330.649.804
	Tài sản dài hạn khác	134.021.973.235	83.111.328.482
III	TỔNG TÀI SẢN	1.380.645.384.098	1.036.220.486.383
IV	NỢ PHẢI TRẢ	458.306.732.435	189.116.112.434
1	Nợ ngắn hạn	276.896.341.607	119.407.930.635
2	Dự phòng nghiệp vụ	181.410.390.828	69.708.181.799
V	VỐN CHỦ SỞ HỮU	922.338.651.663	847.104.373.949
1	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	2.014.500.000.000	1.395.000.000.000
3	Lỗi lũy kế	(1.092.161.348.337)	(547.895.626.051)
VI	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	1.380.645.384.098	1.036.220.486.383

VII. CHỈ TIÊU NGOẠI BẢNG

CHỈ TIÊU	Số cuối năm	Số đầu năm
Ngoại tệ (Đô la Mỹ)	1.350,69	-
Cam kết thuế hoạt động (Đồng Việt Nam)	63.910.259.347	61.982.146.500

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

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Đơn vị tính: VND

STT.	CHỈ TIÊU	Năm nay	Năm trước
1	TỔNG DOANH THU	345.116.483.739	158.881.142.535
	Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	276.210.007.330	44.253.851.524
	Doanh thu hoạt động tài chính	68.877.453.529	55.223.817.394
	Thu nhập hoạt động khác	29.022.880	59.403.473.617
2	TỔNG CHI PHÍ	(889.382.206.025)	(277.915.160.542)
	Chi phí từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	(195.419.297.080)	(33.300.600.986)
	Chi phí hoạt động tài chính	(2.748.960.678)	(6.418.640.131)
	Chi phí bán hàng	(386.516.829.574)	(69.276.142.163)
	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(302.022.842.452)	(168.643.208.787)
	Chi phí hoạt động khác	(2.674.276.241)	(276.568.475)
3	LỖ TRƯỚC THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP	(544.265.722.286)	(119.034.018.007)
4	THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP	-	(1.100.971.585)
5	LỖ SAU THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP	(544.265.722.286)	(120.134.989.592)

IX. 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	%	60,38	69,32
	Tài sản ngắn hạn/Tổng tài sản	%	39,62	30,68
2	Cơ cấu nguồn vốn			
	Nợ phải trả/Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	%	33,20	18,25
	Vốn chủ sở hữu/Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	%	66,80	81,75
3	Khả năng thanh toán			
	Tiền và các khoản tương đương tiền/Nợ ngắn hạn	Lần	0,21	1,33
	Tài sản ngắn hạn/Nợ ngắn hạn	Lần	1,98	2,66
4	Tỷ suất lợi nhuận			
	Tỷ suất lợi trước thuế/Tổng tài sản	%	(39,42)	(11,49)
	Tỷ suất lợi sau thuế/Doanh thu thuần từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	%	(197,05)	(271,47)
	Tỷ suất lợi sau thuế/Vốn chủ sở hữu	%	(59,01)	(14,18)

Đinh Thị Quỳnh Giang
Kế toán trưởng

Hồ Thị Việt Hà
Giám đốc Tài chính

Anantharaman Sridharan
Tổng Giám đốc

Ngày 26 tháng 03 năm 2018