

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ FWD Việt Nam
(trước đây là Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Great Eastern Việt Nam)

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung

Ngày 31 tháng 12 năm 2016



Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ FWD Việt Nam - Quỹ liên kết chung
(trước đây là Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Great Eastern 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

0330
C
RACH
ERN
V
N7-

S.C
QU

Số tham chiếu: 60755009/18555998-UL

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

**Kính gửi: Chủ tịch Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ FWD Việt Nam
(trước đây là Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Great Eastern 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 FWD Việt Nam (trước đây là Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Great Eastern Việt Nam) ("Công ty"), được lập ngày 28 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 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: 2036-2013-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 28 tháng 3 năm 2017

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ FWD Việt Nam - Quỹ liên kết chung

(trước đây là Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Great Eastern Việt Nam)

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 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

	VND
Nội dung	Số tiền
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm	20.730.853.554
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	(3.936.835.435)
Các khoản chi phí liên quan (*)	(7.206.527.963)
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ liên kết chung	9.587.490.156
Giá trị Quỹ liên kết chung ngày 1 tháng 1 năm 2016	64.054.415.267
Lợi nhuận trả cho bên mua bảo hiểm	1.136.113.074
Trả cho chủ sở hữu (tiền mỗi)	(10.000.000.000)
Giá trị quỹ liên kết chung ngày 31 tháng 12 năm 2016	64.778.018.497
Tỷ suất đầu tư thực tế bình quân của Quỹ liên kết chung cho năm 2016	9,22%

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

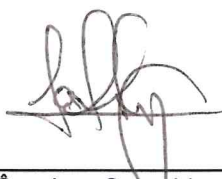
	VND
Nội dung	Số tiền
Phí ban đầu	(6.379.850.279)
Phí chấm dứt hợp đồng trước hạn	(57.741.721)
Phí quản lý hợp đồng	(465.134.135)
Phí giải ước hợp đồng	(303.801.828)
	(7.206.527.963)

Người lập:



Bà Đinh Thị Quỳnh Giang
Phó Giám đốc tài chính

Người kiểm soát:



Ông Lau Soon Liang
Chuyên gia tính toán
được chỉ định

Người phê duyệt:



Ông Anantharaman Sridharan
Tổng Giám đốc

Ngày 28 tháng 3 năm 2017

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ FWD Việt Nam - Quỹ liên kết chung

(trước đây là Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Great Eastern Việt Nam)

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

vào ngày 31 tháng 12 năm 2016

Tài sản	VND		
	Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	Phát sinh trong năm	Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2016
Tiền	6.621.925.157	(442.556.223)	6.179.368.934
Tiền gửi có kỳ hạn	11.165.561.549	2.511.188.976	13.676.750.525
Đầu tư ngắn hạn khác	-	29.900.000	29.900.000
Trái phiếu chính phủ (trên 5 năm)	58.630.585.351	(138.003.479)	58.492.581.872
Các tài sản khác (*)	4.194.842.413	361.138.506	4.555.980.919
Tổng tài sản	80.612.914.470	2.321.667.780	82.934.582.250
Tổng nợ phải trả	(16.558.499.203)	(1.598.064.550)	(18.156.563.753)
Giá trị tài sản ròng	64.054.415.267	723.603.230	64.778.018.497

(*) Các tài sản khác là lãi dự thu các khoản đầu tư.

Người lập:

Bà Đinh Thị Quỳnh Giang
Phó Giám đốc tài chính

Người kiểm soát:

Ông Lau Soon Liang
Chuyên gia tính toán
được chỉ định

Người phê duyệt:



Ông Anantharaman Sridharan
Tổng Giám đốc

Ngày 28 tháng 3 năm 2017

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ FWD Việt Nam - Quỹ liên kết chung

(trước đây là Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Great Eastern Việt Nam)

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

	VND	
Nội dung	Năm nay	Năm trước
Thu nhập từ hoạt động đầu tư theo tài sản		
- Tiền gửi có kỳ hạn	986.646.405	372.582.982
- Trái phiếu chính phủ (trên 5 năm)	6.526.719.379	6.369.566.426
Tổng thu nhập	7.513.365.784	6.742.149.408
Chi phí quản lý quỹ		
- Chi phí quản lý quỹ	1.629.797.350	1.855.154.836
- Phí lưu ký	-	26.059.680
Tổng chi phí	1.629.797.350	1.881.214.516
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	5.883.568.434	4.860.934.892
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm	1.136.113.074	756.947.071
Tỷ suất đầu tư thực tế bình quân của Quỹ Liên kết Chung trong năm	9,22%	9,62%
Tỷ suất đầu tư bình quân thanh toán cho bên mua bảo hiểm trong năm	7,25%	7,90%

Người lập:

Bà Đinh Thị Quỳnh Giang
Phó Giám đốc tài chính

Người kiểm soát:

Ông Lau Soon Liang
Chuyên gia tính toán
được chỉ định

Người phê duyệt:



Ông Anantharaman Sridharan
Tổng Giám đốc

Ngày 28 tháng 3 năm 2017

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ FWD Việt Nam - Quỹ liên kết chung

(trước đây là Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Great Eastern Việt Nam)

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 FWD Việt Nam (trước đây là Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Great Eastern Việt Nam) ("Công ty") theo Quyết định số 47/GPDC3/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 26 tháng 9 năm 2011 và bắt đầu hoạt động từ ngày 26 tháng 9 năm 2011. Thời gian hoạt động của Quỹ tương tự thời gian hoạt động của Công ty.

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

Báo cáo hoạt động của Quỹ, trình bày bằng 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, Thông tư số 52/2016/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 21 tháng 3 năm 2016 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 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.

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ FWD Việt Nam - Quỹ liên kết chung

(trước đây là Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Great Eastern Việt Nam)

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

Chi phí

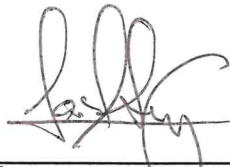
Chi phí phát sinh trong hoạt động của Quỹ được ghi nhận trên cơ sở dồn tích.

Người lập:



Bà Đinh Thị Quỳnh Giang
Phó Giám đốc tài chính

Người kiểm soát:



Ông Lau Soon Liang
Chuyên gia tính toán
được chỉ định

Người phê duyệt:



Ông Anantharaman Sridharan
Tổng Giám đốc

Ngày 28 tháng 3 năm 2017