

Số: 885 /2012 /Deloitte-AUDHCM-RE

BÁO CÁO KIỂM TOÁN

Báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung

Kính gửi: **Hội đồng Thành viên và Tổng Giám đốc**
Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Hàn Quốc (Việt Nam)

Chúng tôi đã thực hiện việc kiểm toán báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Hàn Quốc (Việt Nam) (gọi tắt là “Công ty”) cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2011 và các thuyết minh kèm theo từ trang 3 đến trang 5.

Trách nhiệm của Tổng Giám đốc và Kiểm toán viên

Như đã trình bày trong báo cáo của Tổng Giám đốc tại trang 1, Tổng Giám đốc Công ty có trách nhiệm lập báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung. Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo này căn cứ vào việc kiểm toán của chúng tôi.

Cơ sở đưa ra ý kiến

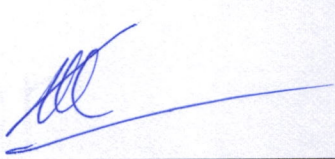
Chúng tôi đã thực hiện các thủ tục kiểm toán theo Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam số 800 “Báo cáo kiểm toán về những công việc kiểm toán đặc biệt” (VSA 800). Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi phải lập kế hoạch và thực hiện công việc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý rằng báo cáo này không có các sai sót trọng yếu. Công việc kiểm toán bao gồm việc kiểm tra, trên cơ sở chọn mẫu, các bằng chứng xác minh cho các số liệu và thông tin trên báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung. Chúng tôi cũng đồng thời tiến hành đánh giá các nguyên tắc kế toán được áp dụng và những ước tính quan trọng của Tổng Giám đốc cũng như cách trình bày tổng quát báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung. Chúng tôi tin tưởng rằng công việc kiểm toán đã cung cấp những cơ sở hợp lý cho ý kiến của chúng tôi.

Ý kiến

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung đã trình bày trung thực và hợp lý tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2011 phù hợp với các hướng dẫn trong Quyết định 96/2007/QĐ-BTC ngày 23 tháng 11 năm 2007 của Bộ Tài chính và các quy định hiện hành có liên quan tại Việt Nam áp dụng cho các công ty bảo hiểm.



Lê Đình Tứ
Phó Tổng Giám đốc
Chứng chỉ Kiểm toán viên số 0488/KTV
Thay mặt và đại diện cho
CÔNG TY TNHH DELOITTE VIỆT NAM
Ngày 24 tháng 2 năm 2012
Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam


Nguyễn Minh Thao
Kiểm toán viên
Chứng chỉ Kiểm toán viên số N.1902/KTV

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ HÀN QUỐC (VIỆT NAM)Lầu 14, Tòa nhà Fideco, 81 - 85 Hàm Nghi, Quận 1
Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam**Báo cáo tình hình hoạt động quỹ liên kết chung**
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2011**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG QUỸ LIÊN KẾT CHUNG**

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2011

I. PHÍ BẢO HIỂM VÀ GIÁ TRỊ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG TRONG NĂM

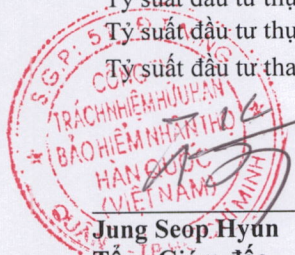
	(Triệu đồng)
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm:	46.454
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro:	5.555
Các khoản chi phí liên quan:	23.846
- Phí ban đầu:	22.421
- Phí quản lý hợp đồng:	1.426
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào quỹ liên kết chung:	17.053
Giá trị quỹ liên kết chung đầu năm:	54.733
Giá trị quỹ liên kết chung cuối năm:	60.434
Tỷ suất đầu tư của quỹ liên kết chung:	10,41%

II. BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI SẢN CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Tài sản			(Triệu đồng)
	Tại ngày 1/1/2011	Thay đổi trong năm	Tại ngày 31/12/2011
- Tiền	8	244	252
- Danh mục các khoản đầu tư	54.708	5.475	60.183
+ Tiền gửi kỳ hạn	4.527	268	4.795
+ Trái phiếu	50.181	5.207	55.388
- Các tài sản khác	17	(18)	(1)
Tổng tài sản	54.733	5.701	60.434

III. BÁO CÁO THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Nội dung			(Triệu đồng)
	2011	2010	
Thu nhập từ:			
+ Tiền gửi ngân hàng	4	5	
+ Tiền gửi kỳ hạn	545	1.074	
+ Trái phiếu chính phủ	5.303	4.035	
Tổng thu nhập	5.852	5.114	
Chi phí	491	1.141	
Tổng chi phí	491	1.141	
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	5.361	3.973	
+ Thu nhập trên phần tiền của Công ty	4.003	3.633	
+ Thu nhập trên phần tiền của chủ hợp đồng bảo hiểm	1.358	340	
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm	1.358	340	
Tỷ suất đầu tư thực tế (trước phí quản lý quỹ đầu tư)	10,41%	7,99%	
Tỷ suất đầu tư thực tế từ thời điểm khởi lập quỹ	9,38%	8,42%	
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho chủ hợp đồng bảo hiểm	8%	8%	

**Jung Seop-Hyun****Tổng Giám đốc**

Ngày 24 tháng 2 năm 2012

Ngô Huy Lộc**Kê toán trưởng**

Các thuyết minh từ trang 4 đến trang 5 là bộ phận hợp thành của báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung