



**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 2011

Ernst & Young

 **ERNST & YOUNG**

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

NỘI DUNG

Trang

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 Thành viên**
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 2011 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 Điều hành 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 2011 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày;
- II. Tài sản của Quỹ Liên kết chung tại Ngày 31 tháng 12 năm 2011; và
- III. Thu nhập và chi phí của Quỹ Liên kết chung cho năm tài chính kết thúc Ngày 31 tháng 12 năm 2011.

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 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.



Ernst & Young Vietnam Limited

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 26 tháng 3 năm 2012

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 2011 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 2011 VÀ CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC CÙNG NGÀY

<i>Nội dung</i>	<i>31 tháng 12 năm 2011</i> <i>Số tiền (VNĐ)</i>
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong giai đoạn	558.035.121.765
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	128.278.635.000
Các khoản chi phí liên quan	199.860.598.800
	<hr/>
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào quỹ liên kết chung	229.895.887.965
	<hr/>
Giá trị quỹ liên kết chung đầu năm	295.710.525.597
	<hr/>
Giá trị quỹ liên kết chung cuối năm	571.135.454.513
	<hr/>
Tỷ suất đầu tư của Quỹ Liên kết Chung	13,43%

II. BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI SẢN CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2011

<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	5.042.003	11.788.894.684	11.793.936.687
Tiền gửi có kỳ hạn	147.297.000.000	105.425.330.000	252.722.330.000
Trái phiếu chính phủ (dưới 5 năm)	62.500.000.000	-	62.500.000.000
Trái phiếu chính phủ (trên 5 năm)	46.030.628.578	(2.096.510.929)	43.934.117.649
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	147.517.535.812
Các tài sản khác	8.177.855.016	12.789.679.349	20.967.534.365
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Tổng tài sản	295.710.525.597	275.424.928.916	571.135.454.513

Cơ sở ghi nhận tài sản

- ▶ Tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ và tiền gửi ngân hàng.
- ▶ 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 2011

Nội dung	Năm nay	Năm trước
	VNĐ	VNĐ
Thu nhập từ hoạt động đầu tư theo tài sản		
- Tiền gửi có kỳ hạn	26.581.328.573	3.755.752.536
- Trái phiếu chính phủ (dưới 5 năm)	8.874.999.996	8.860.806.448
- Trái phiếu chính phủ (trên 5 năm)	4.506.278.637	2.562.089.041
- Trái phiếu chính phủ đảm bảo (dưới 5 năm)	3.451.800.000	3.377.404.839
- Trái phiếu chính phủ đảm bảo (trên 5 năm)	9.540.236.349	-
Tổng thu nhập	52.954.643.555	18.556.052.864
Chi phí quản lý quỹ	(7.819.901.989)	(2.995.733.504)
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	45.134.741.566	15.560.319.360
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm	46.045.635.441	14.323.806.430
Tỷ suất đầu tư thực tế	13,43%	12,25%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm	11,68%	10,10%



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
Trưởng phòng Cao cấp Định phí

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 26 tháng 03 năm 2012