

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ
MB Ageas**

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018



Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MB Ageas - Quỹ liên kết chung

NỘI DUNG

	Trang
BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	1 - 2
BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG	
Báo cáo phí bảo hiểm và giá trị của Quỹ liên kết chung	3
Báo cáo tài sản của Quỹ liên kết chung	4
Báo cáo thu nhập và chi phí của Quỹ liên kết chung	5
Thuyết minh báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung	6 - 7
Tình hình hoạt động quỹ và chiến lược đầu tư (Nội dung này không nằm trong Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung)	8

Số tham chiếu: 61385357/20237673-UL

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

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

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MB Ageas ("Công ty"), được lập ngày 29 tháng 3 năm 2019 và được trình bày từ trang 3 đến trang 8 bao gồm báo cáo tài sản của Quỹ Liên kết chung tại ngày 31 tháng 12 năm 2018, báo cáo phí bảo hiểm và giá trị của Quỹ Liên kết chung, báo cáo thu nhập và chi phí của Quỹ Liên kết chung cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và thuyết minh báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung kèm theo.

Trách nhiệm của Ban Điều hành

Ban Điều hành Công ty chịu trách nhiệm lập Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung phù hợp với Thông tư số 52/2016/TT-BTC của Bộ Tài chính ngày 21 tháng 3 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 và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Điều hành Công ty 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 ý kiến về Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung 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 tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung 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 tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung. 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 tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung 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 Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung 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 Giám đốc Công ty cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp để 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 tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung được lập, trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với Thông tư số 52/2016/TT-BTC của Bộ Tài chính ngày 21 tháng 3 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.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Saman Wijaya Bandara
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 2036-2018-004-1



Trần Mai Thảo
Kiểm toán viên
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 2466-2018-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 20 tháng 5 năm 2019

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MB Ageas - Quỹ liên kết chung

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

vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

	VND
Nội dung	Số tiền
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm	669.673.625.106
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	18.319.375.658
Các khoản chi phí liên quan (*)	472.555.091.026
	178.799.158.422
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ liên kết chung	-
Giá trị Quỹ liên kết chung ngày 1 tháng 1 năm 2018	38.200.841.578
Quỹ mới	4.025.624.235
Lợi nhuận trả cho bên mua bảo hiểm	221.025.624.235
Giá trị Quỹ liên kết chung ngày 31 tháng 12 năm 2018	7,61%
Tỷ suất đầu tư thực tế bình quân của Quỹ liên kết chung cho năm 2018	

(*) Các khoản chi phí liên quan bao gồm:

	VND
Nội dung	
Phí ban đầu	467.298.041.005
Phí quản lý hợp đồng	4.915.625.000
Giá trị hoàn lại, phí hoàn lại và giá trị rút từ Giá trị tài khoản	341.425.021
	472.555.091.026

Người lập:



Ông Lê Hải Phong
Phó Giám đốc Tài chính
Kế toán trưởng

Người kiểm soát:



Ông Russel Dean Lok
Chuyên gia Tính toán

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Văn Thành
Tổng Giám đốc

Ngày 29 tháng 3 năm 2019

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MB Ageas - Quỹ liên kết chung

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 TÀI SẢN CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG vào ngày 31 tháng 12 năm 2018

Tài sản	VND	
	Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2018	Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2018
Tiền	-	-
Tài sản đầu tư	- 217.000.000.000	217.000.000.000
Tiền gửi có kỳ hạn	- 192.000.000.000	192.000.000.000
Trái phiếu Chính phủ	-	-
Trái phiếu doanh nghiệp	- 25.000.000.000	25.000.000.000
Phải thu khác	- 4.922.247.108	4.922.247.108
Tổng tài sản	- 221.922.247.108	221.922.247.108
Tổng nợ phải trả	- (896.622.873)	(896.622.873)
Giá trị tài sản ròng	- 221.025.624.235	221.025.624.235

Người lập:



Ông Lê Hải Phong
Phó Giám đốc Tài chính
Kế toán trưởng

Người kiểm soát:



Ông Russel Dean Lok
Chuyên gia Tính toán

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Văn Thành
Tổng Giám đốc

Ngày 29 tháng 3 năm 2019

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MB Ageas - Quỹ liên kết chung

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 2018

CHỈ TIÊU	Năm nay	VND Năm trước
Thu nhập từ hoạt động đầu tư theo tài sản	7.099.562.177	-
- Tiền gửi có kỳ hạn	6.440.315.601	-
- Trái phiếu Chính phủ	-	-
- Trái phiếu doanh nghiệp	659.246.576	-
Thu nhập từ tiền gửi thanh toán	3.332.877	-
Tổng thu nhập	7.102.895.054	-
Chi phí quản lý quỹ	988.803.335	-
Tổng chi phí	988.803.335	-
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	6.114.091.719	-
Trong đó:		
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm	3.955.213.338	-
Thu nhập chưa phân phối chuyển sang kỳ sau	70.410.897	-
Lãi đã trả trên phần quỹ mỗi của Chủ sở hữu	2.088.467.484	-
Tỷ suất đầu tư thực tế bình quân của Quỹ Liên kết chung trong năm	7,61%	-
Tỷ suất đầu tư bình quân thanh toán cho bên mua bảo hiểm trong năm	6,00%	-

Người lập:

Ông Lê Hải Phong
Phó Giám đốc Tài chính
Kế toán trưởng

Người kiểm soát:

Ông Russel Dean Lok
Chuyên gia Tính toán

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Văn Thành
Tổng Giám đốc

Ngày 29 tháng 3 năm 2019

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MB Ageas - Quỹ liên kết chung

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)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

1. GIỚI THIỆU VỀ QUỸ

Quỹ liên kết chung ("Quỹ") 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 không phân chia mà xác định chung cho tất cả các hợp đồng bảo hiểm được liên kết.

Quỹ được thành lập và quản lý bởi Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MB Ageas ("Công ty") theo Quyết định số 74/GPĐC1/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 26 tháng 12 năm 2017 và bắt đầu hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2018. Thời gian hoạt động của Quỹ tương tự thời gian hoạt động của Công ty.

2. CƠ SỞ CHO VIỆC TRÌNH BÀY CÁC HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ

Báo cáo hoạt động của Quỹ, trình bày bằng đồng Việt Nam ("VND"), được lập dựa trên cơ sở nguyên tắc giá gốc theo các chính sách kế toán của Công ty được tuân thủ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, các Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư số 52/2016/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 21 tháng 3 năm 2016 và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tình hình hoạt động.

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi ngân hàng, các khoản đầu tư ngắn hạn có thời hạn gốc không quá ba 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 chuyển đổi thành tiền.

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.

Các khoản đầu tư vào trái phiếu

Các khoản đầu tư trái phiếu được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, lãi dồn tích trước ngày mua được ghi nhận vào một tài khoản riêng. 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.

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MB Ageas - Quỹ liên kết chung

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)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

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. Các điều kiện ghi nhận cụ thể sau đây cũng phải được đáp ứng khi ghi nhận doanh thu:

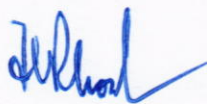
Tiền lãi

Doanh thu 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.

Chi phí

Chi phí phát sinh trong hoạt động của Quỹ được ghi nhận trên cơ sở dồn tích.

Người lập:



Ông Lê Hải Phong
Phó Giám đốc Tài chính
Kế toán trưởng

Người kiểm soát:



Ông Russel Dean Lok
Chuyên gia Tính toán

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Văn Thành
Tổng Giám đốc

Ngày 29 tháng 3 năm 2019

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MB Ageas - Quỹ liên kết chung

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)

TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG QUỸ VÀ CHIẾN LƯỢC ĐẦU TƯ

Phân bổ tài sản và kết quả hoạt động của Quỹ

Năm 2018 là năm đầu tiên hoạt động của Quỹ, tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 tổng tài sản của Quỹ là 221.922 triệu đồng. Trong đó 86,5% tài sản là tiền gửi có kỳ hạn phần còn lại là trái phiếu và tài sản khác.

Tỷ suất đầu tư bình quân thực tế của quỹ đạt 7,61%.

Chiến lược đầu tư của Quỹ

Để đảm bảo quyền lợi của Chủ hợp đồng, Công ty phân bổ tài sản chiến lược dài hạn chủ yếu vào các kênh đầu tư ổn định, bao gồm trái phiếu Kho bạc và Trái phiếu chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, tiền gửi ngân hàng dài hạn, chứng khoán có thu nhập cố định khác, cổ phiếu.

Chiến lược đầu tư cân bằng với yêu cầu đáp ứng các cam kết tối thiểu theo hợp đồng và kỳ vọng của khách hàng về việc sẽ nhận được lãi suất theo hiệu quả đầu tư thực tế trong dài hạn. Phân bổ tài sản đầu tư cân nhắc trên cơ sở lợi suất liên quan từ các loại tài sản đầu tư và thời hạn khác nhau theo thị trường, đồng thời cân bằng lãi suất, an toàn và quản lý rủi ro một cách thận trọng cần thiết.

Người lập:



Ông Lê Hải Phong
Phó Giám đốc Tài chính
Kế toán trưởng

Người kiểm soát:



Ông Russel Dean Lok
Chuyên gia Tính toán

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Văn Thành
Tổng Giám đốc

Ngày 29 tháng 3 năm 2019