

Số: 003 /VN1A-HN-BC

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

**Kính gửi: Hội đồng Thành viên và Tổng Giám đốc
Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ BIDV MetLife**

Chúng tôi đã thực hiện việc kiểm toán Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ BIDV MetLife (gọi tắt là "Công ty") cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018 và các thuyết minh kèm theo, được lập ngày 29 tháng 3 năm 2019, từ trang 5 đến trang 8.

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 của Công ty tuân thủ các hướng dẫn trong Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 của Bộ Tài chính về việc ban hành hướng dẫn triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung và các quy định hiện hành có liên quan tại Việt Nam áp dụng cho các công ty bảo hiểm 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 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 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 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 và trình bày Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung 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 Tổng Giám đốc 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 làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (Tiếp theo)

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung đã trình bày trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018, phù hợp với các hướng dẫn trong Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 của Bộ Tài chính về việc ban hành hướng dẫn triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung và các quy định hiện hành có liên quan tại Việt Nam áp dụng cho các công ty bảo hiểm.

Cơ sở kế toán và giới hạn về phạm vi sử dụng

Chúng tôi lưu ý người đọc báo cáo đến Thuyết minh số 1 và số 2 phần Thuyết minh Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung trình bày cơ sở lập báo cáo và các chính sách kế toán chủ yếu.

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung được lập để cung cấp thông tin cho chủ hợp đồng bảo hiểm và các cơ quan quản lý có liên quan. Vì thế, báo cáo này có thể không phù hợp để sử dụng vào mục đích khác.



Khúc Thị Lan Anh

Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số 0036-2018-001-1

CÔNG TY TNHH DELOITTE VIỆT NAM

Ngày 29 tháng 3 năm 2019

Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

Nguyễn Trà Giang

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số 3816-2016-001-1

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

Đơn vị: VND

592,523,842,550
10,939,292,991
116,881,744,279
103,499,980,163
13,381,764,116

Các khoản chi phí liên quan:

- Tỷ suất đầu tư của Quỹ liên kết chung:

Tài sản	Tại ngày 01/01/2018	Thay đổi trong năm	Tại ngày 31/12/2018
- Tiền	-	-	-
- Danh mục các khoản đầu tư	278.111.419.566	473.614.719.226	751.726.138.792
+ Tiền gửi kỳ hạn	77.467.275.114	257.746.641.841	335.213.916.955
+ Trái phiếu	200.644.144.452	215.868.077.385	416.512.221.837
Tổng Tài sản	278.111.419.566	473.614.719.226	751.726.138.792

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ BIDV METLIFE
Tầng 10, Tháp A, Tòa nhà Vincom City Towers,
số 191 Bà Triệu Phường Lê Đại Hành,
quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

Phụ lục 02
Ban hành kèm theo Thông tư số 52/2016/TT-BTC
ngày 21 tháng 3 năm 2016
của Bộ trưởng Bộ Tài chính

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

Nội dung	Năm trước	Năm nay
Thu nhập từ:		
+ Lãi tiền gửi có kỳ hạn	634.473.605	11.820.405.713
+ Lãi trái phiếu sau khi điều chỉnh giá trị chiết khấu/phụ trội được phân bổ trong năm hiện tại	8.290.324.196	18.739.597.258
Tổng thu nhập	8.924.797.801	30.560.002.971
Thu nhập trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	8.902.936.305	30.533.488.800
Tỷ suất đầu tư thực tế	7,63%	7,23%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho chủ hợp đồng bảo hiểm (*)	7,61%	7,22%

(*) Thể hiện tỷ suất đầu tư trước khi trừ đi phí quản lý quỹ liên kết chung. Đối với sản phẩm Bảo hiểm liên kết chung trọn đời, tỷ suất đầu tư thanh toán cho chủ hợp đồng bảo hiểm sau khi trừ đi chi phí quản lý quỹ liên kết chung là 5,72%.

Nguyễn Thị Hồng Hà

Nguyễn Thị Hồng Hà
Người lập

Phạm Thị Thu Hương

Phạm Thị Thu Hương
Trưởng phòng tài chính

Hà Thị Kim Chi

Hà Thị Kim Chi
Kế toán trưởng

Lưu Anh Tuấn

Lưu Anh Tuấn
Chuyên gia tính toán

