

Số: 0232 /Deloitte-AUDHCM-RE

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

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 Hanwha Life Việt Nam
(Trước đây là 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 Hanwha Việt Nam (trước đây là 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 2012 và các thuyết minh kèm theo từ trang 3 đến trang 6.

Trách nhiệm của Tổng Giám đốc và Kiểm toán viên

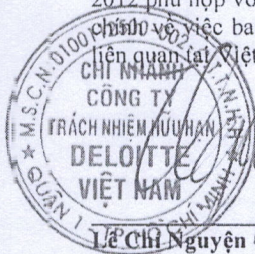
Như đã trình bày trong báo cáo của Tổng Giám đốc tại trang 1, Tổng Giám đốc Công ty có trách nhiệm lập báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung. Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo này căn cứ vào việc kiểm toán của chúng tôi.

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 2012 phù hợp với các hướng dẫn trong Quyết định 96/2007/QĐ-BTC ngày 23 tháng 11 năm 2007 của Bộ Tài chính về việc ban hành Quy chế triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung và các quy định hiện hành có liên quan tại Việt Nam áp dụng cho các công ty bảo hiểm.



Lê Chí Nguyễn
Phó Tổng Giám đốc
Chứng chỉ Kiểm toán viên số 0049/KTV
Thay mặt và đại diện cho
CÔNG TY TNHH DELOITTE VIỆT NAM
Ngày 4 tháng 3 năm 2013
Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

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

10-01
HÀN
G T
EMH
DIT
NA
HC

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM HANWHA LIFE VIỆT NAMLầu 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 2012**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG QUỸ LIÊN KẾT CHUNG**

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2012

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

	(Triệu đồng)
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm:	69.077
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro:	8.831
Các khoản chi phí liên quan:	38.912
- Phí ban đầu:	36.680
- Phí quản lý hợp đồng:	2.232
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào quỹ liên kết chung:	21.334
Giá trị quỹ liên kết chung đầu năm:	60.434
Giá trị quỹ liên kết chung cuối năm:	67.691
Tỷ suất đầu tư của quỹ liên kết chung:	12,01%

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

Tài sản			(Triệu đồng)
	Tại ngày 1/1/2012	Thay đổi trong năm	Tại ngày 31/12/2012
- Tiền	252	(219)	33
- Danh mục các khoản đầu tư	60.182	7.476	67.658
+ Tiền gửi kỳ hạn	4.795	204	4.998
+ Trái phiếu	55.388	7.273	62.660
- Các tài sản khác	(1)	-	(1)
Tổng tài sản	60.434	7.257	67.691

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

Nội dung			(Triệu đồng)
	2012	2011	
Thu nhập từ:			
+ Tiền gửi ngân hàng	3	4	
+ Tiền gửi kỳ hạn	4.341	545	
+ Trái phiếu chính phủ	5.747	5.303	
Tổng thu nhập	10.091	5.852	
Chi phí	3.448	491	
Tổng chi phí	3.448	491	
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	6.642	5.361	
+ Thu nhập trên phần tiền của Công ty	4.167	4.003	
+ Thu nhập trên phần tiền của chủ hợp đồng bảo hiểm	2.476	1.358	
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm	2.476	1.358	
Tỷ suất đầu tư thực tế (trước phí quản lý quỹ đầu tư)	12,01%	10,41%	
Tỷ suất đầu tư thực tế từ thời điểm khởi lập quỹ	10,32%	9,38%	
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho chủ hợp đồng bảo hiểm	8%	8%	



Ngô Huy Lộc
Kế toán trưởng

Các thuyết minh từ trang 4 đến trang 6 là bộ phận hợp thành của báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung