

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

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết Chung

31 tháng 12 năm 2014

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	
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: 60752779/16999528-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 tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết Chung ("Bảo cáo") tại ngày 31 tháng 12 năm 2014 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam ("Công ty") được trình bày từ trang 2 đến trang 6.


Việc lập và trình bày báo cáo này theo Điều 15.2 Quyết định số 96/2007/QĐ-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 23 tháng 11 năm 2007 thuộc trách nhiệm của Ban điều hành Công ty. Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về Báo cáo này dựa trên công tác soát xét của chúng tôi.


Chúng tôi đã thực hiện công tác soát xét theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam áp dụng cho 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 này 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 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.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam




Nguyễn Xuân Đại
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 0452-2013-004-1


Võ Ngọc Thúy An
Kiểm toán viên
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 2222-2013-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 30 tháng 3 năm 2015

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

tại ngày 31 tháng 12 năm 2014 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

Nội dung	VNĐ Số tiền
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong giai đoạn	1.245.834.260.080
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	(319.450.247.100)
Các khoản chi phí liên quan (*)	(451.454.530.000)
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào quỹ liên kết chung	474.929.482.980
Giá trị quỹ liên kết chung đầu năm	1.261.546.931.944
Giá trị quỹ liên kết chung cuối năm	1.785.396.932.204
Tỷ suất đầu tư của Quỹ Liên kết Chung	11,44%

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

Nội dung	VNĐ Số tiền
Phí ban đầu	408.385.133.000
Phí quản lý hợp đồng	43.069.397.000
	451.454.530.000

Người lập:

Bà Nguyễn Thị Ngọc Hoan
Phó Giám đốc 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

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 30 tháng 3 năm 2015

**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

tại ngày 31 tháng 12 năm 2014

Tài sản	VNĐ		
	Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2014	Phát sinh trong năm	Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2014
Tiền	13.760.893.637	7.909.163.646	21.670.057.283
Tiền gửi có kỳ hạn	372.724.600.000	(110.090.280.000)	262.634.320.000
Trái phiếu chính phủ (dưới 5 năm)	12.506.867.303	14.503.290.187	27.010.157.490
Trái phiếu chính phủ (trên 5 năm)	572.717.124.960	343.864.146.767	916.581.271.727
Trái phiếu chính phủ đảm bảo (dưới 5 năm)	31.700.000.000	(23.500.000.000)	8.200.000.000
Trái phiếu chính phủ đảm bảo (trên 5 năm)	147.422.648.500	4.224.107.671	151.646.756.171
Trái phiếu doanh nghiệp (trên 5 năm)	50.000.000.000	254.965.112.547	304.965.112.547
Các tài sản khác	60.714.797.545	31.974.459.441	92.689.256.986
Tổng tài sản	<u>1.261.546.931.945</u>	<u>523.850.000.259</u>	<u>1.785.396.932.204</u>

Người lập:



Bà Nguyễn Thị Ngọc Hoan
Phó Giám đốc 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
Phó Tổng giám đốc - Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 30 tháng 3 năm 2015

**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 2014**

Nội dung	VNĐ	
	Năm nay	Năm trước
Thu nhập từ hoạt động đầu tư theo tài sản		
- Tiền gửi có kỳ hạn	39.540.353.154	35.006.477.800
- Trái phiếu chính phủ (dưới 5 năm)	2.723.778.891	9.727.393.944
- Trái phiếu chính phủ (trên 5 năm)	87.048.634.956	16.915.192.251
- Trái phiếu chính phủ đảm bảo (dưới 5 năm)	2.730.309.915	8.179.300.000
- Trái phiếu chính phủ đảm bảo (trên 5 năm)	17.467.002.106	17.228.409.450
- Trái phiếu doanh nghiệp (trên 5 năm)	8.365.507.948	-
Tổng thu nhập	157.875.586.970	87.056.773.445
Chi phí quản lý quỹ	(27.442.609.625)	(13.715.858.373)
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	130.432.977.344	73.340.915.072
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm	129.872.223.335	73.381.986.857
Tỷ suất đầu tư thực tế	11,44%	12,63%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm	9,41%	10,65%

Người lập:



Bà Nguyễn Thị Ngọc Hoan
Phó Giám đốc 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

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 30 tháng 3 năm 2015

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

tại ngày 31 tháng 12 năm 2014 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

1. GIỚI THIỆU VỀ QUỸ

Quỹ Liên kết Chung 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 Liên kết Chung không phân chia mà xác định chung cho tất cả các hợp đồng bảo hiểm được liên kết.

Quỹ Liên kết Chung được thành lập và quản lý bởi Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam 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 Liên kết Chung tương tự thời gian hoạt động của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam.

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

Báo cáo hoạt động của Quỹ Liên kết Chung được lập dựa trên cơ sở nguyên tắc giá gốc theo các chính sách kế toán của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam được tuân thủ theo Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam áp dụng cho các Quỹ Liên kết Chung 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 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. Lãi của khoản đầu tư được ghi nhận theo lãi suất danh nghĩa.

Các khoản đầu tư vào trái phiếu được xem xét về khả năng giảm giá tại ngày báo cáo. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh khi giá trị ghi sổ lớn hơn giá thị trường.

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 mà tài sản đem lại) trừ khi khả năng thu hồi tiền lãi không chắc chắn.

**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)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2014 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

3. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN (tiếp theo)

Chi phí

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

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
kiểm Chuyên gia tính toán
được chỉ định

Ông Trần Đình Quân
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 30 tháng 3 năm 2015