

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 2017



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 |
| Tình hình thị trường và kết quả hoạt động của Quỹ trong năm (Phần này không là một phần của Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung đã được soát xét) | 7 |

Số tham chiếu: 60752779/19305063-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 2018 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 2017 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 CNĐKHN kiểm toán: 2036-2018-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 29 tháng 3 năm 2018

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 2017 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

| Nội dung | VND | |
|--|-------------------|--|
| | Số tiền | |
| Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm | 4.755.159.220.090 | |
| Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro | 1.119.852.551.100 | |
| Các khoản chi phí liên quan (*) | 1.946.220.566.200 | |
| Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào quỹ liên kết chung | 1.689.086.102.790 | |
| Giá trị của Quỹ Liên kết chung ngày 1 tháng 1 năm 2017 | 3.754.981.726.330 | |
| Giá trị của Quỹ Liên kết chung ngày 31 tháng 12 năm 2017 | 5.590.511.483.660 | |
| Tỷ suất đầu tư thực tế bình quân của Quỹ Liên kết chung cho năm 2017 | 7,79% | |

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

| Nội dung | VND | |
|----------------------|--------------------------|--|
| | Số tiền | |
| Phí ban đầu | 1.829.504.519.800 | |
| Phí quản lý hợp đồng | 116.716.046.400 | |
| | 1.946.220.566.200 | |

Người lập:

Ông Trần Ngọc Vinh Quang
Chuyên viên cao cấp
Định phí bảo hiểm

Người kiểm tra:

Ông Đặng Hồng Hải
Chuyên gia tính toán
được chỉ định

Người phê duyệt:



Ông Trần Đình Quân
Tổng Giám đốc

Ngày 29 tháng 3 năm 2018

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 2017

| VND | | | |
|--|--------------------------------------|---------------------------------|--|
| Tài sản | Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2017 | Phát sinh trong năm | Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 |
| Tiền | 78.250.045.373 | 58.101.535.470 | 136.351.580.843 |
| Tiền gửi có kỳ hạn | 386.200.000.000 | 160.500.000.000 | 546.700.000.000 |
| Trái phiếu chính phủ (dưới 5 năm) | 24.997.713.659 | 2.201.878 | 24.999.915.537 |
| Trái phiếu chính phủ (trên 5 năm) | 2.287.546.748.399 | 1.110.554.883.304 | 3.398.101.631.703 |
| Trái phiếu chính phủ đảm bảo (trên 5 năm) | 151.449.834.631 | 58.999.999.050 | 210.449.833.681 |
| Trái phiếu doanh nghiệp (dưới 5 năm) | 318.974.212.501 | 100.009.497.918 | 418.983.710.419 |
| Trái phiếu doanh nghiệp (trên 5 năm) | 374.716.070.970 | 260.035.797.621 | 634.751.868.591 |
| Các tài sản khác | 132.847.100.797 | 87.325.842.089 | 220.172.942.886 |
| Tổng tài sản | <u>3.754.981.726.330</u> | <u>1.835.529.757.330</u> | <u>5.590.511.483.660</u> |

Người lập:



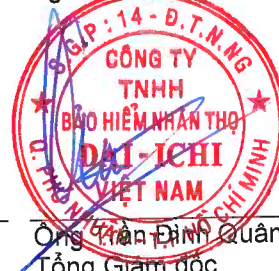
Ông Trần Ngọc Vinh Quang
 Chuyên viên cao cấp
 Định phí bảo hiểm

Người kiểm tra:



Ông Đặng Hồng Hải
 Chuyên gia tính toán
 được chỉ định

Người phê duyệt:



Ông Trần Đình Quân
 Tổng Giám đốc

Ngày 29 tháng 3 năm 2018

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 2017 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 bằng đồng Việt Nam ("VND"), được lập dựa trên cơ sở nguyên tắc giá gốc theo các chính sách kế toán của Công ty, 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 2017 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:



Ông Trần Ngọc Vinh Quang
Chuyên viên cao cấp
Định phí bảo hiểm

Người kiểm tra:



Ông Đặng Hồng Hải
Chuyên gia tính toán
được chỉ định

Người phê duyệt:



Ông Trần Đình Quân
Tổng Giám đốc

Ngày 29 tháng 3 năm 2018

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)

TÌNH HÌNH THỊ TRƯỜNG VÀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ TRONG NĂM

TÌNH HÌNH THỊ TRƯỜNG

Trong năm 2017, nền kinh tế có những bước chuyển biến rất tích cực, tăng trưởng GDP đạt 6,81%, vượt chỉ tiêu đề ra 6,7%. Tuy nhiên, trên thị trường trái phiếu, lãi suất trái phiếu chính phủ giảm trong các kỳ hạn và được dự báo là tiếp tục giảm trong tương lai, đặc biệt lãi suất có kỳ hạn 10 năm giảm từ 6.05% xuống 5.28% . Đối với thị trường tiền gửi ngân hàng, lãi suất có sự giảm nhẹ nhưng khá ổn định trong năm. Lãi suất huy động các kỳ hạn ngắn dưới 6 tháng phổ biến trong khoảng 4,8%-5,5%/năm, từ 6 tháng đến dưới 12 tháng trong khoảng 5,5% - 7%/năm.

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ TRONG NĂM 2017

Với mục tiêu là cung cấp nguồn tài chính tăng trưởng ổn định và đảm bảo nhằm phục vụ cho khách hàng có nhu cầu được bảo vệ và đầu tư trong dài hạn, quỹ Liên Kết Chung được đầu tư vào danh mục mang lại nguồn thu nhập cố định (trái phiếu chính phủ, trái phiếu địa phương, tiền gửi trung và dài hạn và các công cụ có thu nhập cố định khác) được phát hành bởi các tổ chức tài chính nhà nước và tư nhân hoạt động theo luật pháp Việt Nam hiện hành. Năm 2017, quỹ Liên kết chung hoạt động hiệu quả mang lại lãi suất đầu tư công bố là 6,1% - 6,6 % ,cao hơn so với mức bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm vào ngân hàng hoặc tổ chức tài chính nhà nước. Với sự giám sát chặt chẽ hoạt động đầu tư và bề dày kinh nghiệm của chuyên gia đầu tư, quỹ Liên kết chung vẫn duy trì tỷ lệ lợi suất khả quan và đầy triển vọng trong tương lai.



Người lập:

Ông Trần Ngọc Vinh Quang
Chuyên viên cao cấp
Định phí bảo hiểm

Người kiểm tra:

Ông Đặng Hồng Hải
Chuyên gia tính toán
được chỉ định

Người phê duyệt:

Ông Trần Đình Quân
Tổng Giám đốc

Ngày 29 tháng 3 năm 2018