

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung

Ngày 31 tháng 12 năm 2015



NỘI DUNG

	Trang
BÁO CÁO SOÁT XÉT ĐỘC LẬP	1
BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG	
Báo cáo phí bảo hiểm và giá trị của Quỹ Liên kết chung	2
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



**Building a better
working world**

Ernst & Young Vietnam Limited
28th Floor, Bitexco Financial Tower
2 Hai Trieu Street, District 1
Ho Chi Minh City, S.R. of Vietnam

Tel: +84 8 3824 5252
Fax: +84 8 3824 5250
ey.com

Số tham chiếu: 60752779/17840333-UL

BÁO CÁO SOÁT XÉT ĐỘC LẬP

Kính gửi: Hội đồng Thành viên Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam

Chúng tôi đã tiến hành soát xét Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam ("Công ty"), được trình bày từ trang 2 đến trang 6 bao gồm Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo kèm theo.

Việc lập và trình bày Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung này thuộc trách nhiệm của Ban Điều hành Công ty. Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra báo cáo nhận xét về Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung dựa trên cơ sở công tác soát xét của chúng tôi.

Chúng tôi đã thực hiện công tác soát xét theo Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam về công tác soát xét. Chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi phải lập kế hoạch và thực hiện công tác soát xét để có sự đảm bảo vừa phải rằng Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung không chứa đựng những sai sót trọng yếu. Công tác soát xét chủ yếu bao gồm việc trao đổi với nhân sự của Công ty và áp dụng các thủ tục phân tích đối với những thông tin tài chính. Do đó, công tác soát xét cung cấp một mức độ đảm bảo thấp hơn công tác kiểm toán. Chúng tôi không thực hiện công việc kiểm toán nên chúng tôi không đưa ra ý kiến kiểm toán.

Dựa trên cơ sở công tác soát xét của chúng tôi, chúng tôi không nhận thấy có sự kiện nào để chúng tôi cho rằng Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung kèm theo đây không được lập, trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với các hướng dẫn kế toán 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 Bandara
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 2036-2013-004-1

Lê Đức Linh
Kiểm toán viên
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 1672-2013-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 30 tháng 3 năm 2016

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam – Quỹ Liên kết chung
BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

(Được lập theo Quyết định số 96/2007/QĐ-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 23 tháng 11 năm 2007)

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

vào ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

Nội dung	VND Số tiền
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm	1.672.103.366.274
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	(426.734.605.900)
Các khoản chi phí liên quan (*)	(585.255.522.700)
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào quỹ liên kết chung	660.113.237.674
Giá trị thuần của Quỹ Liên kết chung ngày 1 tháng 1 năm 2015	1.785.396.932.204
Giá trị thuần của Quỹ Liên kết chung ngày 31 tháng 12 năm 2015	2.474.479.415.479
Tỷ suất đầu tư thực tế bình quân của Quỹ Liên kết chung cho năm 2015	8,87%

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

Nội dung	VND Số tiền
Phí ban đầu	533.474.885.800
Phí quản lý hợp đồng	51.780.636.900
	585.255.522.700

Người lập:

Bà Nguyễn Đức Liên Hương
Trưởng phòng Định phí Bảo hiểm

Người kiểm tra:

Ông Huỳnh Hữu Khang
Phó Tổng giám đốc Tài chính kiêm
Chuyên gia tính toán được chỉ định

Người duyệt:

Ông Trần Đình Quân
Tổng Giám đốc

Ngày 30 tháng 3 năm 2016

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam –Quỹ Liên kết chung
BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (tiếp theo)
(Được lập theo Quyết định số 96/2007/QĐ-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 23 tháng 11 năm 2007)

BÁO CÁO TÀI SẢN CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Ngày 31 tháng 12 năm 2015

			VND
Tài sản	Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2015	Phát sinh trong năm	Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2015
Tiền	21.670.057.283	6.675.476.249	28.345.533.532
Tiền gửi có kỳ hạn	262.634.320.000	(96.834.320.000)	165.800.000.000
Trái phiếu chính phủ (dưới 5 năm)	27.010.157.490	(2.014.651.742)	24.995.505.748
Trái phiếu chính phủ (trên 5 năm)	916.581.271.727	623.054.985.917	1.539.636.257.644
Trái phiếu chính phủ đảm bảo (dưới 5 năm)	8.200.000.000	(8.200.000.000)	-
Trái phiếu chính phủ đảm bảo (trên 5 năm)	151.646.756.171	(98.326.077)	151.548.430.094
Trái phiếu doanh nghiệp (trên 5 năm)	304.965.112.547	151.008.499.159	455.973.611.706
Các tài sản khác	92.689.256.986	15.490.819.769	108.180.076.755
Tổng tài sản (*)	<u>1.785.396.932.204</u>	<u>689.082.483.275</u>	<u>2.474.479.415.479</u>

(*) Trong năm 2015, Công ty đã rút 50 tỷ đồng tiền quỹ mỗi từ Quỹ Liên kết chung và chuyển sang Quỹ Chủ sở hữu.

Người lập:



Bà Nguyễn Đức Liên Hương
 Trưởng phòng Định phí Bảo hiểm

Người kiểm tra:



Ông Huỳnh Hữu Khang
 Phó Tổng giám đốc Tài chính kiêm
 Chuyên gia tính toán được chỉ định

Người duyệt:



Ông Trần Đình Quân
 Tổng Giám đốc

Ngày 30 tháng 3 năm 2016

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam –Quỹ Liên kết chung
BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (tiếp theo)
(Được lập theo Quyết định số 96/2007/QĐ-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 23 tháng 11 năm 2007)

BÁO CÁO THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
 cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

	VND	
Nội dung	Năm nay	Năm trước
Thu nhập từ hoạt động đầu tư theo tài sản		
- Tiền gửi có kỳ hạn	23.704.598.773	39.540.353.154
- Trái phiếu chính phủ (dưới 5 năm)	2.404.555.209	2.723.778.891
- Trái phiếu chính phủ (trên 5 năm)	98.799.224.169	87.048.634.956
- Trái phiếu chính phủ đảm bảo (dưới 5 năm)	74.395.141	2.730.309.915
- Trái phiếu chính phủ đảm bảo (trên 5 năm)	17.637.591.939	17.467.002.106
- Trái phiếu doanh nghiệp (trên 5 năm)	33.981.729.513	8.365.507.948
Tổng thu nhập	176.602.094.744	157.875.586.970
Chi phí quản lý quỹ	(39.276.760.629)	(27.442.609.625)
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	137.325.334.115	130.432.977.345
Thu nhập phân bổ bên mua bảo hiểm	140.735.991.375	129.872.223.335
Tỷ suất đầu tư thực tế bình quân của Quỹ Liên kết chung trong năm	8,87%	11,44%
Tỷ suất đầu tư bình quân thanh toán cho bên mua bảo hiểm trong năm	7,07%	9,41%

Người lập:



Người kiểm tra:



Người duyệt:



Bà Nguyễn Đức Liên Hương
 Trưởng phòng Định phí Bảo hiểm

Ông Huỳnh Hữu Khang
 Phó Tổng giám đốc Tài chính kiêm
 Chuyên gia tính toán được chỉ định

Ông Trần Đình Quân
 Tổng Giám đốc

Ngày 30 tháng 3 năm 2016

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam – Quỹ Liên kết chung
BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (tiếp theo)
(Được lập theo Quyết định số 96/2007/QĐ-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 23 tháng 11 năm 2007)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
vào ngày 31 tháng 12 năm 2015 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 Dai-ichi Việt Nam (“Công ty”) theo Giấy phép Điều chỉnh số 14/GPĐC12/KDBH do Bộ Tài Chính cấp ngày 4 tháng 12 năm 2008 và bắt đầu hoạt động từ tháng 12 năm 2008. Thời gian hoạt động của Quỹ tương tự thời gian hoạt động của Công ty.

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

Báo cáo hoạt động của Quỹ, trình bày theo Việt Nam đồng (“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, Chế độ kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tình hình hoạt động.

3. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN

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 (3) 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 (3) 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. Thu nhập/chi phí từ giá trị chiết khấu/phụ trội của khoản đầu tư được ghi nhận theo lãi suất thực.

Dự phòng giảm giá trị các khoản đầu tư

Dự phòng được lập cho việc giảm giá trị của các khoản đầu tư vào ngày kết thúc năm tài chính theo hướng dẫn của Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 12 năm 2009 và Thông tư số 89/2013/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 28 tháng 6 năm 2013. Tăng và giảm số dư tài khoản dự phòng được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam – Quỹ Liên kết chung
BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (tiếp theo)
(Được lập theo Quyết định số 96/2007/QĐ-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 23 tháng 11 năm 2007)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

3. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN (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 danh nghĩa mà tài sản đem lại) trừ khi khả năng thu hồi tiền lãi không chắc chắn.

Lãi/(lỗ) hoạt động đầu tư chứng khoán

Lãi/(lỗ) từ hoạt động đầu tư chứng khoán được xác định dựa trên mức chênh lệch giá bán và giá vốn theo phương pháp bình quân gia quyền của chứng khoán.

Chi phí

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

Người lập:



Người kiểm tra:



Người duyệt:



Bà Nguyễn Đức Liên Hương
Trưởng phòng Định phí Bảo hiểm

Ông Huỳnh Hữu Khang
Phó Tổng giám đốc Tài chính
kiêm Chuyên gia tính toán
được chỉ định

Ông Trần Đình Quân
Tổng Giám đốc

Ngày 30 tháng 3 năm 2016