



CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ ĐỊNH GIÁ THĂNG LONG - T.D.K

THANG LONG - TDK AUDITING AND EVALUATION COMPANY LIMITED

Địa chỉ: Sân KT- Chung cư cảnh sát 113- Số 3 Phố Nguyễn Như Uyên,
phường Yên Hòa, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội, Việt Nam
Tel: 024 44 500 668 / Fax: 024 44 500 669 / Website: <http://thanglongtdk.com.vn>
Email: thanglongkiemtoan@gmail.com / admin@thanglongtdk.com.vn

Số : 371.2024.../BCKT - TC

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Về Báo cáo tài chính năm 2024 của Công ty Cổ phần Môi giới Bảo hiểm Nam Á

Kính gửi: Hội đồng quản trị và Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Môi giới Bảo hiểm Nam Á

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tài chính kèm theo của Công ty Cổ phần Môi giới Bảo hiểm Nam Á, được lập ngày 18/03/2025 từ trang 05 đến trang 23 bao gồm: Bảng cân đối kế toán tại ngày 31/12/2024, 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 Ban Tổng Giám đốc

Ban 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 các hướng dẫn kế toán đối với doanh nghiệp môi giới Bảo hiểm được quy định tại Thông tư 175/2011/TT-BTC ngày 05/12/2011 và các Chuẩn mực kế toán và Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam hiện hành 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 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 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 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 Cổ phần Môi giới Bảo hiểm Nam Á tại ngày 31/12/2024, 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 hướng dẫn kế toán đối với doanh nghiệp môi giới Bảo hiểm được quy định tại Thông tư 175/2011/TT-BTC ngày 05/12/2011 và các chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam hiện hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính.



Vấn đề khác

Như đã trình bày ở thuyết minh VII.3 trang 23 - Giả định hoạt động liên tục: Trong 2 năm liên tiếp 2023 và 2024 số lỗ của Công ty lần lượt là 738.648.853 đồng và 3.335.692.983 đồng. Dẫn đến tại ngày 31/12/2023 và 31/12/2024 lỗ lũy kế của Công ty lần lượt là 3.757.285.223 đồng và 7.092.978.206 đồng. Những sự kiện này cho thấy sự tồn tại của yếu tố không chắc chắn trọng yếu có thể dẫn đến nghi ngờ đáng kể về khả năng hoạt động liên tục của Công ty.

Hà Nội, ngày 24 tháng 03 năm 2025,

Công ty TNHH Kiểm toán và Định giá Thăng Long - T.D.K

Phó Tổng Giám đốc

Kiểm toán viên



Nguyễn Tiến Thành

Kim Xuân Cường

Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán: 1706-2023-045-1

Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán: 5312-2025-045-1



BÁO CÁO TÀI CHÍNH TÓM TẮT

(Đã được kiểm toán bởi công ty TNHH Kiểm toán và Định giá Thăng Long- T.D.K)

- Tên doanh nghiệp: CÔNG TY CỔ PHẦN MÔI GIỚI BẢO HIỂM NAM Á

- Kỳ báo cáo: Từ 01/01/2024 đến 31/12/2024

I. BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Nội dung	Số dư cuối kỳ	Số dư đầu kỳ
	TÀI SẢN		
I	Tài sản lưu động và đầu tư ngắn hạn	3,412,202,973	6,246,876,754
1	Tiền và các khoản tương đương tiền	183,400,367	4,118,280,881
2	Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn		
3	Các khoản phải thu	2,135,109,351	1,849,068,514
4	Tài sản lưu động khác	1,093,693,255	279,527,359
II	Tài sản cố định và đầu tư tài chính dài hạn	8,199,116,849	8,847,859,722
1	Tài sản cố định	8,199,116,849	8,847,859,722
	- Nguyên giá	10,262,251,769	10,474,927,951
	- Khấu hao lũy kế	(2,063,134,920)	(1,627,068,229)
2	Các khoản đầu tư tài chính dài hạn		
3	Ký quỹ		
4	Tài sản khác		
III	Tổng tài sản	11,611,319,822	15,094,736,476
	CÔNG NỢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
IV	Công nợ	6,377,071,079	6,524,794,750
1	Nợ ngắn hạn	2,880,716,908	1,929,586,417
2	Nợ dài hạn	3,496,354,171	4,595,208,333
3	Nợ khác		
4	Dự phòng nghiệp vụ		
V	Nguồn vốn chủ sở hữu	5,234,248,743	8,569,941,726
1	Nguồn vốn kinh doanh	12,000,000,000	12,000,000,000
2	Các quỹ	327,226,949	327,226,949
3	Lợi nhuận chưa phân phối	(7,092,978,206)	(3,757,285,223)
4	Nguồn vốn khác		
VI	Tổng công nợ và vốn chủ sở hữu	11,611,319,822	15,094,736,476

II. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG SẢN XUẤT KINH DOANH

STT	Chỉ tiêu	Kỳ này	Kỳ trước
I	Tổng doanh thu	37,425,903,120	31,959,022,477
	Doanh thu từ hoạt động kinh doanh môi giới bảo hiểm	37,424,036,488	31,870,360,360
	Doanh thu về hoạt động tài chính	1,866,622	1,162,117
	Doanh thu khác	10	87,500,000
2	Tổng chi phí	40,754,452,503	32,349,067,814
	Chi phí từ hoạt động kinh doanh môi giới bảo hiểm	33,273,007,607	25,640,130,482
	Chi phí hoạt động tài chính	148,147,172	
	Chi phí quản lý doanh nghiệp	7,222,367,647	6,414,359,398
	Chi phí khác	110,930,077	294,577,934
3	Lợi nhuận trước thuế	(3,328,549,383)	(390,045,337)
4	Thuế thu nhập phải nộp	7,143,600	348,603,516
5	Lợi nhuận sau thuế	(3,335,692,983)	(738,648,853)

III. CÁC CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH CƠ BẢN

STT	Chỉ tiêu	Đơn vị tính	Kỳ này	Kỳ trước
I	Cơ cấu tài sản			
	- Tài sản cố định/Tổng tài sản	%	70.61	58.62
	- Tài sản lưu động/Tổng tài sản	%	29.39	41.38
2	Cơ cấu nguồn vốn			
	- Nợ phải trả/ Tổng nguồn vốn	%	54.92	43.23
	- Nguồn chủ sở hữu/ Tổng nguồn vốn	%	45.08	56.77
3	Khả năng thanh toán			
	- Khả năng thanh toán nhanh	%	0.06	2.13
	- Khả năng thanh toán hiện hành	%	1.82	2.31
4	Tỷ suất lợi nhuận			
	- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/ Tổng tài sản	%		
	- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/ Doanh thu thuần	%		
	- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/ Nguồn vốn CSH	%		

Người lập biểu

Bùi Thị Thủy

Kế toán trưởng

Bùi Thị Thủy

Hà Nội, ngày 31 tháng 03 năm 2025

CÔNG TY
CỔ PHẦN MÔI GIỚI
BẢO HIỂM
NAM Á

Tổng giám đốc

Nguyễn Như Minh