

# **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 2022**



# 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: 61559377/67002928-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 10 tháng 03 năm 2023 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 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, báo cáo tài sản của Quỹ liên kết chung tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 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 14.2, Thông tư số 52/2016/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 21 tháng 03 năm 2016, 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.

### ***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 Quỹ 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 Quỹ liên kết chung.

### ***Cơ sở trình bày và giới hạn về sử dụng báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ 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 Quỹ 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 Quỹ liên kết chung này được lập để giúp Công ty tuân thủ các yêu cầu báo cáo được quy định tại Điều 14.2, Thông tư số 52/2016/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 21 tháng 3 năm 2016. Vì thế, báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung này có thể không phù hợp để sử dụng vào mục đích khác.

### ***Vấn đề khác***

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 đã được doanh nghiệp kiểm toán khác soát xét và đưa ra kết luận về Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung đó vào ngày 30 tháng 03 năm 2022.

### **Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam**



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

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 13 tháng 3 năm 2023



## 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 52/2016/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 21 tháng 3 năm 2016)

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

tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

Nội dung	Năm nay VND	Năm trước VND
<b>Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm</b>	<b>2.130.948.183.776</b>	<b>2.496.213.928.690</b>
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro, phí ban đầu và các loại phí có liên quan		
<i>Phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro</i>	(347.661.134.297)	(371.376.059.542)
<i>Phí ban đầu</i>	(464.484.220.676)	(871.252.278.780)
<i>Phí quản lý hợp đồng</i>	(40.755.415.000)	(44.106.170.000)
<i>Phí giải ước hợp đồng</i>	(235.976.892.743)	(131.364.263.009)
<b>Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào quỹ liên kết chung</b>	<b>1.042.070.521.060</b>	<b>1.078.115.157.359</b>
Lãi trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	139.792.144.376	101.461.182.846
<b>Giá trị Quỹ liên kết chung đầu kỳ</b>	<b>3.044.435.833.295</b>	<b>1.825.789.484.046</b>
Của chủ hợp đồng bảo hiểm	2.899.099.160.630	1.719.522.820.425
Của chủ sở hữu	145.336.672.665	106.266.663.621
<b>Giá trị Quỹ liên kết chung cuối kỳ</b>	<b>4.191.177.540.689</b>	<b>3.044.435.833.295</b>
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
Tỷ suất đầu tư thực tế bình quân của Quỹ liên kết chung	4,88%	5,86%

### BÁO CÁO TÀI SẢN CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

tại ngày 31 tháng 12 năm 2022

Tài sản	Số đầu năm VND	Phát sinh trong năm VND	Số cuối năm VND
Tiền	186.147.532.678	(160.207.780.146)	25.939.752.532
Tiền gửi có kỳ hạn	1.433.000.000.000	122.000.000.000	1.555.000.000.000
Trái phiếu	1.360.595.987.472	1.141.720.860.960	2.502.316.848.432
Tài sản khác	64.692.313.145	43.228.626.580	107.920.939.725
<b>Tổng tài sản</b>	<b>3.044.435.833.295</b>	<b>1.146.741.707.394</b>	<b>4.191.177.540.689</b>

## 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 52/2016/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 21 tháng 3 năm 2016)

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

cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

<i>Nội dung</i>	<i>Năm nay VND</i>	<i>Năm trước VND</i>
<b>Thu nhập</b>		
Thu lãi tiền gửi ngân hàng	156.426.122	170.411.187
Thu lãi tiền gửi có kỳ hạn	74.210.967.114	58.064.423.767
Thu lãi trái phiếu	98.877.565.621	76.019.748.262
<b>Tổng thu nhập</b>	<b>173.244.958.857</b>	<b>134.254.583.216</b>
<b>Chi phí</b>		
Chi phí quản lý quỹ	62.240.843.215	41.074.262.263
<b>Tổng chi phí</b>	<b>62.240.843.215</b>	<b>41.074.262.263</b>
<b>Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí</b>	<b>111.004.115.642</b>	<b>93.180.320.953</b>
Tỷ suất đầu tư thực tế	4,88%	5,86%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm	4,30%	4,64%



# 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 52/2016/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 21 tháng 3 năm 2016)

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

tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 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 2022, Công ty công bố lãi suất tích lũy cho giá trị tài khoản của khách hàng trung bình là 4,30%/năm (2021: 4,64%/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 52/2016/TT-BTC ban hành ngày 21 tháng 3 năm 2016 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 52/2016/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 21 tháng 3 năm 2016)

## 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 Thị Mừng  
Chuyên gia tính toán bảo hiểm được chỉ định



Ông Đào Văn Đồng  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 13 tháng 3 năm 2023