

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ MVI

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023



Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MVI

NỘI DUNG

	<i>Trang</i>
Báo cáo soát xét báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung	1 - 2
Báo cáo phí bảo hiểm và giá trị của Quỹ liên kết chung	3
Báo cáo tài sản của Quỹ liên kết chung	3
Báo cáo thu nhập và chi phí của Quỹ liên kết chung	4
Thuyết minh báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung	5 - 6

Số tham chiếu: 12261627/E-67988352-UL

BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

**Kính gửi: Hội đồng Thành viên
Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MVI**

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung kèm theo của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MVI (“Công ty”), được lập ngày 24 tháng 07 năm 2024 và được trình bày từ trang 3 đến trang 6, bao gồm báo cáo phí bảo hiểm và giá trị của Quỹ liên kết chung tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, báo cáo tài sản của Quỹ liên kết chung tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và báo cáo thu nhập và chi phí của Quỹ liên kết chung cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung kèm theo. Báo cáo này được Tổng Giám đốc Công ty lập phù hợp với các hướng dẫn tại Điều 58.3, Thông tư số 67/2023/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 02 tháng 11 năm 2023, các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung (sau đây gọi chung là “các quy định về lập báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung”).

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 tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung theo các quy định về lập báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung 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 tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung 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 kết luận về Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung dựa trên kết quả soát xét của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét theo các nguyên tắc của Chuẩn mực Việt Nam về hợp đồng dịch vụ soát xét số 2410 - Soát xét thông tin tài chính giữa niên độ do kiểm toán viên độc lập của đơn vị thực hiện, trong phạm vi các nguyên tắc này có thể được áp dụng cho công việc soát xét thông tin tài chính quá khứ do kiểm toán viên độc lập của đơn vị thực hiện.

Công việc soát xét thông tin tài chính bao gồm việc thực hiện các cuộc phỏng vấn, chủ yếu là phỏng vấn những người chịu trách nhiệm về các vấn đề tài chính kế toán và định phí, và thực hiện thủ tục phân tích và các thủ tục soát xét khác. Một cuộc soát xét về cơ bản có phạm vi hẹp hơn một cuộc kiểm toán được thực hiện theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam và do vậy không cho phép chúng tôi đạt được sự đảm bảo rằng chúng tôi sẽ nhận biết được tất cả các vấn đề trọng yếu có thể được phát hiện trong một cuộc kiểm toán. Theo đó, chúng tôi không đưa ra ý kiến kiểm toán.



Building a better
working world

Kết luận của Kiểm toán viên

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tình hình hoạt động của Quý liên kết chung không được lập và trình bày, trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với các quy định về lập báo cáo tình hình hoạt động của Quý liên kết chung.

Cơ sở trình bày và giới hạn về sử dụng báo cáo tình hình hoạt động của Quý liên kết chung

Không phủ nhận kết luận nêu trên, chúng tôi xin lưu ý người đọc đến Thuyết minh số 2 của báo cáo tình hình hoạt động của Quý liên kết chung trong đó mô tả cơ sở lập báo cáo và giới hạn sử dụng báo cáo. Báo cáo tình hình hoạt động của Quý liên kết chung này được lập để giúp Công ty tuân thủ các yêu cầu báo cáo được quy định tại Điều 58.3, Thông tư số 67/2023/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 02 tháng 11 năm 2023. Vì thế, báo cáo tình hình hoạt động của Quý liên kết chung này có thể không phù hợp để sử dụng vào mục đích khác.

Công ty Trách nhiệm hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Samah Wijaya Bandara
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNĐKHN Kiểm toán: 2036-2023-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 26 tháng 7 năm 2024

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MVI

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

(Được lập theo Thông tư số 67/2023/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 02 tháng 11 năm 2023)

BÁO CÁO PHÍ BẢO HIỂM VÀ GIÁ TRỊ CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

<i>Nội dung</i>	<i>Năm nay VND</i>	<i>Năm trước VND</i>
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm	1.894.770.787.894	2.130.948.183.776
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	(324.696.748.330)	(347.661.134.297)
Các khoản chi phí liên quan		
<i>Phí ban đầu</i>	(298.378.963.632)	(464.484.220.676)
<i>Phí quản lý hợp đồng</i>	(36.333.677.250)	(40.755.415.000)
<i>Phí giải ước hợp đồng, phí rút trước</i>	(92.900.159.229)	(16.763.215.805)
<i>Giá trị các tài khoản hợp đồng đã rút khỏi quỹ</i>	(390.196.227.362)	(221.198.244.138)
<i>Thưởng chủ hợp đồng bảo hiểm</i>	19.547.776.400	1.984.567.200
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào quỹ liên kết chung	771.812.788.491	1.042.070.521.060
Lãi trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	191.173.310.660	139.792.144.376
Giá trị Quỹ liên kết chung đầu năm	4.191.177.540.689	3.044.435.833.295
Của chủ hợp đồng bảo hiểm	4.080.961.826.066	2.899.099.160.630
Của chủ sở hữu	110.215.714.623	145.336.672.665
Giá trị Quỹ liên kết chung cuối năm	5.196.651.253.828	4.191.177.540.689
Của chủ hợp đồng bảo hiểm	5.043.947.925.217	4.080.961.826.066
Của chủ sở hữu	152.703.328.611	110.215.714.623
Tỷ suất đầu tư của Quỹ liên kết chung	5,58%	4,88%

BÁO CÁO TÀI SẢN CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023

<i>Tài sản</i>	<i>Giá trị đầu năm VND</i>	<i>Thay đổi trong năm VND</i>	<i>Giá trị cuối năm VND</i>
Tiền	25.939.752.532	(21.445.673.732)	4.494.078.800
Tiền gửi có kỳ hạn	1.555.000.000.000	226.000.000.000	1.781.000.000.000
Trái phiếu	2.502.316.848.432	797.792.237.263	3.300.109.085.695
Tài sản khác	107.920.939.725	3.127.149.608	111.048.089.333
Tổng tài sản	4.191.177.540.689	1.005.473.713.139	5.196.651.253.828

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MVI

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (tiếp theo)

(Được lập theo Thông tư số 67/2023/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 02 tháng 11 năm 2023)

BÁO CÁO THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

<i>Nội dung</i>	<i>Năm nay VND</i>	<i>Năm trước VND</i>
Thu nhập		
Thu lãi tiền gửi ngân hàng	177.950.679	156.426.122
Thu lãi tiền gửi có kỳ hạn	117.442.994.430	74.210.967.114
Thu lãi trái phiếu	130.395.401.665	97.546.924.743
Lãi mua/bán trái phiếu	17.082.204.963	1.330.640.878
Tổng thu nhập	265.098.551.737	173.244.958.857
Chi phí		
Lỗ mua/bán trái phiếu	12.208.560.831	5.896.456.002
Chi phí quản lý quỹ	64.668.617.111	62.240.843.215
Chi phí ngân hàng liên quan đến hoạt động đầu tư	43.976.456	-
Tổng chi phí	76.921.154.398	68.137.299.217
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	188.177.397.339	105.107.659.640
Tỷ suất đầu tư thực tế	5,58%	4,88%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm	4,20%	4,30%

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MVI

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

(Được lập theo Thông tư số 67/2023/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 02 tháng 11 năm 2023)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

1. GIỚI THIỆU VỀ QUỸ

Quỹ liên kết chung là quỹ được hình thành từ nguồn phí bảo hiểm từ các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung và là một phần của Quỹ chủ hợp đồng bảo hiểm. Tài sản của Quỹ liên kết chung không phân chia mà xác định chung cho tất cả các hợp đồng bảo hiểm được liên kết.

Phí bảo hiểm nộp vào (sau khi trừ đi các khoản phí được phép khấu trừ) được chuyển vào Quỹ Liên kết chung. Quỹ Liên kết chung được đầu tư và quản lý độc lập với Quỹ chủ sở hữu và các Quỹ chủ hợp đồng khác.

Quỹ Liên kết chung thực hiện chiến lược đầu tư theo định hướng an toàn. Tài sản của quỹ được đầu tư vào các công cụ tài chính sinh lời ổn định, không đầu tư vào cổ phiếu và bất động sản.

Dự phòng quyền lợi duy trì hợp đồng là khoản phải trả chủ hợp đồng trong tương lai, được áp dụng cho ba sản phẩm bảo hiểm liên kết chung: Bảo hiểm liên kết chung trọn đời đóng phí định kỳ, Bảo hiểm liên kết chung trọn đời 2019 và Bảo hiểm liên kết chung đóng phí ngắn hạn-được phát hành lần lượt trong năm 2017, 2019 và 2020.

Dự phòng quyền lợi duy trì hợp đồng được tính dựa trên công thức ghi trong các Cơ sở kỹ thuật đã đăng ký và được Bộ Tài Chính phê duyệt lần lượt vào ngày 23 tháng 4 năm 2019 và ngày 22 tháng 4 năm 2020. Theo các công thức tại Cơ sở kỹ thuật này, dự phòng quyền lợi duy trì hợp đồng chỉ được ghi nhận vào Báo cáo Hoạt động từ đầu năm tài chính khi chủ hợp đồng bảo hiểm bắt đầu được chi trả quyền lợi này. Việc áp dụng này dẫn đến sự khác biệt với Chuẩn mực Kế toán Việt Nam số 18 "Các khoản dự phòng, tài sản và nợ tiềm tàng" trong đó quyền lợi duy trì hợp đồng được ghi nhận vào Báo cáo Hoạt động trong năm mà hợp đồng bảo hiểm được ký, khi Công ty phát sinh trách nhiệm theo hợp đồng với chủ hợp đồng bảo hiểm.

Các khoản đầu tư vào trái phiếu ban đầu được ghi nhận theo giá gốc. Dự phòng giảm giá đầu tư này được lập khi có bằng chứng chắc chắn cho thấy một phần hoặc toàn bộ khoản đầu tư có thể không thu hồi được.

Trong năm 2023, Công ty công bố lãi suất tích lũy cho giá trị tài khoản của khách hàng trung bình là 4,20%/năm (2022: 4,30%/năm).

2. CƠ SỞ LẬP VÀ TRÌNH BÀY BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung được lập dựa trên cơ sở nguyên tắc giá gốc theo các chính sách kế toán của Công ty và tuân thủ theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành.

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung này được lập để giúp Công ty tuân thủ các hướng dẫn về lập và trình bày báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung tại Thông tư 67/2023/TT-BTC ban hành ngày 02 tháng 11 năm 2023 và được sử dụng để báo cáo cho các bên mua hợp đồng bảo hiểm liên kết chung của Tổng Công ty. Do đó, báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung này có thể không phù hợp để sử dụng vào mục đích khác.

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MVI

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (tiếp theo)

(Được lập theo Thông tư số 67/2023/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 02 tháng 11 năm 2023)

3. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN

Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi ngân hàng, các khoản đầu tư ngắn hạn có thời hạn gốc không quá ba (03) tháng có tính thanh khoản cao, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong quá trình chuyển đổi thành tiền.

Số dư các khoản tiền và tương đương tiền trên báo cáo tình hình tài sản quỹ Liên kết chung được trình bày sau khi đã loại trừ các nghĩa vụ phải trả khác của quỹ.

Tiền gửi có kỳ hạn

Tiền gửi có kỳ hạn bao gồm các khoản tiền gửi ngân hàng có thời hạn gốc trên ba tháng, không bao gồm các hợp đồng tiền gửi từ nguồn mua bán lại trái phiếu chính phủ.

Các khoản đầu tư trái phiếu

Các khoản đầu tư trái phiếu được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và được đánh giá định kỳ. Lãi dồn tích của các khoản đầu tư trái phiếu trước ngày mua được ghi nhận vào giá trị ghi sổ của trái phiếu. Giá trị chiết khấu/ phụ trội nếu có (phần chênh lệch âm/ dương giữa giá mua và mệnh giá cộng lãi dự thu (đối với chứng khoán Nợ trả lãi sau) hoặc trừ lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với chứng khoán Nợ lãi nhận trước)) được phân bổ vào thu nhập hoặc chi phí đầu tư trong suốt thời gian nắm giữ dự kiến của khoản đầu tư trái phiếu này. Lãi của khoản đầu tư được ghi nhận theo lãi suất danh nghĩa.

Các khoản đầu tư vào trái phiếu được xem xét về khả năng giảm giá tại ngày báo cáo. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh khi giá trị ghi sổ lớn hơn giá thị trường.

Nguyên tắc ghi nhận doanh thu

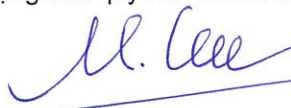
Doanh thu được ghi nhận khi quỹ có khả năng nhận được các lợi ích kinh tế có thể xác định được một cách chắc chắn.

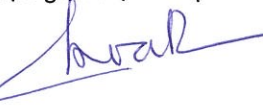
Doanh thu lãi được ghi nhận khi tiền lãi phát sinh trên cơ sở dồn tích (có tính đến lợi tức mà tài sản đem lại) trừ khi khả năng thu hồi tiền lãi không chắc chắn.


Nguyên tắc ghi nhận chi phí

Chi phí phát sinh trong hoạt động của quỹ liên kết chung được ghi nhận khi phát sinh trên cơ sở dồn tích.


Bà Nguyễn Thu Hiền
Người lập


Ông Nguyễn Minh Tùng
Người lập


Bà Nguyễn Thị Hoan
Kế toán trưởng


Ông Lê Minh Hùng
Chuyên gia tính toán bảo
hiểm được chỉ định


Ông Đào Văn Đồng
Tổng Giám đốc



Hà Nội, Việt Nam

Ngày 24 tháng 7 năm 2024

