Hanwha Life

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG QUỸ LIÊN KẾT CHUNG 2018

A. BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

Đơn vị: Triệu đồng

Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm:	1.493.395
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro:	189.674
Các khoản chi phí liên quan:	636.522
- Phí ban đầu:	*585.406*
- Phí quản lý hợp đồng:	*51.116*
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào quỹ liên kết chung:	667.199
Giá trị quỹ liên kết chung đầu năm:	839.214
Giá trị quỹ liên kết chung cuối năm:	1.477.506
Tỷ suất đầu tư của quỹ liên kết chung:	7.44%

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

Tài sản	Tại 1/1/2018	Thay đổi trong năm	Tại 31/12/2018
Tiền	380	39	419
Danh mục các khoản đầu tư	838.834	638.253	1.477.087
+ Tiền gửi kỳ hạn	*123.928*	*418.119*	*542.047*
+ Trái phiếu	*714.906*	*220.134*	*935.040*
Tổng tài sản	**839.214**	**638.292**	**1.477.506**

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

Đơn vị: Triệu đồng

Nội dung	2018	2017
Thu nhập từ:		
+ Lãi Tiền gửi ngân hàng	*15*	*16*
+ Lãi Tiền gửi kỳ hạn	*16.343*	*2.824*
+ Lãi Trái phiếu	*63.726*	*41.747*
Tổng thu nhập	**80.084**	**44.587**
Chi phí	7.535	2.717
Tổng chi phí	**7.535**	**2.717**
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	72.549	41.870
Thu nhập đầu tư trả cho bên mua bảo hiểm	72.555	41.859
Tỷ suất đầu tư thực tế trong năm (trước phí quản lý quỹ đầu tư)	7.44%	7.42%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho chủ hợp đồng bảo hiểm	6.50%	7.00%

Đỗ Ngọc Thủy
Người lập biểu

Lê Thị Phương Dung
Kế toán trưởng

Back Jong Kook
Tổng Giám đốc
Ngày 05 tháng 3 năm 2019

B. BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG QUỸ LIÊN KẾT CHUNG TRONG THỜI KỲ 5 NĂM

TỔNG TÀI SẢN CỦA QUỸ

TÀI SẢN	2014	2015	2016	2017	2018
Tiền	384	95	439	380	419
Danh mục các khoản đầu tư	104.947	213.029	429.659	838.834	1.477.087
+ Tiền gửi kỳ hạn	6.990	66.460	217.510	123.928	542.047
+ Trái phiếu	97.957	146.569	212.149	714.906	935.040
TỔNG TÀI SẢN	**105.331**	**213.124**	**430.098**	**839.214**	**1.477.506**

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ

NỘI DUNG	2014	2015	2016	2017	2018
Tỷ suất đầu tư thực tế của Quỹ Liên Kết chung	10.07%	13.42%	7.11%	7.42%	7.44%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho chủ hợp đồng	9.00%	7.50%	7.64%	7.00%	6.50%

C. BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi: Hội đồng Thành viên và Tổng Giám đốc Công ty TNHH Bảo hiểm Hanwha Life Việt Nam

Chúng tôi đã thực hiện việc kiểm toán Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung ("Báo cáo") của Công ty TNHH Bảo hiểm Hanwha Việt Nam (gọi tắt là "Công ty"), được lập ngày 05 tháng 03 năm 2019 cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018 và các thuyết minh kèm theo từ trang 5 đến trang 7.

TRÁCH NHIỆM CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC

Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo của Công ty tuân thủ các hướng dẫn trong Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 của Bộ Tài chính hướng dẫn 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 và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo 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 ý kiến về Báo cáo dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu Báo cáo của Công ty có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên Báo cáo. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong Báo cáo do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Công ty liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Công ty. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể của Báo cáo.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

Ý KIẾN CỦA KIỂM TOÁN VIÊN

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, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018, phù hợp với các hướng dẫn trong Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 của Bộ Tài chính hướng dẫn 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.

CƠ SỞ KẾ TOÁN VÀ GIỚI HẠN VỀ PHẠM VI SỬ DỤNG

Chúng tôi lưu ý người đọc báo cáo đến Thuyết minh số 2 và số 3 phần Thuyết minh Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung, trình bày cơ sở lập báo cáo và các chính sách kế toán chủ yếu.

Báo cáo được lập để cung cấp thông tin cho chủ hợp đồng bảo hiểm và các cơ quan quản lý có liên quan. Vì thế, báo cáo này có thể không phù hợp để sử dụng vào mục đích khác.

Lê Đình Tứ
Phó Tổng Giám đốc
Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán số 0488-2018-001-1
CHI NHÁNH CÔNG TY TNHH DELOITTE VIỆT NAM
Ngày 05 tháng 3 năm 2019
Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Nguyễn Tuấn Ngọc
Kiểm toán viên
Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán số 2110-2018-001-1