CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AIA (VIỆT NAM)

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2016

BÁO CÁO KIỂM TOÁN GỬI CÁC THÀNH VIÊN
CỦA CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AIA (VIỆT NAM)

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung ("Báo cáo") của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ AIA ("Công ty") được lập ngày 31 tháng 12 năm 2016 và được Tổng Giám đốc phê duyệt ngày 28 tháng 3 năm 2017. Báo cáo này bao gồm tóm tắt về tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016 và các thuyết minh của Báo cáo được trình bày từ trang 3 đến trang 6 của Báo cáo.

Trách nhiệm của Tổng Giám đốc đối với Báo cáo

Tổng Giám đốc của Công ty chịu trách nhiệm trong việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo theo hướng dẫn (Điều 14.2) trong Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 do Bộ Tài chính ban hành, Thông tư số 125/2014/TT-BTC ngày 30 tháng 7 năm 2012 do Bộ Tài chính ban hành 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 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 này căn cứ trên kết quả kiểm toán của chúng tôi. Chúng tôi đã tiến hành việc kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi phải lập kế hoạch và thực hiện việc kiểm toán để có sự đảm bảo hợp lý rằng liệu Báo cáo của Công ty có chứa đựng những 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 trên nguyên tắc chọn mẫu về các số liệu và các thuyết minh trong Báo cáo. 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 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 trung thực và 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 việc trình bày tổng thể của Báo cáo.

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.

Công ty TNHH PricewaterhouseCoopers Việt Nam
Lầu 4, Saigon Tower, 29 Lê Duẩn, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh, Việt Nam
ĐT: +84 (8) 38230796, www.pwc.com/vn

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, xét trên mọi phương diện trọng yếu, Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ AIA Việt Nam cho năm kết thúc tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 đã được lập phù hợp hướng dẫn (Điều 14.2) trong thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 do Bộ Tài chính ban hành, thông tư số 125/2014/TT-BTC ngày 30 tháng 7 năm 2012 do Bộ Tài chính ban hành.

Thay mặt và đại diện cho Công ty TNHH PricewaterhouseCoopers Việt Nam

Richard Peters
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
0561-2013-006-1
Chữ kí được ủy quyền

Lại Hùng Phương
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
2432-2013-006-1

Số hiệu báo cáo kiểm toán: HCM6013
TP. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 3 năm 2017

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AIA (VIỆT NAM)
BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2016

A - TÓM TẮT VỀ TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

I. PHÍ BẢO HIỂM VÀ GIÁ TRỊ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG TRONG NĂM

	Đơn vị: Triệu đồng 2016
Tổng số phí bảo hiểm thuần nộp trong năm	3.244.721
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	(400.334)
Các khoản chi phí liên quan:	
- Chi phí ban đầu	(1.991.670)
- Chi phí quản lý hợp đồng	(89.109)
- Chi phí giải ước hợp đồng	(16.913)
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Liên Kết Chung	**746.695**
Lãi trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	228.588
Giá trị các tài khoản hợp đồng đã rút khỏi quỹ	(82.166)
Giá trị của Quỹ Liên Kết Chung đầu năm	**3.200.672**
Giá trị của Quỹ Liên Kết Chung cuối năm	**4.354.833**
Tỷ suất đầu tư bình quân gia quyền của Quỹ Liên Kết Chung	8,37%

II. BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI SẢN CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Đơn vị: Triệu đồng

Tài sản	Giá trị đầu năm	Thay đổi trong năm	Giá trị cuối năm
Tiền	**5.781**	**18.463**	**24.244**
Danh mục các khoản đầu tư			
Tiền gửi ngân hàng	103.719	88.493	192.212
Tiền gửi kỳ hạn	162.166	(46.866)	115.300
Trái phiếu Chính phủ	1.700.930	1.026.944	2.727.874
Trái phiếu doanh nghiệp	722.172	148.349	870.521
Tài sản đầu tư khác	95.563	47.956	143.519
Tổng giá trị tài sản đầu tư	**2.784.550**	**1.264.876**	**4.049.426**
Các tài sản khác	410.341	(129.178)	281.163
Tổng tài sản	**3.200.672**	**1.154.161**	**4.354.833**

A - TÓM TẮT VỀ TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (tiếp theo)

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

Đơn vị: Triệu đồng

	2016	2015
Thu nhập		
Lãi tiền gửi kỳ hạn	2.532	6.946
Lãi trái phiếu Chính phủ	192.817	173.922
Lãi trái phiếu doanh nghiệp	90.135	66.479
Lãi của khoản tạm ứng từ giá trị hoàn lại cho chủ hợp đồng bảo hiểm	12.657	8.407
Thu nhập từ tiền gửi không kỳ hạn	296	230
Tổng thu nhập	**298.437**	**255.984**
Chi phí	(8.822)	(4.499)
Tổng chi phí	**(8.822)**	**(4.499)**
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	**289.615**	**251.485**
Thu nhập trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	228.588	185.233
Tỷ suất đầu tư thực tế		
Từ 01.01.2015 đến 31.01.2015	-	9,28%
Từ 01.02.2015 đến 28.02.2015	-	9,20%
Từ 01.03.2015 đến 31.03.2015	-	9,29%
Từ 01.04.2015 đến 30.04.2015	-	9,21%
Từ 01.05.2015 đến 31.05.2015	-	9,12%
Từ 01.06.2015 đến 30.06.2015	-	8,90%
Từ 01.07.2015 đến 31.07.2015	-	8,95%
Từ 01.08.2015 đến 31.08.2015	-	8,67%
Từ 01.09.2015 đến 30.09.2015	-	9,03%
Từ 01.10.2015 đến 31.10.2015	-	9,04%
Từ 01.11.2015 đến 30.11.2015	-	8,96%
Từ 01.12.2015 đến 31.12.2015	-	8,69%
Từ 01.01.2016 đến 31.01.2016	8,24%	-
Từ 01.02.2016 đến 28.02.2016	8,52%	-
Từ 01.03.2016 đến 31.03.2016	8,71%	-
Từ 01.04.2016 đến 30.04.2016	8,75%	-
Từ 01.05.2016 đến 31.05.2016	8,50%	-
Từ 01.06.2016 đến 30.06.2016	8,65%	-
Từ 01.07.2016 đến 31.07.2016	8,53%	-
Từ 01.08.2016 đến 31.08.2016	8,12%	-
Từ 01.09.2016 đến 30.09.2016	8,02%	-
Từ 01.10.2016 đến 31.10.2016	8,06%	-
Từ 01.11.2016 đến 30.11.2016	8,19%	-
Từ 01.12.2016 đến 31.12.2016	8,19%	-

A - TÓM TẮT VỀ TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (tiếp theo)

III. BÁO CÁO THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (tiếp theo)

Tỷ suất đầu tư thanh toán cho chủ hợp đồng bảo hiểm

	2016	2015
Từ 01.01.2015 đến 28.02.2015	-	7,80%
Từ 01.03.2015 đến 30.04.2015	-	7,60%
Từ 01.05.2015 đến 31.10.2015	-	7,40%
Từ 01.11.2015 đến 31.12.2015	-	7,20%
Từ 01.01.2016 đến 31.01.2016	7,20%	-
Từ 01.02.2016 đến 30.10.2016	7,00%	-
Từ 01.11.2016 đến 31.12.2016	6,80%	-

B - THUYẾT MINH

1. Tiền bảo hiểm nộp vào sau khi trừ đi các khoản phí được phép khấu trừ được chuyển vào một quỹ gọi là Quỹ Liên Kết Chung. Quỹ này được Công ty quản lý và đầu tư theo chính sách đầu tư được trình bày với khách hàng khi khách hàng tham gia bảo hiểm.

2. Mục tiêu của hoạt động đầu tư của Quỹ Liên Kết Chung là tối đa hóa và ổn định mức lợi tức từ các khoản đầu tư dài hạn. Quỹ Liên Kết Chung chủ yếu đầu tư vào trái phiếu Chính phủ tạo ra thu nhập hợp lý và ổn định trong tương lai trung và dài hạn.

3. Trong năm 2016, Công ty đã trả cho bên mua bảo hiểm mức lãi bình quân gia quyền là 6,98%/năm (2015: 7,47%). Tỷ suất đầu tư bình quân gia quyền trong năm là 8.37%/năm (2015: 9,03%).

C - SỐ LIỆU SO SÁNH

Công ty thực hiện phân loại lại theo các khoản mục đã được trình bày lại trong báo cáo cho năm tài chính kết thúc 31 tháng 12 năm 2015 để phù hợp với mục đích trình bày theo Thông tư số 199/2014/TT-BTC

Ảnh hưởng của việc điều chỉnh lại được trình bày trong báo cáo năm nay như sau:

Chỉ tiêu	Số liệu so sánh trước khi phân loại lại	Phân loại lại	Số liệu so sánh sau khi phân loại lại
I. Phí bảo hiểm và giá trị Quỹ Liên Kết Chung trong năm			
- Giá trị của Quỹ Liên Kết Chung đầu năm	3.188.742	11.930	3.200.672
II. Báo cáo tình hình tài sản của Quỹ Liên Kết Chung			
Các tài sản khác	398.411	11.930	410.341

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AIA (VIỆT NAM)
BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2016

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung đã được Tổng Giám Đốc duyệt ngày 28 tháng 3 năm 2017.

Người lập	Kế toán trưởng	Chuyên gia tính toán được chỉ định	Tổng Giám đốc
Hoàng Minh Đức	Huỳnh Vũ Đại Trọng	Lê Thành Nam	Wayne David Besant

S.G.P: 16-Đ.T.N.G CÔNG TY TRÁCH NHIỆM HỮU HẠN BẢO HIỂM NHÂN THỌ AIA (VIỆT NAM) QUẬN 1-T.P HỒ CHÍ MINH