

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

Báo cáo tình hình hoạt động của Quý Liên kết chung

Ngày 31 tháng 12 năm 2016



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

NỘI DUNG

	<i>Trang</i>
BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG	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

W/O
TR
EF
IAN

Số tham chiếu: 60752779/18410978-UL

BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

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

Chúng tôi đã soát xét Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Life Việt Nam ("Công ty") được lập ngày 29 tháng 3 năm 2017 và được trình bày từ trang 2 đến trang 6, bao gồm báo cáo phí bảo hiểm và giá trị của Quỹ Liên kết chung, báo cáo tài sản của Quỹ Liên kết chung, báo cáo thu nhập và chi phí của Quỹ Liên kết chung và thuyết minh báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung kèm theo tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày.

Trách nhiệm của Ban Điều hành

Ban Điều hành Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung phù hợp với Thông tư số 52/2016/TT-BTC của Bộ Tài chính ngày 21 tháng 3 năm 2016, các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam 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 và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Điều hành Công ty 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 kết luận về Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung dựa trên kết quả soát xét của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét theo các nguyên tắc của Chuẩn mực Việt Nam về hợp đồng dịch vụ soát xét số 2410 - Soát xét thông tin tài chính giữa niên độ do kiểm toán viên độc lập của đơn vị thực hiện, trong phạm vi các nguyên tắc này có thể được áp dụng cho công việc soát xét thông tin tài chính quá khứ do kiểm toán viên độc lập của đơn vị thực hiện.

Công việc soát xét thông tin tài chính bao gồm việc thực hiện các cuộc phỏng vấn, chủ yếu là phỏng vấn những người chịu trách nhiệm về các vấn đề tài chính kế toán, và thực hiện thủ tục phân tích và các thủ tục soát xét khác. Một cuộc soát xét về cơ bản có phạm vi hẹp hơn một cuộc kiểm toán được thực hiện theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam và do vậy không cho phép chúng tôi đạt được sự đảm bảo rằng chúng tôi sẽ nhận biết được tất cả các vấn đề trọng yếu có thể được phát hiện trong một cuộc kiểm toán. Theo đó, chúng tôi không đưa ra ý kiến kiểm toán.

Kết luận của Kiểm toán viên

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung đính kèm không được lập và trình bày, trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với Thông tư số 52/2016/TT-BTC của Bộ Tài chính ngày 21 tháng 3 năm 2016, các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam 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 CNDKHN kiểm toán: 2036-2013-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 29 tháng 3 năm 2017

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 Thông tư số 52/2016/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 21 tháng 3 năm 2016)

BÁO CÁO PHÍ BẢO HIỂM VÀ GIÁ TRỊ CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
 vào ngày 31 tháng 12 năm 2016 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

<i>Nội dung</i>	<i>VND</i> <i>Số tiền</i>
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm	2.760.560.556.812
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	(646.295.119.100)
Các khoản chi phí liên quan (*)	<u>(1.036.296.753.500)</u>
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào quỹ liên kết chung	<u>1.077.968.684.212</u>
Giá trị thuần của Quỹ Liên kết chung ngày 1 tháng 1 năm 2016	<u>2.474.479.415.479</u>
Giá trị thuần của Quỹ Liên kết chung ngày 31 tháng 12 năm 2016	<u>3.754.981.726.330</u>
Tỷ suất đầu tư thực tế bình quân của Quỹ Liên kết chung cho năm 2016	10,36%

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

<i>Nội dung</i>	<i>VND</i> <i>Số tiền</i>
Phí ban đầu	964.690.213.600
Phí quản lý hợp đồng	<u>71.606.539.900</u>
	<u>1.036.296.753.500</u>

Người lập:



Bà Nguyễn Đức Liên Hương
 Trưởng phòng Cao cấp Định phí
 Bảo hiểm

Người kiểm tra:



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

Người phê duyệt:



Ông Trần Đình Quân
 Tổng Giám đốc

Ngày 29 tháng 3 năm 2017

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 Thông tư số 52/2016/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 21 tháng 3 năm 2016)

BÁO CÁO TÀI SẢN CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
 Ngày 31 tháng 12 năm 2016

Tài sản	Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	Phát sinh trong năm	Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2016
Tiền	28.345.533.532	49.904.511.841	78.250.045.373
Tiền gửi có kỳ hạn	165.800.000.000	220.400.000.000	386.200.000.000
Trái phiếu chính phủ (dưới 5 năm)	24.995.505.748	2.207.911	24.997.713.659
Trái phiếu chính phủ (trên 5 năm)	1.539.636.257.644	747.910.490.755	2.287.546.748.399
Trái phiếu chính phủ đảm bảo (dưới 5 năm)	-	-	-
Trái phiếu chính phủ đảm bảo (trên 5 năm)	151.548.430.094	(98.595.463)	151.449.834.631
Trái phiếu doanh nghiệp (dưới 5 năm)	-	318.974.212.501	318.974.212.501
Trái phiếu doanh nghiệp (trên 5 năm)	455.973.611.706	(81.257.540.736)	374.716.070.970
Các tài sản khác	108.180.076.755	24.667.024.042	132.847.100.797
Tổng tài sản	<u>2.474.479.415.479</u>	<u>1.280.502.310.851</u>	<u>3.754.981.726.330</u>

Người lập:



Bà Nguyễn Đức Liên Hương
 Trưởng phòng Cao cấp Định phí
 Bảo hiểm

Người kiểm tra:



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

Người phê duyệt:



Ông Trần Đình Quân
 Tổng Giám đốc

Ngày 29 tháng 3 năm 2017

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 Thông tư số 52/2016/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 21 tháng 3 năm 2016)

BÁO CÁO THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
 cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Nội dung	VND	
	Năm nay	Năm trước
Thu nhập từ hoạt động đầu tư theo tài sản		
- Tiền gửi có kỳ hạn	12.443.639.425	23.704.598.773
- Trái phiếu chính phủ (dưới 5 năm)	2.327.207.911	2.404.555.209
- Trái phiếu chính phủ (trên 5 năm)	211.082.547.718	98.799.224.169
- Trái phiếu chính phủ đảm bảo (dưới 5 năm)	-	74.395.141
- Trái phiếu chính phủ đảm bảo (trên 5 năm)	17.637.322.553	17.637.591.939
- Trái phiếu doanh nghiệp (dưới 5 năm)	22.809.346.525	
- Trái phiếu doanh nghiệp (trên 5 năm)	27.328.430.007	33.981.729.513
Tổng thu nhập	293.628.494.139	176.602.094.744
Chi phí quản lý quỹ	(56.100.316.350)	(39.276.760.629)
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	237.528.177.789	137.325.334.115
Thu nhập phân bổ bên mua bảo hiểm	184.646.208.305	140.735.991.375
Tỷ suất đầu tư thực tế bình quân của Quỹ Liên kết chung trong năm	10,36%	8,87%
Tỷ suất đầu tư bình quân thanh toán cho bên mua bảo hiểm trong năm	6,51%	7,07%

Người lập:



Bà Nguyễn Đức Liên Hương
 Trưởng phòng Cao cấp Định phí
 Bảo hiểm

Người kiểm tra:



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

Người phê duyệt:



Ông Trần Đình Quân
 Tổng Giám đốc

Ngày 29 tháng 3 năm 2017

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 Thông tư số 52/2016/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 21 tháng 3 năm 2016)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
vào ngày 31 tháng 12 năm 2016 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 doanh nghiệp 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 Thông tư số 52/2016/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 21 tháng 3 năm 2016)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (tiếp theo)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2016 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 Quý 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:



Bà Nguyễn Đức Liên Hương
Trưởng phòng Cao cấp Định phí
Bảo hiểm

Người kiểm tra:



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

Người phê duyệt:



Ông Trần Đình Quân
Tổng Giám đốc

Ngày 29 tháng 3 năm 2017