



**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 2012

Ernst & Young

 **ERNST & YOUNG**

Số tham chiếu: 60752779/15022713-UL

BÁO CÁO SOÁT XÉT ĐỘC LẬP

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

Chúng tôi đã tiến hành soát xét tình hình hoạt động của Quý Liên kết Chung tại ngày 31 tháng 12 năm 2012 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày do Ban Giám đốc Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam ("Công ty") lập theo Điều 15.2 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") được trình bày từ trang 2 đến trang 3.

Việc lập và trình bày báo cáo này thuộc trách nhiệm của Ban Giám đốc của Công ty. Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về các báo cáo này dựa trên công tác soát xét của chúng tôi.

Chúng tôi đã thực hiện công tác soát xét theo các quy định của các Chuẩn mực Kiểm toán 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 này không chứa đựng những sai sót trọng yếu. Công tác soát xét bao gồm chủ yếu là việc trao đổi với nhân sự của Công ty và áp dụng các thủ tục phân tích trên những thông tin tài chính; công tác này 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 này không được lập tuân thủ theo các yêu cầu quy định tại Điều 15.2 Quyết định số 96/2007/QĐ-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 23 tháng 11 năm 2007.



Ernst & Young Vietnam Ltd.

Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam



Saman Bandara
Phó Tổng Giám đốc
Chứng chỉ kiểm toán viên số: N.2036/KTV



Nguyễn Quốc Tuấn
Kiểm toán viên
Chứng chỉ kiểm toán viên số: 1841/KTV

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 22 tháng 3 năm 2013

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 2012 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 2012 VÀ CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC CÙNG NGÀY

<i>Nội dung</i>	<i>Số tiền (VNĐ)</i>
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong giai đoạn	665.369.569.293
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	199.531.599.400
Các khoản chi phí liên quan	234.556.484.700
	<u>231.281.485.193</u>
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào quỹ liên kết chung	231.281.485.193
Giá trị quỹ liên kết chung đầu năm	571.135.454.513
Giá trị quỹ liên kết chung cuối năm	919.720.481.440
Tỷ suất đầu tư của Quỹ Liên kết Chung	12,63%



II. BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI SẢN CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2012

<i>Tài sản</i>	<i>Số dư đầu năm</i>	<i>Tăng/(giảm) trong năm</i>	<i>Số dư cuối năm</i>
	<i>VNĐ</i>	<i>VNĐ</i>	<i>VNĐ</i>
Tiền	11.793.936.687	(2.862.576.623)	8.931.360.064
Tiền gửi có kỳ hạn	252.722.330.000	129.657.270.000	382.379.600.000
Trái phiếu chính phủ (dưới 5 năm)	62.500.000.000	29.960.027.281	92.460.027.281
Trái phiếu chính phủ (trên 5 năm)	43.934.117.649	176.388.346.850	220.322.464.499
Trái phiếu chính phủ đảm bảo (dưới 5 năm)	31.700.000.000	-	31.700.000.000
Trái phiếu chính phủ đảm bảo (trên 5 năm)	147.517.535.812	(47.508.559)	147.470.027.253
Các tài sản khác	20.967.534.365	15.489.467.978	36.457.002.343
Tổng tài sản	<u>571.135.454.513</u>	<u>348.585.026.927</u>	<u>919.720.481.440</u>

Cơ sở ghi nhận tài sản

- ▶ Tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ và tiền gửi ngân hàng, 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 2012

Nội dung	Năm nay	Năm trước
	VNĐ	VNĐ
Thu nhập từ hoạt động đầu tư theo tài sản		
- Tiền gửi có kỳ hạn	35.006.477.800	26.581.328.573
- Trái phiếu chính phủ (dưới 5 năm)	9.727.393.944	8.874.999.996
- Trái phiếu chính phủ (trên 5 năm)	16.915.192.251	4.506.278.637
- Trái phiếu chính phủ đảm bảo (dưới 5 năm)	8.179.300.000	3.451.800.000
- Trái phiếu chính phủ đảm bảo (trên 5 năm)	17.228.409.450	9.540.236.349
Tổng thu nhập	87.056.773.445	52.954.643.555
Chi phí quản lý quỹ	(13.715.858.373)	(7.819.901.989)
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	73.340.915.072	45.134.741.566
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm	73.381.986.857	46.045.635.441
Tỷ suất đầu tư thực tế	12,63%	13,43%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm	10,65%	11,68%



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:

Bà Nguyễn Thị Ngọc Hoan
Phó Giám đốc Định phí Bảo
hiểm

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

Ông Takashi Fujii
Chủ tịch kiêm Tổng Giám
đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 22 tháng 03 năm 2013