

**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 2015



Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Great Eastern (Việt Nam) - Quỹ liên kết chung

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

Số tham chiếu: 60755009/17873013-UL

BÁO CÁO SOÁT XÉT ĐỘC LẬP

Kính gửi: Chủ tịch Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Great Eastern (Việt Nam)

Chúng tôi đã tiến hành soát xét tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Great Eastern (Việt Nam) ("Công ty"), được trình bày từ trang 2 đến trang 6 bao gồm Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo kèm theo.

Việc lập và trình bày Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung thuộc trách nhiệm của Ban Điều hành Công ty. Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra báo cáo nhận xét về Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung dựa trên cơ sở công tác soát xét của chúng tôi.

Chúng tôi đã thực hiện công tác soát xét theo Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam về 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 tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung 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 tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung kèm theo đây không được lập, trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với các hướng dẫn kế toán 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

Lê Đức Linh
Kiểm toán viên
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 1672-2013-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 31 tháng 3 năm 2016

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Great Eastern (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

vào ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

Nội dung	VND Số tiền
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm	14.232.100.565
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	(2.857.017.076)
Các khoản chi phí liên quan (*)	(5.901.521.874)
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào quỹ liên kết chung	<u>5.473.561.615</u>
Giá trị Quỹ Liên kết Chung ngày 1 tháng 1 năm 2015	57.823.906.581
Lợi nhuận trả cho bên mua bảo hiểm	<u>756.947.071</u>
Giá trị quỹ liên kết chung ngày 31 tháng 12 năm 2015	<u>64.054.415.267</u>
Tỷ suất đầu tư thực tế bình quân của Quỹ Liên kết Chung cho năm 2015	7.90%

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

Nội dung	VND Số tiền
Phí ban đầu	4.475.123.512
Phí chấm dứt hợp đồng trước hạn	1.022.040.667
Phí quản lý hợp đồng	327.963.677
Phí giải ước hợp đồng	<u>76.394.018</u>
	<u>5.901.521.874</u>

Người lập:



Ông Nguyễn Văn Phước
Kế toán

Người kiểm soát:



Ông Lee Kok San
Quyền Giám đốc tài chính

Người phê duyệt:



Ông Tân Chín Chai
Tổng Giám đốc

Ngày 31 tháng 3 năm 2016

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Great Eastern (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 TÀI SẢN CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

vào ngày 31 tháng 12 năm 2015

Tài sản	Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2015	Phát sinh trong năm	VND
			Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2015
Tiền và các khoản tương đương tiền	3.361.833.234	3.260.091.923	6.621.925.157
Tiền gửi có kỳ hạn	1.628.553.334	9.537.008.215	11.165.561.549
Trái phiếu chính phủ (trên 5 năm)	58.768.211.797	(137.626.446)	58.630.585.351
Các tài sản khác (*)	4.241.180.281	(46.337.868)	4.194.842.413
Tổng tài sản	67.999.778.646	12.613.135.824	80.612.914.470
Tổng nợ phải trả	(10.175.872.065)	(6.382.627.138)	(16.558.499.203)
Giá trị tài sản ròng	57.823.906.581	6.230.508.686	64.054.415.267

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

Người lập:

Ông Nguyễn Văn Phước
Trưởng phòng kế toán

Người kiểm soát:

Ông Lee Kok San
Quyền Giám đốc tài chính

Người phê duyệt:

Ông Tân Chí Chai
Tổng Giám đốc

Ngày 31 tháng 3 năm 2016

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Great Eastern (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 THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

Nội dung	Năm nay	VND Năm trước
Thu nhập từ hoạt động đầu tư theo tài sản		
- Tiền và tiền gửi có kỳ hạn	372.582.982	179.840.875
- Trái phiếu chính phủ (trên 5 năm)	6.369.566.426	5.994.729.197
Tổng thu nhập	6.742.149.408	6.174.570.072
Chi phí quản lý quỹ		
- Chi phí quản lý quỹ	1.855.154.836	1.199.091.336
- Phí lưu ký	26.059.680	23.222.756
Tổng chi phí	1.881.214.516	1.222.314.092
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	4.860.934.892	4.952.255.980
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm	756.947.071	447.608.170
Tỷ suất đầu tư thực tế bình quân của Quỹ Liên kết Chung trong năm	9.62%	11.05%
Tỷ suất đầu tư bình quân thanh toán cho bên mua bảo hiểm trong năm	7.90%	9.13%

Người lập:

Ông Nguyễn Văn Phước
Trưởng phòng kế toán

Người kiểm soát:

Ông Lee Kok San
Quyền Giám đốc tài chính

Người phê duyệt:

Ông Tân Chín Chai
Tổng Giám đốc

Ngày 31 tháng 3 năm 2016

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Great Eastern (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)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

vào ngày 31 tháng 12 năm 2015 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 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 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 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 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.

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 Great Eastern (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)
vào ngày 31 tháng 12 năm 2015 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 Quỹ được ghi nhận trên cơ sở dồn tích

Người lập:



Ông Nguyễn Văn Phước
Trưởng phòng kế toán

Người kiểm soát:



Ông Lee Kok San
Quyền Giám đốc tài chính

Người phê duyệt:



Ông Tân Chín Chai
Tổng Giám đốc

Ngày 31 tháng 3 năm 2016