



**Công ty TNHH Bảo Hiểm Nhân Thọ Dai-ichi
Việt Nam**

Báo cáo soát xét hoạt động của Quỹ Liên kết chung

Ngày 31 tháng 12 năm 2010

Ernst & Young

 **ERNST & YOUNG**

Công ty TNHH Bảo Hiểm Nhân Thọ Dai-ichi Việt Nam

NỘI DUNG

	<i>Trang</i>
Báo cáo soát xét độc lập	1
Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung	2 - 3

BÁO CÁO SOÁT XÉT ĐỘC LẬP

Kính gửi: **Hội đồng Quản trị**
Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam ("Công ty")

Chúng tôi đã soát xét Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung tại ngày 31 tháng 12 năm 2010 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, được lập theo điều khoản số 15.2 của Quyết định số 96/2007/QĐ-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 23 tháng 11 năm 2007, sau đây gọi tắt là "Báo cáo tình hình hoạt động" được trình bày từ trang 2 đến trang 3. Việc lập Báo cáo này thuộc trách nhiệm của Ban Giám đốc Công ty. Trách nhiệm của chúng tôi là phát hành báo cáo soát xét dựa trên việc soát xét các thông tin tài chính được trình bày trong các mục sau đây của Báo cáo tình hình hoạt động:

- I. Phí bảo hiểm và giá trị Quỹ Liên kết chung tại ngày 31 tháng 12 năm 2010 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày;
- II. Tài sản của Quỹ Liên kết chung tại ngày 31 tháng 12 năm 2010; và
- III. Thu nhập và chi phí của Quỹ Liên kết chung cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2010.


Chúng tôi đã thực hiện công tác soát xét theo các quy định của các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam và Quốc tế được áp dụng tại Việt Nam về công tác soát xét. Các 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 này không chứa đựng những sai sót trọng yếu. Công tác soát xét chủ yếu bao gồm việc phỏng vấn với các nhân viên của Công ty và áp dụng các thủ tục phân tích trên những thông tin tài chính, và do đó công việc này cung cấp một mức độ đảm bảo thấp hơn công việc kiểm toán. Chúng tôi không thực hiện công việc kiểm toán nên chúng tôi không đưa ra ý kiến kiểm toán.

Dựa trên kết quả soát xét của chúng tôi, không có vấn đề nào làm chúng tôi tin rằng các thông tin tài chính được trình bày trong các mục cụ thể nêu trên của Báo cáo tình hình hoạt động đính kèm không phản ánh trung thực và hợp lý tình hình hoạt động theo điều khoản số 15.2 của Quyết định số 96/2007/QĐ-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 23 tháng 11 năm 2007 và cơ sở ghi nhận tài sản, thu nhập và chi phí như được trình bày trong Báo cáo tình hình hoạt động.






Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam



Narciso T. Torres Jr.
Phó Tổng Giám đốc
Kiểm toán viên đã đăng ký
Số đăng ký: N.0868/KTV



Nguyễn Xuân Đại
Kiểm toán viên phụ trách
Kiểm toán viên đã đăng ký
Số đăng ký: 0452/KTV

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 9 tháng 3 năm 2010

TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
(Theo Quyết định 96/2007/QĐ-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 23 tháng 11 năm 2007)

Doanh nghiệp bảo hiểm: **Công ty TNHH Bảo Hiểm Nhân Thọ Dai-ichi Việt Nam**

Năm báo cáo: tại ngày 31 tháng 12 năm 2010 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày.

I. PHÍ BẢO HIỂM VÀ GIÁ TRỊ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2010 VÀ CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC CÙNG NGÀY

<i>Nội dung</i>	<i>31 tháng 12 năm 2010</i> <i>Số tiền (VNĐ)</i>
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong giai đoạn	358.305.078.667
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	(38.075.998.200)
Các khoản chi phí liên quan	(137.905.199.900)
	<hr/>
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào quỹ liên kết chung	182.323.880.567
	<hr/>
Giá trị quỹ liên kết chung đầu năm	93.566.486.311
	<hr/>
Giá trị quỹ liên kết chung cuối năm	295.710.525.597
	<hr/>
Tỷ suất đầu tư của Quỹ Liên kết Chung	12,25%

II. BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI SẢN CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2010

<i>Tài sản</i>	<i>Số dư đầu năm</i> <i>VNĐ</i>	<i>Tăng/(giảm)</i> <i>trong năm</i> <i>VNĐ</i>	<i>Số dư cuối năm</i> <i>VNĐ</i>
Tiền	2.083.479.311	(2.078.437.308)	5.042.003
Tiền gửi có kỳ hạn	7.483.007.000	139.813.993.000	147.297.000.000
Trái phiếu chính phủ (dưới 5 năm)	60.500.000.000	2.000.000.000	62.500.000.000
Trái phiếu chính phủ (trên 5 năm)	-	46.030.628.578	46.030.628.578
Trái phiếu chính phủ đảm bảo (dưới 5 năm)	23.500.000.000	8.200.000.000	31.700.000.000
Các tài sản khác	-	8.177.855.016	8.177.855.016
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Tổng tài sản	93.566.486.311	202.144.039.286	295.710.525.597

Cơ sở ghi nhận tài sản

- ▶ 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.
- ▶ Trái phiếu được ghi nhận ban đầu theo giá mua, sau đó được ghi nhận theo giá trị phân bổ (phụ thuộc vào sự phân bổ của giá trị chiết khấu hay phụ trội). Giá trị chiết khấu/phụ trội là chênh lệch âm/dương giữa giá mua và mệnh giá.



III. BÁO CÁO THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2010

Nội dung	Năm nay	Năm trước
	VNĐ	VNĐ
Thu nhập từ hoạt động đầu tư theo tài sản		
- Tiền và tiền gửi có kỳ hạn	3.755.752.536	284.435.765
- Trái phiếu chính phủ (dưới 5 năm)	8.860.806.448	7.853.629.032
- Trái phiếu chính phủ (trên 5 năm)	2.562.089.041	-
- Trái phiếu chính phủ đảm bảo (dưới 5 năm)	3.377.404.839	737.380.511
Tổng thu nhập	18.556.052.864	8.875.445.308
Chi phí quản lý quỹ	(2.995.733.504)	(1.267.826.127)
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	15.560.319.360	7.607.619.181
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm	14.323.806.430	6.769.598.398
Tỷ suất đầu tư thực tế	12,25%	13,66%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm	10,10%	11,05%



Cơ sở ghi nhận thu nhập, chi phí

- ▶ Lãi đầu tư được ghi nhận là thu nhập trên cơ sở trích trước (theo lãi suất gốc).
- ▶ Phí quản lý và các chi phí liên quan được tính toán theo nguyên tắc phù hợp giữa doanh thu và chi phí và tuân thủ theo hướng dẫn của Quyết định số 96/2007/QĐ-BTC.

Người lập:

Người kiểm tra:

Người duyệt:

Nguyễn Thị Ngọc Hoan

Ông Huỳnh Hữu Khang

Ông Takashi Fujii

Bà Nguyễn Thị Ngọc Hoan
Trưởng phòng Cao cấp Định phí

Ông Huỳnh Hữu Khang
Chuyên gia Tính toán được chỉ định

Ông Takashi Fujii
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 9 tháng 03 năm 2011