

## **BÁO CÁO THUƯỜNG NIÊN**

**cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017**

### **I. Lịch sử thành lập và hoạt động**

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ BIDV MetLife (BIDV MetLife) là liên doanh giữa Công ty TNHH MetLife (thuộc sở hữu của Tập đoàn MetLife), Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) và Đơn vị thành viên của BIDV - Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm BIDV (BIC), được thành lập theo Giấy Chứng nhận Đầu tư số 72GP/KDBH ngày 21 tháng 7 năm 2014 do Bộ Tài chính cấp.

#### **2013**

##### **Ngày 24 tháng 7**

Tập đoàn MetLife và BIDV đã ký kết bản ghi nhớ về việc thành lập Liên doanh bảo hiểm nhân thọ tại Việt Nam. Bản ghi nhớ đã nhấn mạnh nguyện vọng của Tập đoàn MetLife về mở rộng thị phần bảo hiểm nhân thọ đến khu vực Đông Nam Á đồng thời tiếp tục củng cố các cam kết đối với toàn khu vực Châu Á. Cũng trong bản ghi nhớ đó, BIDV đã thể hiện chiến lược của mình đối với lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ, lĩnh vực được coi là cùng ngành và hỗ trợ cho hoạt động kinh doanh truyền thống của ngân hàng.

##### **Ngày 26 tháng 9,**

Tập đoàn MetLife, BIDV và BIC đã ký kết Thỏa thuận nhằm thành lập liên doanh bảo hiểm nhân thọ tại Việt Nam, hiện thực hóa chiến lược của MetLife trong việc mở rộng sự hiện diện ở các thị trường mới nổi.

#### **2014**

##### **Ngày 21 tháng 7**

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ BIDV MetLife được Bộ Tài chính cấp giấy phép hoạt động số 72/GP/KDBH

##### **Tháng 11**

BIDV MetLife khởi động kinh doanh tại 24 chi nhánh của Ngân hàng BIDV ở Hà Nội và thành phố Hồ Chí Minh

#### **2015**

Mở rộng kinh doanh tới 9 tỉnh: Bà Rịa - Vũng Tàu, Bình Dương, Đồng Nai, Tiền Giang, Bắc Ninh, Hải Dương, Hải Phòng, Quảng Ninh và Thái Nguyên. Sản phẩm của BIDV MetLife đã có mặt tại 48 chi nhánh, 240 phòng giao dịch của BIDV.

2016

#### Tháng 4

Hoàn thành mở rộng kinh doanh trên toàn quốc, sản phẩm BIDV MetLife hiện diện tại toàn bộ hệ thống 180 chi nhánh của BIDV trên 63 tỉnh thành.

BIDV MetLife kết hợp giữa kinh nghiệm chuyên môn toàn cầu cùng sức mạnh tài chính của MetLife với sự am hiểu sâu sắc thị trường nội địa của BIDV để trở thành đơn vị cung cấp các giải pháp bảo hiểm, tài chính hiện đại và đáng tin cậy tại Việt Nam.

Hiện tại, Công ty có 01 trụ sở ở Hà Nội tại tòa nhà Vincom City Towers, 191 Bà Triệu, phường Lê Đại Hành, Quận Hai Bà Trưng, Hà Nội và 01 chi nhánh ở TP. Hồ Chí Minh tại tòa nhà Green Power, 35 Tôn Đức Thắng, Quận 1, TP Hồ Chí Minh.

## II. Báo cáo của Tổng Giám đốc

Với chiến lược kiến tạo giá trị dài hạn và đặt trọng tâm kinh doanh theo hướng cung cấp các giải pháp bảo vệ và tiết kiệm dài hạn hơn cho khách hàng, trong năm 2017, Công ty đã chuyển dịch thành công cơ cấu sản phẩm từ việc bán Sản phẩm hỗn hợp ngắn hạn sang sản phẩm Liên kết chung. Chúng ta đã thực hiện việc chuyển dịch này trong khi vẫn giữ được tỷ lệ duy trì hợp đồng tháng thứ 13 rất cao, đạt 95%. Mặc dù có sự chuyển dịch sang các sản phẩm dài hạn, công ty vẫn đạt được tỷ lệ tăng trưởng phí bảo hiểm hàng năm ở mức 101% và phí bảo hiểm mới đạt 41%. Tỷ lệ này cao hơn mức tăng trưởng trung bình trên thị trường.

Trong năm 2017, Công ty tiếp tục đặt trọng tâm vào việc phát triển kênh bancas với BIDV và kết quả là 100% kênh phân phối được thực hiện thông qua kênh Bancassurance. Công ty đang thực hiện thêm các biện pháp nhằm tăng cường mạng lưới các kênh phân phối khác với nội bộ ngân hàng BIDV thông qua việc triển khai các cán bộ bán hàng tại các chi nhánh và phòng giao dịch trên toàn hệ thống BIDV. Công ty cũng dự định sẽ cung cấp các giải pháp bảo hiểm nhân thọ phù hợp với nhu cầu của các khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ của BIDV.

Sau 3 năm hoạt động, và là một trong những công ty non trẻ nhất tham gia vào thị trường bảo hiểm, cuối năm 2017 công ty đã giành được vị trí thứ 5 trong tổng số các công ty có triển khai bán hàng thông qua kênh bancassurance về doanh thu bán mới và vị trí thứ 11 trong số 18 công ty bảo hiểm nhân thọ có mặt trên thị trường về tổng doanh thu phí bảo hiểm.

Công ty đã có những đầu tư mạnh mẽ vào nguồn nhân lực và công nghệ. Các nhân viên trong ty đều được khuyến khích sử dụng các công cụ số và hơn 90% hoạt động bán hàng được thực hiện thông qua các giải pháp số hóa – Hệ thống hỗ trợ bán hàng trực tuyến được cài đặt trên Ipad được trang bị cho các cán bộ bán hàng. Công ty có đội ngũ cán bộ quản lý giàu kinh nghiệm được thẩm nhuần văn hóa quản lý rủi ro và Tuân thủ.

**III. Báo cáo tài chính tóm tắt (cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017):**

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

<b>TÀI SẢN</b>	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
<b>A. TÀI SẢN NGẮN HẠN</b>	<b>519,057,452,242</b>	<b>583,066,265,198</b>
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	31,695,670,934	62,560,322,553
II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	381,152,272,915	456,006,143,000
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	102,395,925,092	61,071,770,186
IV. Hàng tồn kho	2,074,746,117	1,002,531,065
V. Tài sản ngắn hạn khác	1,738,837,184	2,425,498,394
<b>B. TÀI SẢN DÀI HẠN</b>	<b>975,220,935,938</b>	<b>530,837,773,795</b>
I. Các khoản phải thu dài hạn	12,865,160,748	12,865,160,748
II. Tài sản cố định	64,108,292,138	59,406,712,422
1. Tài sản cố định hữu hình	3,170,589,053	3,765,842,295
2. Tài sản cố định vô hình	50,679,594,104	53,874,462,188
3. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	10,258,108,981	1,766,407,939
III. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	887,465,027,671	440,200,938,694
IV. Tài sản dài hạn khác	10,782,455,381	18,364,961,931
<b>TỔNG CỘNG TÀI SẢN</b>	<b>1,494,278,388,180</b>	<b>1,113,904,038,993</b>
<b>NGUỒN VỐN</b>	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
<b>A. NỢ PHẢI TRẢ</b>	<b>883,105,711,055</b>	<b>450,610,624,701</b>
I. Nợ ngắn hạn	77,132,700,425	126,993,411,461
II. Nợ dài hạn	805,973,010,630	323,617,213,240
<b>B. VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>611,172,677,125</b>	<b>663,293,414,292</b>
I. Vốn chủ sở hữu	611,172,677,125	663,293,414,292
<b>TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN</b>	<b>1,494,278,388,180</b>	<b>1,113,904,038,993</b>

## BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH

Chỉ tiêu	Năm nay	Năm trước
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	516,327,368,911	256,935,329,675
2. Doanh thu hoạt động tài chính	78,185,500,423	57,444,085,700
3. Thu nhập khác	12,374,628,291	24,736,252
4. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	529,616,007,974	285,478,380,801
5. Chi phí hoạt động tài chính	1,913,505,131	2,755,579,546
6. Chi phí bán hàng	64,015,808,650	93,526,520,035
7. Chi phí quản lý doanh nghiệp	63,462,082,094	122,330,429,283
8. Chi phí khác	830,943	93,512,805
<b>9. Tổng (lỗ) kế toán trước thuế</b>	<b>(52,120,737,167)</b>	<b>(189,780,270,843)</b>
10. Chi phí thuế TNDN hiện hành	-	-
10. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-
<b>10. Lỗ sau thuế thu nhập doanh nghiệp</b>	<b>(52,120,737,167)</b>	<b>(189,780,270,843)</b>

### IV. Báo cáo kiểm toán độc lập

Công ty TNHH Deloitte Việt Nam là đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính của Công ty. Theo ý kiến của Kiểm toán độc lập, báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, cũng như 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 công ty bảo hiểm và các quy định pháp lý liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Số: 807 /VN1A-HN-BC

## BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi: **Hội đồng Thành viên và Tổng Giám đốc  
Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ BIDV MetLife**

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính kèm theo của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ BIDV MetLife (gọi tắt là "Công ty") được lập ngày 28 tháng 3 năm 2018 từ trang 3 đến trang 21, bao gồm Bảng cân đối kế toán tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, 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 Tổng Giám đốc

Tổng 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 công ty 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 Tổng 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 đo 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 Tổng 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 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 chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho các công ty bảo hiểm và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.



**Nguyễn Tuấn Anh**  
Giám đốc Kiểm toán  
Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề  
kiểm toán số 1291-2018-001-1

**CÔNG TY TNHH DELOITTE VIỆT NAM**

Ngày 28 tháng 3 năm 2018  
Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

**Phạm Tuấn Linh**  
Kiểm toán viên  
Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề  
kiểm toán số 3001-2014-001-1

**Tổng Giám đốc**

**Gaurav Sharma**