



Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MB Ageas

Báo cáo tài chính giữa niên độ
cho kỳ sáu tháng kết thúc
ngày 30 tháng 6 năm 2024



Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MB Ageas
Thông tin về Công ty

**Giấy phép Thành lập và
Hoạt động số**

74/GP/KDBH
74/GPĐC4/KDBH

ngày 21 tháng 7 năm 2016
ngày 6 tháng 9 năm 2021

Giấy phép Thành lập và Hoạt động được Bộ Tài chính cấp và có giá trị trong 50 năm kể từ ngày cấp giấy phép. Giấy phép Thành lập và Hoạt động của Công ty đã được điều chỉnh nhiều lần và lần điều chỉnh gần đây nhất là Giấy phép số 74/GPĐC4/KDBH ngày 6 tháng 9 năm 2021.

Hội đồng Thành viên

Ông Vũ Hồng Phú

Chủ tịch
(bổ nhiệm ngày 29 tháng 7 năm 2024)

Phó chủ tịch
(miễn nhiệm ngày 29 tháng 7 năm 2024)

Bà Nguyễn Thị Thủy

Chủ tịch
(miễn nhiệm ngày 29 tháng 7 năm 2024)

Ông Gary Lee Crist

Phó Chủ tịch

Ông Sara Lamsam

Thành viên

Bà Đỗ Kim Loan

Thành viên

(miễn nhiệm ngày 29 tháng 7 năm 2024)

Ông Phạm Văn Phòng

Thành viên

(bổ nhiệm ngày 29 tháng 7 năm 2024)

Ông Bùi Trung Kiên

Thành viên

(bổ nhiệm ngày 29 tháng 7 năm 2024)

Ban Điều hành

Ông Bùi Trung Kiên

Tổng Giám đốc

(bổ nhiệm ngày 22 tháng 2 năm 2024)

Ông Vũ Hồng Phú

Tổng Giám đốc

(miễn nhiệm ngày 22 tháng 2 năm 2024)

Ông Dominik Jacqueline

Phó Tổng Giám đốc Thứ nhất

Alfred Smeets

Phó Tổng Giám đốc

Ông Đỗ Tuấn Anh

(miễn nhiệm ngày 17 tháng 5 năm 2024)

Ông Lê Phạm Duy

Phó Tổng Giám đốc

Bà Nguyễn Thùy Linh

Phó Tổng Giám đốc

(bổ nhiệm ngày 6 tháng 5 năm 2024)

Kiểm soát viên

Bà Đào Thị Mai

Kiểm soát viên chuyên trách

Trụ sở đăng ký

Tầng 15 - Tòa nhà 21 Cát Linh
Phường Cát Linh, Quận Đống Đa
Hà Nội, Việt Nam

Công ty kiểm toán

Công ty TNHH KPMG
Việt Nam



KPMG Limited
46th Floor, Keangnam Landmark 72
E6 Pham Hung Street, Me Tri Ward
South Tu Liem District, Hanoi, Vietnam
+84 (24) 3946 1600 | kpmg.com.vn

BÁO CÁO SOÁT XÉT THÔNG TIN TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Kính gửi các Nhà đầu tư
Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MB Ageas

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ đính kèm của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MB Ageas (“Công ty”), bao gồm bảng cân đối kế toán tại ngày 30 tháng 6 năm 2024, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và báo cáo lưu chuyển tiền tệ liên quan cho kỳ sáu tháng kết thúc cùng ngày và các thuyết minh kèm theo được Ban Điều hành Công ty phê duyệt phát hành ngày 16 tháng 9 năm 2024, được trình bày từ trang 5 đến trang 53.

Trách nhiệm của Ban Điều hành

Ban Điều hành Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính giữa niên độ này theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư số 199/2014/TT-BTC ngày 19 tháng 12 năm 2014 do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn kế toán áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ và doanh nghiệp tái bảo hiểm và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ, và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Điều hành xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập báo cáo tài chính giữa niên độ không có sai sót trọng yếu do gian lận hay nhầm lẫn.

Trách nhiệm của kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra kết luận về báo cáo tài chính giữa niên độ này dựa trên kết quả soát xét của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét theo Chuẩn mực Việt Nam về hợp đồng dịch vụ soát xét số 2410 - *Soát xét thông tin tài chính giữa niên độ do kiểm toán viên độc lập của đơn vị thực hiện*.

Công việc soát xét thông tin tài chính giữa niên độ 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.

2024
Y
IUU
G
-1.5

	Mã số	Thuyết minh	30/6/2024 VND	1/1/2024 VND
TÀI SẢN				
A	TÀI SẢN NGẮN HẠN (100 = 110 + 120 + 130 + 140 + 150)		5.762.313.491.723	3.660.311.413.600
I	Tiền và các khoản tương đương tiền		360.047.400.295	99.748.373.366
1	110	6	360.047.400.295	99.748.373.366
1	111		205.464.064.997	99.742.610.815
2	112		154.583.335.298	5.762.551
II	Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn		4.284.271.163.203	2.327.523.435.081
1	120	7	4.284.271.163.203	2.327.523.435.081
1	121		4.284.271.163.203	2.327.523.435.081
III	Các khoản phải thu ngắn hạn		1.102.351.839.153	1.214.735.742.284
1	130	8	1.102.351.839.153	1.214.735.742.284
1	131		294.430.784.216	465.055.366.124
1.1	131.1		288.575.003.107	461.160.638.802
1.2	131.2		5.855.781.109	3.894.727.322
2	132		2.220.593.200	36.720.000
4	135		810.581.332.027	750.200.693.026
5	139		(4.880.870.290)	(557.036.866)
IV	Hàng tồn kho		1.398.459.500	1.466.800.000
1	140		1.398.459.500	1.466.800.000
1	141		1.398.459.500	1.466.800.000
V	Tài sản ngắn hạn khác		14.244.629.572	16.837.062.869
1	150	13(a)	14.244.629.572	16.837.062.869
1	151		14.244.629.572	16.837.062.869
3	153			
3	154	16	467.217	-
B	TÀI SẢN DÀI HẠN (200 = 210 + 220 + 250 + 260)		6.519.524.239.774	7.496.304.705.611
I	Các khoản phải thu dài hạn		28.549.102.009	35.050.877.503
4	210	9	28.549.102.009	35.050.877.503
4	218		28.549.102.009	35.050.877.503
4.1	218.1		16.000.000.000	16.000.000.000
4.2	218.2		12.549.102.009	19.050.877.503
II	Tài sản cố định		310.184.681.417	387.830.985.027
1	220	10	310.184.681.417	387.830.985.027
1	221		32.034.223.597	37.723.598.569
	222		114.008.660.438	111.616.080.438
	223		(81.974.436.841)	(73.892.481.869)
3	227	11	254.657.742.448	292.100.601.016
	228		710.075.420.708	671.122.354.066
	229		(455.417.678.260)	(379.021.753.050)
4	230	12	23.492.715.372	58.006.785.442
IV	Các khoản đầu tư tài chính dài hạn		6.153.625.196.266	7.030.251.405.273
3	250	7	6.153.625.196.266	7.030.251.405.273
3	258		6.153.746.957.026	7.030.251.405.273
4	259		(121.760.760)	-
V	Tài sản dài hạn khác		27.165.260.082	43.171.437.808
1	260	13(b)	27.165.260.082	43.171.437.808
1	261		27.165.260.082	43.171.437.808
TỔNG CỘNG TÀI SẢN (270 = 100 + 200)			12.281.837.731.497	11.156.616.119.211
			270	

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính giữa niên độ này

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

	30/6/2024	1/1/2024
3 Nợ khó đòi đã xử lý (VND)	7.831.522.105	7.833.800.141

Ngày 16 tháng 9 năm 2024

Người lập:



Bà Phạm Thanh Hằng
Chuyên gia cao cấp
Kế toán

Người kiểm soát:



Bà Phạm Liên Hương
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Ông Bùi Trung Kiên
Tổng Giám đốc

PHẦN I - BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP

	Mã số	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2024 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2023 VND
1 Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	2.118.904.416.313	2.352.348.834.845
3 Doanh thu hoạt động tài chính	12	432.593.174.078	322.679.003.210
4 Thu nhập khác	13	895.497.891	1.621.229.722
5 Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	1.858.850.096.270	1.689.996.391.404
7 Chi phí hoạt động tài chính	22	(9.138.695.142)	(62.129.722.755)
8 Chi phí bán hàng	23	349.446.446.952	689.838.021.941
8 Chi phí quản lý doanh nghiệp	24	296.104.083.127	312.686.773.860
9 Chi phí khác	25	184.719.829	445.488.329
10 Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50 = 10 + 12 + 13 - 20 - 22 - 23 - 24 - 25)	50	56.946.437.246	45.812.114.998
11 Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	6.799.331.750	7.092.662.987
13 Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60 = 50 - 51)	60	50.147.105.496	38.719.452.011

Ngày 16 tháng 9 năm 2024

Người lập:

Bà Phạm Thanh Hằng
Chuyên gia cao cấp
Kế toán

Người kiểm soát:

Bà Phạm Liên Hương
Kế toán trưởng

Người duyệt:

Ông Bùi Trung Kiên
Tổng Giám đốc

**PHẦN II – BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH THEO HOẠT ĐỘNG
 (TIẾP THEO)**

	Mã số	Thuyết minh	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2024 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2023 VND		
20		Chi phí bán hàng	25	27	349.446.446.952	689.838.021.941
21		Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	28	296.104.083.127	312.686.773.860
22		Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30 = 18 + 24 - 25 - 26)	30		56.235.659.184	44.636.373.605
23		Thu nhập khác	31		895.497.891	1.621.229.722
24		Chi phí khác	32		184.719.829	445.488.329
24		Lợi nhuận khác (40 = 31 - 32)	40		710.778.062	1.175.741.393
26		Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50 = 30 + 40)	50		56.946.437.246	45.812.114.998
27		Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	29	6.799.331.750	7.092.662.987
29		Lợi nhuận sau thuế TNDN (60 = 50 - 51)	60		50.147.105.496	38.719.452.011

Ngày 16 tháng 9 năm 2024

Người lập:



Bà Phạm Thanh Hằng
 Chuyên gia cao cấp
 Kế toán

Người kiểm soát:



Bà Phạm Liên Hương
 Kế toán trưởng

Người duyệt:




Ông Bùi Trung Kiên
 Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính giữa niên độ này

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MB Ageas
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ cho kỳ sáu tháng
kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024
(Phương pháp gián tiếp)

Mẫu B 03a – DNNT
(Ban hành theo Thông tư số 199/2014/TT-BTC
ngày 19 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính)

	Mã số	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2024 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2023 VND
I LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
1 Lợi nhuận trước thuế	01	56.946.437.246	45.812.114.998
2 Điều chỉnh cho các khoản			
Khấu hao và phân bổ	02	84.519.497.853	77.086.190.499
Các khoản dự phòng	03	1.191.855.972.169	757.730.851.847
Lãi chênh lệch tỷ giá hối đoái do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ	04	(44.194.422)	(103.460.875)
Lãi từ hoạt động đầu tư	05	(451.547.346.486)	(358.089.565.579)
3 Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi vốn lưu động	08	881.730.366.360	522.436.130.890
Biến động các khoản phải thu	09	179.766.417.335	8.427.370.336
Biến động hàng tồn kho	10	68.340.500	113.201.000
Biến động các khoản phải trả và nợ phải trả khác	11	(91.303.326.487)	(58.766.195.355)
Biến động chi phí trả trước	12	18.676.554.140	23.416.444.091
		988.938.351.848	495.626.950.962
Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	15	(27.422.499.856)	(28.136.208.763)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20	961.515.851.992	467.490.742.199
II LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
Tiền chi mua sắm, xây dựng tài sản cố định và tài sản dài hạn khác	21	(7.317.024.652)	(17.702.165.667)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định và tài sản dài hạn khác	22	128.650.000	-
Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của các đơn vị khác, tiền gửi có kỳ hạn tại ngân hàng	23	(2.559.662.385.059)	(2.965.576.782.855)
Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của các đơn vị khác, tiền gửi có kỳ hạn tại ngân hàng	24	1.584.771.619.942	2.527.678.992.239
Tiền thu lãi tiền gửi và cổ tức	27	280.862.314.706	93.085.473.186
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30	(701.216.825.063)	(362.514.483.097)

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính giữa niên độ này

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MB Ageas
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ cho kỳ sáu tháng
kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024
(Phương pháp gián tiếp - tiếp theo)

Mẫu B 03a – DNNT
(Ban hành theo Thông tư số 199/2014/TT-BTC
ngày 19 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính)

	Mã số	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2024 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2023 VND
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (50 = 20 + 30)	50	260.299.026.929	104.976.259.102
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ	60	99.748.373.366	172.296.820.416
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ (70 = 50 + 60) (Thuyết minh 6)	70	360.047.400.295	277.273.079.518

Ngày 16 tháng 9 năm 2024

Người lập:

Bà Phạm Thanh Hằng
Chuyên gia cao cấp
Kế toán

Người kiểm soát:

Bà Phạm Liên Hương
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Ông Bùi Trung Kiên
Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính giữa niên độ này

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính giữa niên độ đính kèm.

1. Đơn vị báo cáo

(a) Hình thức sở hữu vốn

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MB Ageas (“Công ty”) là một công ty trách nhiệm hữu hạn được thành lập tại Việt Nam theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 74/GP/KDBH ngày 21 tháng 7 năm 2016 và Giấy phép sửa đổi số 74/GPĐC4/KDBH ngày 6 tháng 9 năm 2021 của Bộ Tài chính.

(b) Hoạt động chính

Các hoạt động chính của Công ty là kinh doanh bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm sức khỏe, kinh doanh tái bảo hiểm, cung cấp dịch vụ phụ trợ bảo hiểm, đầu tư và các hoạt động khác theo quy định của pháp luật.

(c) Chu kỳ kinh doanh thông thường

Chu kỳ kinh doanh thông thường của Công ty được mặc định là 12 tháng.

(d) Cấu trúc Công ty

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 và ngày 1 tháng 1 năm 2023, Công ty có một (1) Trụ sở chính tại Hà Nội.

(e) Số nhân viên

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2024, Công ty có 739 nhân viên (ngày 1 tháng 1 năm 2024: 438 nhân viên).

2. Cơ sở lập báo cáo tài chính

(a) Tuyên bố về tuân thủ

Báo cáo tài chính giữa niên độ này được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư số 199/2014/TT-BTC ngày 19 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính về hướng dẫn kế toán áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ và doanh nghiệp tái bảo hiểm (“Thông tư 199”) và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.

(b) Cơ sở đo lường

Báo cáo tài chính giữa niên độ, trừ báo cáo lưu chuyển tiền tệ và các khoản đầu tư từ quỹ liên kết đơn vị, được lập trên cơ sở dồn tích theo nguyên tắc giá gốc. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ được lập theo phương pháp gián tiếp. Các khoản đầu tư từ quỹ liên kết đơn vị được đo lường theo giá trị hợp lý như được trình bày trong Thuyết minh 3(c).

(c) Kỳ kế toán

Kỳ kế toán năm của Công ty là từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12. Báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty được lập cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024.

(d) Đơn vị tiền tệ kế toán và trình bày báo cáo tài chính

Đơn vị tiền tệ kế toán của Công ty là Đồng Việt Nam (“VND”), cũng là đơn vị tiền tệ được sử dụng cho mục đích lập và trình bày báo cáo tài chính.

3. Tóm tắt những chính sách kế toán chủ yếu

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được Công ty áp dụng cho việc trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ này.

Những chính sách kế toán được Công ty áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính giữa niên độ này nhất quán với các chính sách kế toán áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính năm gần nhất.

(a) Các giao dịch bằng ngoại tệ

Các giao dịch bằng các đơn vị tiền tệ khác VND trong kỳ được quy đổi sang VND theo tỷ giá thực tế tại ngày giao dịch.

Các khoản mục tài sản và nợ phải trả có gốc bằng đơn vị tiền tệ khác VND được quy đổi lần lượt sang VND theo tỷ giá mua chuyển khoản và tỷ giá bán chuyển khoản của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Tất cả các khoản chênh lệch tỷ giá hối đoái được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

(b) Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền bao gồm tiền mặt, tiền đang chuyển và tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn. Các khoản tương đương tiền là các khoản đầu tư ngắn hạn có tính thanh khoản cao, có thể dễ dàng chuyển đổi thành một lượng tiền xác định, không có nhiều rủi ro về thay đổi giá trị và được sử dụng cho mục đích đáp ứng các cam kết chi tiền ngắn hạn hơn là cho mục đích đầu tư hay là các mục đích khác.

(c) Các khoản đầu tư

Đầu tư tài chính của Công ty bao gồm đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn vào tiền gửi có kỳ hạn, trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, chứng chỉ quỹ, các khoản ủy thác đầu tư chứng khoán và tạm ứng cho chủ hợp đồng bảo hiểm từ giá trị hoàn lại. Đầu tư ngắn hạn có thời gian đáo hạn dưới 12 tháng hoặc dự định nắm giữ dưới một (01) năm. Đầu tư dài hạn có thời gian đáo hạn hoặc dự định nắm giữ từ một (01) năm trở lên.

Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn và chứng chỉ quỹ

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn và chứng chỉ quỹ được ghi nhận theo giá gốc, bao gồm giá mua và các chi phí giao dịch liên quan trực tiếp. Sau khi nhận ban đầu, các khoản đầu tư được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi các khoản dự phòng giảm giá đầu tư.

Dự phòng giảm giá trị các khoản đầu tư

Dự phòng cho việc giảm giá trị của các khoản đầu tư được lập khi có bằng chứng chắc chắn cho thấy có sự suy giảm giá trị của các khoản đầu tư này vào ngày kết thúc kỳ kế toán.

Tăng hoặc giảm số dư dự phòng được hạch toán vào chi phí tài chính trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

20
G
EM
M
EM

Ủy thác đầu tư chứng khoán - các khoản đầu tư từ các quỹ khác quỹ liên kết đơn vị

Chứng khoán vốn

Các khoản đầu tư bao gồm cổ phiếu niêm yết và cổ phiếu đã đăng ký giao dịch trên Sàn chứng khoán dành cho công ty đại chúng chưa niêm yết (“UpCom”) được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá đầu tư. Dự phòng giảm giá đầu tư được trích lập khi giá thị trường của khoản đầu tư thấp hơn giá trị ghi sổ của khoản đầu tư này. Dự phòng giảm giá đầu tư được hoàn nhập khi giá thị trường tăng sau khi dự phòng đã được ghi nhận và chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ ban đầu khi giả định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

Tiền gửi có kỳ hạn tại ngân hàng

Các khoản tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn được ghi nhận theo giá gốc.

Ủy thác đầu tư chứng khoán - các khoản đầu tư từ quỹ liên kết đơn vị

Công ty đã áp dụng các chính sách để ghi nhận và đo lường các khoản đầu tư từ các Quỹ liên kết đơn vị theo Thông tư số 98/2020/TT-BTC ngày 16 tháng 11 năm 2020 về hướng dẫn hoạt động và quản lý quỹ chứng khoán (“Thông tư 98”). Công ty đã áp dụng các chính sách sau đây để ghi nhận và đo lường các khoản đầu tư từ các Quỹ liên kết đơn vị.

Các khoản đầu tư được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau ghi nhận ban đầu, tất cả các khoản đầu tư được xác định theo giá trị hợp lý và lãi và lỗ phát sinh do thay đổi giá trị hợp lý của khoản đầu tư được ghi nhận là một phần của thu nhập tài chính trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Giá trị hợp lý của các khoản đầu tư được xác định tại ngày báo cáo như sau:

▪ *Trái phiếu niêm yết*

Các trái phiếu này được định giá lại dựa trên giá niêm yết bình quân gia quyền trên hệ thống giao dịch hoặc tên gọi khác, tùy thuộc vào quy định của sở giao dịch chứng khoán tại ngày có giao dịch gần nhất trước ngày định giá cộng lãi lũy kế. Trường hợp không có giao dịch nào trên hệ thống giao dịch tại sở giao dịch chứng khoán trong vòng mười lăm (15) ngày tính đến ngày báo cáo, trái phiếu niêm yết được định giá lại theo một trong các mức giá sau:

- Giá của kỳ báo cáo gần nhất nhưng không quá 03 tháng tính đến ngày định giá cộng lãi lũy kế tính tới ngày trước ngày định giá; hoặc
- Giá mua cộng lãi lũy kế tính tới ngày trước ngày định giá.

▪ *Trái phiếu chưa niêm yết*

Trái phiếu chưa niêm yết là trái phiếu không được giao dịch trên các sàn giao dịch đã được công nhận. Giá trị hợp lý của trái phiếu chưa niêm yết tại ngày báo cáo được xác định bằng giá niêm yết (nếu có) trên các hệ thống báo giá cộng lãi suất cuống phiếu tính tới ngày trước ngày định giá, hoặc một trong các mức giá sau:

- Giá mua cộng lãi lũy kế tính tới ngày trước ngày định giá; hoặc
- Trong trường hợp trái phiếu có thời gian đáo hạn còn lại ít hơn 15 ngày tính đến ngày định giá: Mệnh giá cộng với lãi lũy kế tính tới ngày trước ngày định giá.

▪ *Cổ phiếu niêm yết và cổ phiếu đã đăng ký giao dịch trên UpCom*

Giá trị hợp lý của cổ phiếu niêm yết (được niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (“HOSE”) hoặc Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (“HNX”) và cổ phiếu đăng ký giao dịch trên UpCom là giá đóng cửa trên HOSE hoặc HNX hoặc Upcom tại ngày giao dịch gần nhất cho đến ngày báo cáo. Nếu không có giá thị trường trong vòng mười lăm (15) ngày tính đến ngày báo cáo, giá trị hợp lý sẽ được xác định theo một trong các mức giá sau:

- Giá của kỳ báo cáo gần nhất nhưng không quá ba (03) tháng tính đến ngày định giá; hoặc
- Giá mua.

10/01/2025
UHA
1.P.V.

- *Tiền gửi có kỳ hạn*
 - Giá trị tiền gửi cộng lãi chưa được thanh toán tính tới ngày trước ngày định giá.

Tạm ứng cho chủ hợp đồng bảo hiểm từ giá trị hoàn lại

Các khoản tạm ứng cho chủ hợp đồng bảo hiểm từ giá trị hoàn lại được phản ánh theo giá gốc.

(d) Các khoản phải thu

Các khoản phải thu về hợp đồng bảo hiểm và các khoản phải thu khác được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng phải thu khó đòi.

Đối với các khoản phải thu đã quá hạn thanh toán, Công ty thực hiện trích lập dự phòng theo thời gian quá hạn hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp các khoản nợ phải thu đã quá hạn thanh toán và các khoản nợ phải thu chưa đến hạn thanh toán nhưng có khả năng không thu hồi được đúng hạn. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào chi phí hoạt động trong kỳ.

Mức trích dự phòng theo thời gian quá hạn như sau:

Thời gian quá hạn	Mức trích dự phòng
▪ Từ trên sáu (06) tháng đến dưới một (01) năm	30%
▪ Từ một (01) năm đến dưới hai (02) năm	50%
▪ Từ hai (02) năm đến dưới ba (03) năm	70%
▪ Từ ba (03) năm trở lên	100%

(e) Tài sản cố định hữu hình

(i) Nguyên giá

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua, thuế nhập khẩu, các loại thuế mua hàng không hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp để đưa tài sản đến vị trí và trạng thái hoạt động cho mục đích sử dụng đã dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong kỳ mà chi phí phát sinh. Trong các trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng rằng các khoản chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn theo như đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

(ii) Khấu hao

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của tài sản cố định hữu hình. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

▪ Thiết bị văn phòng	3 – 8 năm
▪ Phần cứng máy tính	3 – 8 năm
▪ Phương tiện vận tải	8 năm

(f) Tài sản cố định vô hình

(i) Phần mềm máy vi tính

Giá mua của phần mềm máy vi tính mới mà phần mềm này không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và hạch toán như tài sản cố định vô hình. Phần mềm máy vi tính được tính khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 3 đến 8 năm.

(ii) **Thương hiệu**

Thương hiệu được tính khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong vòng 3 năm.

(g) **Chi phí xây dựng cơ bản dở dang**

Chi phí xây dựng cơ bản dở dang phản ánh các khoản chi phí xây dựng và phần mềm chưa được hoàn thành hoặc chưa lắp đặt xong. Không tính khấu hao cho xây dựng cơ bản dở dang trong quá trình xây dựng và lắp đặt.

(h) **Chi phí trả trước**

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn và chi phí trả trước dài hạn trên bảng cân đối kế toán và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước hoặc thời gian các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.

Chi phí trả trước dài hạn

Sửa chữa văn phòng và trang thiết bị nội thất

Chi phí sửa chữa văn phòng và trang thiết bị nội thất bao gồm các khoản thiết kế, thi công cải tạo văn phòng thuê được phân bổ theo phương pháp đường thẳng tối đa 3 năm.

Công cụ và dụng cụ

Công cụ và dụng cụ bao gồm các tài sản Công ty nắm giữ để sử dụng trong quá trình hoạt động kinh doanh bình thường, với nguyên giá của mỗi tài sản thấp hơn 30 triệu VND và do đó không đủ điều kiện ghi nhận là tài sản cố định theo các quy định hiện hành. Nguyên giá của công cụ và dụng cụ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng tối đa 3 năm.

Chi phí tư vấn

Chi phí tư vấn bao gồm các khoản phí tư vấn trả trước cho chuyên gia tư vấn được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo hợp đồng tối đa 3 năm.

(i) **Các khoản phải trả về hợp đồng bảo hiểm và các khoản phải trả khác**

Các khoản phải trả về hợp đồng bảo hiểm và các khoản phải trả khác được thể hiện theo giá gốc.

(j) **Dự phòng nghiệp vụ**

Dự phòng nghiệp vụ bao gồm:

- (i) Dự phòng toán học
- (ii) Dự phòng phí chưa được hưởng
- (iii) Dự phòng bồi thường
- (iv) Dự phòng đảm bảo cân đối
- (v) Dự phòng đảm bảo lãi suất cam kết

Dự phòng nghiệp vụ được trích lập theo các quy định như sau:

	Trước ngày 2 tháng 11 năm 2023	Từ ngày 2 tháng 11 năm 2023
Dự phòng nghiệp vụ	Thông tư 50, Thông tư 89, Thông tư 01 và CV 424	Thông tư 67, CV 424
Ngoài ra, dự phòng nghiệp vụ cho:		
▪ hợp đồng bảo hiểm liên kết chung	và Thông tư 52	và Thông tư 52
▪ hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị	và Thông tư 135	và Thông tư 135

Trong đó:

- Thông tư 50: Thông tư số 50/2017/TT-BTC (“Thông tư 50”) do Bộ Tài chính ban hành ngày 15 tháng 5 năm 2017 hướng dẫn thi hành Nghị định số 73/2016/NĐ-CP (“Nghị định 73”) do Chính phủ Việt Nam ban hành ngày 1 tháng 7 năm 2016 quy định chi tiết thi hành Luật Kinh doanh bảo hiểm và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm.
- Thông tư 89: Thông tư số 89/2020/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 11 tháng 11 năm 2020 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 50.
- Thông tư 01: Thông tư số 01/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 2 tháng 1 năm 2019 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 50.
- CV 424: Công văn số 424/BTC-QLBH do Bộ Tài chính ban hành ngày 13 tháng 1 năm 2020 về áp dụng Phương pháp trích lập dự phòng nghiệp vụ.
- Thông tư 67: Thông tư số 67/2023/TT-BTC (“Thông tư 67”) do Bộ Tài chính ban hành ngày 2 tháng 11 năm 2023 hướng dẫn một số điều của luật kinh doanh bảo hiểm và Nghị định số 46/2023/NĐ-CP ngày 1 tháng 7 năm 2023 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm (“Nghị định 46”).
- Thông tư 52: Thông tư số 52/2016/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 21 tháng 3 năm 2016 về quy chế triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung.
- Thông tư 135: Thông tư số 135/2012/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 15 tháng 8 năm 2012 về hướng dẫn triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị.

Chính sách kế toán cho dự phòng nghiệp vụ như sau:

(i) Dự phòng toán học

Đối với bảo hiểm tử kỳ, bảo hiểm hỗn hợp

Dự phòng toán học là phần chênh lệch giữa giá trị hiện tại của các khoản bảo hiểm phải trả trong tương lai và giá trị hiện tại của phí bảo hiểm thuần được điều chỉnh theo phương pháp Zillmer đối với các khoản phải thu phí bảo hiểm trong tương lai. Dự phòng toán học được tính toán cho các đơn bảo hiểm có thời hạn trên một (01) năm với các công thức tính toán bảo hiểm cụ thể và những nhân tố cho mỗi loại sản phẩm đã được đăng ký và được Bộ Tài chính chấp thuận. Lãi suất định giá tối đa được tính theo lãi suất bình quân của trái phiếu Chính phủ theo công thức quy định tại Thông tư 01 (trước ngày 2 tháng 11 năm 2023) và Thông tư 67 (từ ngày ngày 2 tháng 11 năm 2023).

Đối với sản phẩm bảo hiểm liên kết chung

- Dự phòng nghiệp vụ đối với phần liên kết chung: dự phòng nghiệp vụ đối với phần liên kết chung bao gồm tổng giá trị hoàn lại của các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung và khoản dự phòng nhằm đảm bảo cho việc chi trả giá trị tài khoản đối với các hợp đồng dự kiến xảy ra sự kiện bảo hiểm trong kỳ;
- Dự phòng rủi ro bảo hiểm: là số lớn hơn giữa mức dự phòng tính theo phương pháp phí chưa được hưởng hoặc dự phòng tính theo phương pháp dòng tiền để đáp ứng được tất cả các khoản chi phí trong tương lai;
- Dự phòng quyền lợi thường duy trì hợp đồng định kỳ cho khoản trả thường duy trì hợp đồng vào năm hợp đồng thứ 5 và sau mỗi 05 năm tiếp theo bằng quyền lợi thường duy trì tích lũy tại thời điểm trích lập dự phòng. Đối với sản phẩm bảo hiểm liên kết chung đóng phí định kỳ phiên bản 3.0: Dự phòng quyền lợi thường duy trì hợp đồng định kỳ cho khoản trả thường duy trì hợp đồng vào năm thứ 10 và sau mỗi 05 năm tiếp theo bằng quyền lợi thường duy trì tích lũy tại thời điểm trích lập dự phòng; và
- Dự phòng quyền lợi thường duy trì hợp đồng đặc biệt đối với sản phẩm bảo hiểm liên kết chung đóng phí định kỳ phiên bản 3.0 cho khoản trả thường duy trì hợp đồng đặc biệt tại ngày đáo hạn hợp đồng, hoặc tại ngày xảy ra sự kiện bảo hiểm được chấp nhận chi trả bằng quyền lợi thường duy trì hợp đồng đặc biệt tích lũy tại thời điểm trích lập dự phòng.

Đối với sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị

- Dự phòng nghiệp vụ đối với phần liên kết đơn vị bằng giá trị tài khoản quỹ và tổng số phí bảo hiểm phân bổ sau khi trừ đi các khoản nợ phí dùng để mua các đơn vị quỹ nhưng chưa được thực hiện tại thời điểm trích lập dự phòng;
- Dự phòng rủi ro bảo hiểm là số lớn hơn giữa mức dự phòng tính theo phương pháp phí chưa được hưởng hoặc dự phòng tính theo phương pháp dòng tiền để đáp ứng được tất cả các khoản chi phí trong tương lai;
- Dự phòng quyền lợi thưởng duy trì hợp đồng định kỳ cho khoản trả thưởng duy trì hợp đồng vào mỗi năm hợp đồng thứ 5, 10, 15 và 20 bằng quyền lợi thưởng duy trì tích lũy tại thời điểm trích lập dự phòng;
- Dự phòng quyền lợi thưởng duy trì hợp đồng đặc biệt cho khoản trả thưởng duy trì hợp đồng đặc biệt vào năm hợp đồng thứ 15 và 20 bằng quyền lợi thưởng duy trì hợp đồng đặc biệt tích lũy tại thời điểm trích lập dự phòng.

(ii) Dự phòng phí chưa được hưởng

Dự phòng cho các khoản phí chưa được hưởng là dự phòng cho thu nhập chưa được hưởng của những khoản đã trả vào ngày lập báo cáo tài chính và được tính toán trên phí bảo hiểm gộp cho tất cả các hợp đồng bảo hiểm có thời hạn từ một năm trở xuống còn hiệu lực vào ngày của báo cáo tài chính. Theo Thông tư 67, Công ty thực hiện trích lập dự phòng phí chưa được hưởng theo phương pháp 1/8 hoặc 1/24 được quy định trong Cơ sở kỹ thuật của từng sản phẩm đã được phê duyệt.

(iii) Dự phòng bồi thường

Dự phòng bồi thường bao gồm dự phòng cho các tổn thất đã thông báo hoặc yêu cầu đòi bồi thường nhưng đến cuối kỳ chưa giải quyết và dự phòng cho các tổn thất đã xảy ra nhưng chưa thông báo.

- Dự phòng bồi thường cho các yêu cầu đòi bồi thường chưa được giải quyết được trích theo phương pháp từng hồ sơ với mức trích lập được tính trên cơ sở thống kê số tiền bảo hiểm phải trả cho từng hồ sơ đã yêu cầu đòi doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ bồi thường nhưng đến cuối giai đoạn tài chính chưa được giải quyết.
- Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng chưa thông báo hoặc chưa yêu cầu đòi bồi thường chỉ được áp dụng đối với các hợp đồng bảo hiểm có thời hạn từ một năm trở xuống. Ngoài ra, Công ty áp dụng Phương pháp trích dự phòng bồi thường cho các tổn thất phát sinh. Công ty tính toán dự phòng bồi thường cho các tổn thất phát sinh theo kết quả cao hơn giữa phương pháp 3% phí bảo hiểm quy năm của các hợp đồng bảo hiểm còn hiệu lực tại thời điểm trích lập dự phòng và phương pháp 3% doanh thu phí bảo hiểm trong năm tài chính của các sản phẩm tại thời điểm trích lập dự phòng đối với các sản phẩm sau:
 - Sản phẩm bảo hiểm bổ trợ tai nạn
 - Sản phẩm bổ trợ bệnh hiểm nghèo
 - Sản phẩm bổ trợ hỗ trợ viện phí và chi phí phẫu thuật

(iv) Dự phòng đảm bảo cân đối

Dự phòng đảm bảo cân đối được trích lập bằng một phần trăm (1%) của lợi nhuận trước thuế, được trích lập hàng năm cho đến khi dự phòng này bằng năm phần trăm (5%) của phí bảo hiểm thu được trong năm tài chính của Công ty.

(v) Dự phòng đảm bảo lãi suất cam kết

Trường hợp thị trường đầu tư có biến động hoặc kết quả đầu tư từ nguồn phí bảo hiểm thấp hơn lãi suất cam kết, Công ty thực hiện trích lập dự phòng bảo đảm lãi suất cam kết. Công ty trích lập mức dự phòng là tỷ lệ trên giá trị tài khoản các sản phẩm liên kết chung cho dự phòng đảm bảo lãi suất cam kết, được đánh giá là phù hợp để Công ty đảm bảo mức lãi suất cam kết tối thiểu trước những biến động từ

thị trường hoặc kết quả đầu tư, theo Điểm đ, Khoản 2, Điều 40, Nghị định 46 ngày 1 tháng 7 năm 2023 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm.

(k) Vốn đầu tư của chủ sở hữu

Vốn đầu tư của chủ sở hữu được ghi nhận tại ngày góp vốn theo số thực góp trừ đi các chi phí liên quan trực tiếp đến việc góp vốn.

(l) Quỹ dự trữ bắt buộc

Theo quy định của Nghị định 46, Công ty phải trích 5% lợi nhuận sau thuế hàng năm để lập quỹ dự trữ bắt buộc cho đến khi đạt mức tối đa bằng 10% mức vốn điều lệ của Công ty. Quỹ dự trữ bắt buộc này không được phép phân phối và được ghi nhận như một phần của vốn chủ sở hữu.

(m) Phân loại các công cụ tài chính

Nhằm mục đích duy nhất là cung cấp các thông tin thuyết minh về tầm quan trọng của các công cụ tài chính đối với tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh của Công ty và tính chất và mức độ rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính, Công ty phân loại các công cụ tài chính như sau:

(i) Tài sản tài chính

Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- Tài sản tài chính được Ban Điều hành phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - tài sản được mua chủ yếu cho mục đích bán lại trong thời gian ngắn;
 - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Công ty xếp tài sản tài chính vào nhóm tài sản tài chính phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và có kỳ đáo hạn cố định mà Công ty có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn, ngoại trừ:

- các tài sản tài chính mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được Công ty xếp vào nhóm xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- các tài sản tài chính đã được Công ty xếp vào nhóm sẵn sàng để bán; hoặc
- các tài sản tài chính thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và phải thu.

Các khoản cho vay và phải thu

Các khoản cho vay và phải thu là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và không được niêm yết trên thị trường, ngoại trừ:

- các khoản mà Công ty có ý định bán ngay hoặc sẽ bán trong tương lai gần được phân loại là tài sản nắm giữ vì mục đích kinh doanh, và các loại mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được Công ty xếp vào nhóm xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- các khoản được Công ty xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- các khoản mà người nắm giữ có thể không thu hồi được phần lớn giá trị đầu tư ban đầu, không phải do suy giảm chất lượng tín dụng, và được phân loại vào nhóm sẵn sàng để bán.

T. T. A.
AN
P. H. A.

Tài sản sẵn sàng để bán

Tài sản sẵn sàng để bán là các tài sản tài chính phi phái sinh được xác định là sẵn sàng để bán hoặc không được phân loại là:

- các tài sản tài chính xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn; hoặc
- các khoản cho vay và phải thu.

(ii) Nợ phải trả tài chính

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh là một khoản nợ phải trả tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- Nợ phải trả tài chính được Ban Điều hành phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Một khoản nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh nếu thỏa mãn một trong các điều kiện sau:
 - được tạo ra chủ yếu cho mục đích mua lại trong thời gian ngắn;
 - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Công ty xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ

Các khoản nợ phải trả tài chính không được phân loại là nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh sẽ được phân loại là nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

Việc phân loại các công cụ tài chính kể trên chỉ nhằm mục đích trình bày và thuyết minh và không nhằm mục đích mô tả phương pháp xác định giá trị của các công cụ tài chính. Các chính sách kế toán về xác định giá trị của các công cụ tài chính được trình bày trong các thuyết minh liên quan khác.

(n) Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp được tính trên lợi nhuận hoặc lỗ của kỳ bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh ngoại trừ trường hợp có các khoản thuế thu nhập liên quan đến các khoản mục được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu, thì khi đó các khoản thuế thu nhập này cũng được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế dự kiến phải nộp dựa trên thu nhập chịu thuế trong kỳ, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán, và các khoản điều chỉnh thuế phải nộp liên quan đến những kỳ trước.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo phương pháp bảng cân đối kế toán cho các chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị sử dụng cho mục đích tính thuế của các khoản mục tài sản và nợ phải trả. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức dự kiến thu hồi hoặc thanh toán giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận trong phạm vi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để tài sản thuế thu nhập này có thể sử dụng được. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi giảm trong phạm vi không còn chắc chắn là các lợi ích về thuế liên quan này sẽ sử dụng được.

(o) Doanh thu phí bảo hiểm

Trước ngày 2 tháng 11 năm 2023

Doanh thu phí bảo hiểm gốc được ghi nhận theo quy định tại Thông tư số 50/2017/TT-BTC ngày 15 tháng 5 năm 2017 (“Thông tư 50”) của Bộ Tài chính hướng dẫn thi hành Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 1 tháng 7 năm 2016 (“Nghị định 73”) của Chính phủ quy định chi tiết thi hành Luật Kinh doanh Bảo hiểm và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm và Thông tư 199.

Phí bảo hiểm đóng định kỳ được ghi nhận là doanh thu theo nguyên tắc dồn tích khi hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực (khi phát sinh trách nhiệm bảo hiểm đối với bên mua bảo hiểm). Riêng với các hợp đồng bảo hiểm liên kết đầu tư cho các hợp đồng phát sinh phí năm bảo hiểm thứ 4 trở đi: tổng phí thu được được ghi nhận là doanh thu; trong 3 năm đầu tiên của hợp đồng, Công ty áp dụng chính sách kế toán dồn tích để ghi nhận doanh thu phí bảo hiểm. Các khoản phí bảo hiểm đến hạn sau ngày lập báo cáo tài chính nhưng đã nhận được trước ngày kết thúc giai đoạn tài chính sẽ được ghi nhận là “Phí bảo hiểm tạm thu, doanh thu nhận trước” trên bảng cân đối kế toán.

Trong trường hợp hợp đồng bảo hiểm được hủy bỏ và cần thiết phải hoàn trả phí bảo hiểm, doanh thu phí bảo hiểm đã ghi nhận được điều chỉnh bằng cách khấu trừ số tiền hoàn phí bảo hiểm phát sinh.

Từ ngày 2 tháng 11 năm 2023

Doanh thu phí bảo hiểm gốc được ghi nhận theo quy định và hướng dẫn tại Thông tư 67 hướng dẫn Nghị định 46 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm và Thông tư 199. Theo đó, doanh thu phí bảo hiểm gốc được hạch toán vào doanh thu hoạt động bảo hiểm như sau:

- Khi hợp đồng bảo hiểm đã được giao kết giữa doanh nghiệp bảo hiểm và bên mua bảo hiểm đã đóng đủ phí bảo hiểm.
- Có bằng chứng về việc hợp đồng bảo hiểm đã được giao kết và bên mua bảo hiểm đã đóng đủ phí bảo hiểm;
- Khi hợp đồng bảo hiểm đã giao kết và doanh nghiệp bảo hiểm có thỏa thuận với bên mua bảo hiểm về thời hạn thanh toán phí bảo hiểm, doanh nghiệp bảo hiểm hạch toán doanh thu khoản phí bảo hiểm bên mua bảo hiểm phải đóng theo thỏa thuận tại hợp đồng bảo hiểm khi bắt đầu thời hạn bảo hiểm; và
- Khi hợp đồng bảo hiểm đã giao kết và có thỏa thuận cho bên mua bảo hiểm về việc đóng phí bảo hiểm theo kỳ tại hợp đồng bảo hiểm, doanh nghiệp bảo hiểm hạch toán doanh thu số phí bảo hiểm tương ứng với kỳ hoặc các kỳ phí bảo hiểm đã phát sinh, không hạch toán doanh thu số phí bảo hiểm chưa đến kỳ bên mua bảo hiểm phải đóng theo thỏa thuận tại hợp đồng bảo hiểm.

Phí bảo hiểm đóng định kỳ được ghi nhận là doanh thu theo nguyên tắc dồn tích khi hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực (khi phát sinh trách nhiệm bảo hiểm đối với bên mua bảo hiểm). Riêng với các hợp đồng bảo hiểm liên kết đầu tư cho các hợp đồng phát sinh phí năm bảo hiểm thứ 4 trở đi: tổng phí thu được được ghi nhận là doanh thu; trong 3 năm đầu tiên của hợp đồng, Công ty áp dụng chính sách kế toán dồn tích để ghi nhận doanh thu phí bảo hiểm. Các khoản phí bảo hiểm đến hạn sau ngày lập báo cáo tài chính nhưng đã nhận được trước ngày kết thúc giai đoạn tài chính sẽ được ghi nhận là “Phí bảo hiểm tạm thu, doanh thu nhận trước” trên bảng cân đối kế toán.

Trong trường hợp hợp đồng bảo hiểm được hủy bỏ và cần thiết phải hoàn trả phí bảo hiểm, doanh thu phí bảo hiểm đã ghi nhận được điều chỉnh bằng cách khấu trừ số tiền hoàn phí bảo hiểm phát sinh.

(p) Hoạt động tái bảo hiểm

Phí nhượng tái bảo hiểm

Phí nhượng tái bảo hiểm theo các thỏa thuận tái bảo hiểm cố định được ghi nhận khi doanh thu phí bảo hiểm gốc nằm trong phạm vi các thỏa thuận này đã được ghi nhận.

Phí nhượng tái bảo hiểm tạm thời được ghi nhận khi hợp đồng tái bảo hiểm tạm thời đã được ký kết và doanh thu phí bảo hiểm gốc nằm trong phạm vi hợp đồng này đã được ghi nhận.

Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm

Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm được tính theo tỷ lệ phần trăm trên doanh thu phí nhượng tái và được ghi nhận trong báo cáo kết quả kinh doanh trong kỳ. Tỷ lệ hoa hồng được quy định tại hợp đồng tái bảo hiểm.

Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm

Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận khi có bằng chứng hiện hữu về nghĩa vụ của bên nhận tái bảo hiểm. Các khoản có thể thu hồi từ các công ty nhận tái bảo hiểm được ước tính phù hợp với các khoản bồi thường đã trả phù hợp với hợp đồng tái bảo hiểm liên quan. Các thỏa thuận nhượng tái bảo hiểm không miễn trừ Công ty khỏi các nghĩa vụ đối với chủ hợp đồng.

Tài sản hoặc công nợ tái bảo hiểm được ghi giảm khi các quyền theo hợp đồng bị hủy bỏ hoặc hết hiệu lực, hoặc khi hợp đồng được chuyển giao cho một bên khác.

(q) Chi bồi thường bảo hiểm và các quyền lợi khác của chủ hợp đồng bảo hiểm

Chi bồi thường bảo hiểm và các quyền lợi khác của chủ hợp đồng bảo hiểm bao gồm quyền lợi bảo hiểm đáo hạn, quyền lợi bằng tiền chi trả định kỳ, giá trị hoàn lại, chi phí bồi thường cho sự kiện bảo hiểm. Quyền lợi bảo hiểm đáo hạn được ghi nhận là chi phí tại ngày đáo hạn hợp đồng bảo hiểm. Quyền lợi bằng tiền chi trả định kỳ được ghi nhận khi các khoản thanh toán định kỳ đến hạn thanh toán. Giá trị hoàn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi phát sinh nghĩa vụ và chi phí bồi thường cho sự kiện bảo hiểm và tử vong được ghi nhận khi được phê duyệt.

(r) Doanh thu các hoạt động tài chính

(i) Doanh thu hoạt động kinh doanh chứng khoán

Doanh thu từ hoạt động kinh doanh chứng khoán được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi nhận được thông báo khớp lệnh các giao dịch kinh doanh chứng khoán từ Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (đối với chứng khoán niêm yết) và khi phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu chứng khoán được chuyển giao cho người mua (đối với chứng khoán chưa niêm yết).

(ii) Thu nhập tiền lãi

Thu nhập tiền lãi từ các khoản tiền gửi tại các tổ chức tín dụng, các khoản tạm ứng cho chủ hợp đồng bảo hiểm từ giá trị hoàn lại và trái phiếu được ghi nhận theo tỷ lệ tương ứng với thời gian dựa trên số dư gốc và lãi suất áp dụng.

(iii) Thu nhập từ cổ tức

Thu nhập từ cổ tức được ghi nhận khi quyền nhận cổ tức của Công ty được xác lập. Cổ tức bằng cổ phiếu không được ghi nhận là thu nhập.

(iv) Lãi/(lỗ) chưa thực hiện do đánh giá lại các khoản đầu tư của quỹ liên kết đơn vị

Các khoản đầu tư được ghi nhận theo giá trị hợp lý với biến động của giá trị hợp lý được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

(s) Chi phí khai thác bảo hiểm

Chi phí hoa hồng

Chi phí hoa hồng được tính theo tỷ lệ phần trăm trên doanh thu phí bảo hiểm gốc và được ghi nhận trong báo cáo kết quả kinh doanh trong kỳ. Hoa hồng của mỗi loại sản phẩm được tính theo tỷ lệ nhất định phù hợp với Thông tư 50 (trước ngày 2 tháng 11 năm 2023) và phù hợp với Thông tư 67 (từ ngày 2 tháng 11 năm 2023).

Chi phí bán hàng

Chi phí bán hàng bao gồm các khoản chi phí thực tế phát sinh trong quá trình bán các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ.

(t) Chi phí quản lý doanh nghiệp

Chi phí quản lý doanh nghiệp được ghi nhận theo cơ sở dồn tích.

(u) Các khoản thanh toán thuê hoạt động

Tài sản được nắm giữ theo các hợp đồng thuê mà Công ty, với tư cách là bên đi thuê, không chịu phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu được phân loại là tài sản thuê hoạt động và không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán của Công ty.

Các khoản thanh toán thuê hoạt động được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng dựa vào thời hạn của hợp đồng thuê. Các khoản hoa hồng đi thuê được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh như là một bộ phận hợp thành của tổng chi phí thuê.

(v) Các bên liên quan

Các bên được coi là bên liên quan của Công ty nếu một bên có khả năng, trực tiếp hoặc gián tiếp, kiểm soát bên kia hoặc gây ảnh hưởng đáng kể tới bên kia trong việc ra các quyết định tài chính và hoạt động, hoặc khi Công ty và bên kia cùng chịu sự kiểm soát chung hoặc ảnh hưởng đáng kể chung. Các bên liên quan có thể là các công ty hoặc các cá nhân, bao gồm cả các thành viên gia đình thân cận của các cá nhân được coi là liên quan.

(w) Thông tin so sánh

Thông tin so sánh trong báo cáo tài chính giữa niên độ này được trình bày dưới dạng dữ liệu tương ứng. Theo phương pháp này, các thông tin so sánh của kỳ/năm trước được trình bày như một phần không thể tách rời của báo cáo tài chính kỳ hiện tại và phải được xem xét trong mối liên hệ với các số liệu và thuyết minh của kỳ hiện tại. Theo đó, thông tin so sánh bao gồm trong báo cáo tài chính này không nhằm mục đích trình bày về tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ của Công ty trong kỳ/năm trước.

4. Các thay đổi trong ước tính kế toán và cơ cấu của Công ty, các yếu tố mang tính thời vụ và chu kỳ

(a) Các thay đổi trong ước tính kế toán

Việc trình bày báo cáo tài chính yêu cầu Ban Điều hành phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày những khoản công nợ tiềm tàng. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến thu nhập, chi phí và kết quả lập dự phòng. Các ước tính này được dựa trên các giả định về một số yếu tố với các mức độ khác nhau về chủ quan và tính không chắc chắn. Do vậy, các kết quả thực tế có thể có thay đổi dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

Không có sự thay đổi trọng yếu nào trong các ước tính kế toán của Công ty khi lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ này so với báo cáo tài chính năm gần nhất.

(b) Các thay đổi trong cơ cấu của Công ty

Không có sự thay đổi trọng yếu nào trong cơ cấu của Công ty trong kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024 so với báo cáo tài chính năm gần nhất.

(c) **Các yếu tố mang tính thời vụ và chu kỳ**

Công ty không có hoạt động kinh doanh nào có tính thời vụ có thể ảnh hưởng đến kết quả hoạt động kinh doanh Công ty cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024.

5. Các khoản mục bất thường

Công ty không có các khoản mục bất thường có thể ảnh hưởng đến báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024.

6. Tiền và các khoản tương đương tiền

	30/6/2024 VND	1/1/2024 VND
Tiền mặt	30.000.000	-
Tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn	202.184.168.497	96.078.988.898
Tiền đang chuyển	3.249.896.500	3.663.621.917
Các khoản tương đương tiền	154.583.335.298	5.762.551
	360.047.400.295	99.748.373.366

7. Các khoản đầu tư tài chính

	Thuyết minh	30/6/2024 VND	1/1/2024 VND
Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn			
Tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn	(a)	3.718.000.000.000	2.049.009.397.238
Trái phiếu doanh nghiệp	(a)	515.016.616.708	236.939.978.866
Tạm ứng cho chủ hợp đồng bảo hiểm từ giá trị hoàn lại		51.254.546.495	41.574.058.977
		4.284.271.163.203	2.327.523.435.081
Các khoản đầu tư tài chính dài hạn			
Tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn	(a)	2.803.000.000.000	3.565.000.000.000
Trái phiếu doanh nghiệp	(a)	2.109.187.165.740	2.399.658.334.188
Trái phiếu Chính phủ	(a)	269.934.262.705	270.211.257.728
Chứng chỉ quỹ	(b)	5.253.023.796	20.406.047.593
Đầu tư ủy thác	(c)	966.372.504.785	774.975.765.764
<i>Các danh mục khác</i>	(c)(i)	30.014.302.498	29.334.980
<i>Quỹ liên kết đơn vị</i>	(c)(ii)	936.358.202.287	774.946.430.784
		6.153.746.957.026	7.030.251.405.273
Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn	(d)	(121.760.760)	-
		6.153.625.196.266	7.030.251.405.273

(a) Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

	Số lượng	Kỳ hạn	Lãi suất 30/6/2024	Giá gốc VND	Giá trị ghi sổ VND
Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn – ngắn hạn					
Tiền gửi có kỳ hạn		5 tháng - 5 năm	4,40% - 8,00%	3.718.000.000.000	3.718.000.000.000
Trái phiếu niêm yết					
▪ Trái phiếu doanh nghiệp	359.084	3 năm	12,78%	35.880.391.448	35.815.586.778
Trái phiếu chưa niêm yết					
▪ Trái phiếu doanh nghiệp	1.680.968	2 năm - 5 năm	8,60% - 11,50%	482.033.181.816	479.201.029.930
				4.235.913.573.264	4.233.016.616.708
Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn – dài hạn					
Tiền gửi có kỳ hạn (i)		2 năm - 8 năm	5,90% - 11,00%	2.803.000.000.000	2.803.000.000.000
Trái phiếu niêm yết					
▪ Trái phiếu doanh nghiệp	250.790	5 năm	8,68%	23.867.433.510	24.013.504.254
▪ Trái phiếu Chính phủ	2.699.799	15 năm - 30 năm	3,10% - 7,00%	275.726.410.000	269.934.262.705
Trái phiếu chưa niêm yết					
▪ Trái phiếu doanh nghiệp	818.665	18 tháng - 15 năm	6,50% - 12,00%	2.087.352.873.439	2.085.173.661.486
				5.189.946.716.949	5.182.121.428.445

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MB Ageas
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024
(tiếp theo)

Mẫu B 09a – DNNT
 (Ban hành theo Thông tư số 199/2014/TT-BTC
 ngày 19 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính)

	Số lượng	Kỳ hạn gốc	Lãi suất	1/1/2024	Giá gốc VND	Giá trị ghi sổ VND
Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn – ngắn hạn						
Tiền gửi có kỳ hạn		1 năm - 5 năm	4,5% - 10,0%		2.049.009.397.238	2.049.009.397.238
Trái phiếu niêm yết	359.084	1 năm - 3 năm	13,78%		35.880.391.448	35.649.978.866
▪ Trái phiếu doanh nghiệp						
Trái phiếu chưa niêm yết	469.445	2 năm - 3 năm	10,3% - 11%		201.290.000.000	201.290.000.000
▪ Trái phiếu doanh nghiệp						
					2.286.179.788.686	2.285.949.376.104
Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn – dài hạn						
Tiền gửi có kỳ hạn		2 năm - 8 năm	5,9% - 11,0%		3.565.000.000.000	3.565.000.000.000
Trái phiếu chưa niêm yết	250.790	3 năm - 5 năm	10,2%		23.867.433.510	23.766.786.409
▪ Trái phiếu doanh nghiệp						
Trái phiếu Chính phủ	2.610.000	15 năm - 30 năm	3,1% - 7,0%		275.726.410.000	270.211.257.728
Trái phiếu niêm yết						
▪ Trái phiếu doanh nghiệp	1.509.281	2 năm - 15 năm	6,5% - 12%		2.376.659.129.599	2.375.891.547.779
					6.241.252.973.109	6.234.869.591.916

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MB Ageas
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024
(tiếp theo)

Mẫu B 09a – DNNT
 (Ban hành theo Thông tư số 199/2014/TT-BTC
 ngày 19 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính)

(c) Đầu tư chứng chỉ quỹ

Loại chứng chỉ	Ngày đầu giá	Số lượng chứng chỉ quỹ	Mệnh giá (VND/ chứng chỉ)	30/6/2024		Giá trị tài sản ròng/ chứng chỉ (VND)	Giá trị ròng (VND)
				Giá mua trung bình (VND/ chứng chỉ)	Tổng chi phí (VND)		
MBVF - Quỹ đầu tư giá trị MB L2	20/9/2019	360.438	10.000	14.574	5.253.023.796	21.358	7.698.235.338
1/1/2024							
Loại chứng chỉ	Ngày đầu giá	Số lượng chứng chỉ quỹ	Mệnh giá (VND/ chứng chỉ)	Giá mua trung bình (VND/ chứng chỉ)	Tổng chi phí (VND)	Giá trị tài sản ròng/ chứng chỉ (VND)	Giá trị ròng (VND)
MBVF - Quỹ đầu tư giá trị MB L1	19/9/2018	678.036	10.000	14.601	9.900.000.000	18.383	12.464.331.192
MBVF - Quỹ đầu tư giá trị MB L2	20/9/2019	720.876	10.000	14.574	10.506.047.593	18.383	13.251.864.427
		1.398.912			20.406.047.593		25.716.195.619

(d) Đầu tư ủy thác

(i) Đầu tư ủy thác tại Công ty Cổ phần Quản lý quỹ MB (“MB Capital”) cho các danh mục khác

	30/6/2024 VND	1/1/2024 VND
Đầu tư ngắn hạn		
Cổ phiếu niêm yết	5.038.373.802	-
Khác		
Tiền và tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn	24.975.065.726	30.765.019
Lãi dự thu và phí khác	862.970	(1.430.039)
	30.014.302.498	29.334.980

(ii) Đầu tư ủy thác tại MB Capital cho Quỹ Liên kết đơn vị

	30/6/2024 VND	1/1/2024 VND
Đầu tư ngắn hạn		
Cổ phiếu niêm yết	673.252.483.850	605.920.436.800
Trái phiếu chưa niêm yết	89.042.272.309	31.283.339.726
<i>Trong đó:</i>		
▪ Trái phiếu doanh nghiệp	89.042.272.309	31.283.339.726
Khác		
Tiền và tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn	169.842.251.122	141.055.339.359
Lãi dự thu và phí khác	4.221.195.006	(3.312.685.101)
	936.358.202.287	774.946.430.784

(e) Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn

	30/6/2024 VND	1/1/2024 VND
Đầu tư ủy thác tại MB Capital cho các danh mục khác		
Cổ phiếu ACB	26.928.600	-
Cổ phiếu CTG	8.071.140	-
Cổ phiếu IJC	2.089.700	-
Cổ phiếu PNJ	12.272.560	-
Cổ phiếu QTP	5.006.800	-
Cổ phiếu SBT	1.643.400	-
Cổ phiếu TCB	1.413.640	-
Cổ phiếu VHM	24.290.120	-
Cổ phiếu VIB	13.768.200	-
Cổ phiếu VRE	26.276.600	-
	121.760.760	-

8. Các khoản phải thu ngắn hạn

	30/6/2024 VND	1/1/2024 VND
Phải thu của khách hàng		
▪ Phải thu phí bảo hiểm gốc	259.087.843.759	439.017.547.519
▪ Lãi phải thu từ tạm ứng cho chủ hợp đồng bảo hiểm từ giá trị hoàn lại	5.855.781.109	3.894.727.322
▪ Thu đòi bồi thường nhượng tái	29.487.159.348	22.143.091.283
	294.430.784.216	465.055.366.124
Trả trước cho người bán	2.220.593.200	36.720.000
Các khoản phải thu khác		
▪ Phải thu từ đại lý	9.330.513.431	8.559.125.784
▪ Lãi phải thu từ các khoản đầu tư tài chính	786.019.449.782	722.775.464.218
▪ Các khoản phải thu khác	15.231.368.814	18.866.103.024
	810.581.332.027	750.200.693.026
Dự phòng các khoản phải thu	(4.880.870.290)	(557.036.866)
	1.102.351.839.153	1.214.735.742.284

9. Các khoản phải thu dài hạn

	30/6/2024 VND	1/1/2024 VND
Ký quỹ bảo hiểm (i)	16.000.000.000	16.000.000.000
Phải thu dài hạn khác		
▪ Đặt cọc thuê văn phòng	5.060.500.000	7.996.377.503
▪ Đặt cọc khác	7.488.602.009	11.054.500.000
	12.549.102.009	19.050.877.503
	28.549.102.009	35.050.877.503

- (i) Khoản ký quỹ bảo hiểm bằng 2% vốn điều lệ tối thiểu theo quy định của Luật Kinh doanh Bảo hiểm số 08/2022/QH15 ngày 16 tháng 6 năm 2022 và Nghị định 46. Công ty phải hoàn thành việc bổ sung ký quỹ theo Nghị định 46 trước ngày 1 tháng 1 năm 2028.

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2024, Công ty có hai khoản ký quỹ bảo hiểm bắt buộc tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội và hưởng lãi suất năm là 6,3% - 6,6% (ngày 1 tháng 1 năm 2024: 6,3% - 6,6%).

10. Tài sản cố định hữu hình

Kỳ sáu tháng kết thúc
ngày 30 tháng 6 năm 2024

	Thiết bị văn phòng, phần cứng máy tính VND	Phương tiện vận tải VND	Tổng cộng VND
Nguyên giá			
Số dư đầu kỳ	100.294.423.238	11.321.657.200	111.616.080.438
Chuyển từ xây dựng cơ bản dở dang	91.900.000	2.343.470.000	2.435.370.000
Thanh lý	(42.790.000)	-	(42.790.000)
Số dư cuối kỳ	100.343.533.238	13.665.127.200	114.008.660.438
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu kỳ	67.193.661.139	6.698.820.730	73.892.481.869
Khấu hao trong kỳ	7.337.194.697	786.377.946	8.123.572.643
Thanh lý	(41.617.671)	-	(41.617.671)
Số dư cuối kỳ	74.489.238.165	7.485.198.676	81.974.436.841
Giá trị còn lại			
Số dư đầu kỳ	33.100.762.099	4.622.836.470	37.723.598.569
Số dư cuối kỳ	25.854.295.073	6.179.928.524	32.034.223.597

Kỳ sáu tháng kết thúc
ngày 30 tháng 6 năm 2023

	Thiết bị văn phòng, phần cứng máy tính VND	Phương tiện vận tải VND	Tổng cộng VND
Nguyên giá			
Số dư đầu kỳ	99.203.978.958	11.321.657.200	110.525.636.158
Tăng trong kỳ	464.013.280	-	464.013.280
Chuyển từ xây dựng cơ bản dở dang	377.388.000	-	377.388.000
Phân loại lại	(26.460.000)	-	(26.460.000)
Thanh lý	(75.900.000)	-	(75.900.000)
Số dư cuối kỳ	99.943.020.238	11.321.657.200	111.264.677.438
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu kỳ	49.846.699.877	5.281.594.984	55.128.294.861
Khấu hao trong kỳ	8.758.594.287	702.788.656	9.461.382.943
Phân loại lại	(2.537.260)	-	(2.537.260)
Thanh lý	(54.446.584)	-	(54.446.584)
Số dư cuối kỳ	58.548.310.320	5.984.383.640	64.532.693.960
Giá trị còn lại			
Số dư đầu kỳ	49.357.279.081	6.040.062.216	55.397.341.297
Số dư cuối kỳ	41.394.709.918	5.337.273.560	46.731.983.478

Trong tài sản cố định hữu hình tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 có các tài sản có nguyên giá là 8.321.681.226 VND đã được khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng (ngày 1 tháng 1 năm 2024: 8.089.893.076 VND).

11. Tài sản cố định vô hình

Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024	Phần mềm máy vi tính VND	Thương hiệu VND	Tổng cộng VND
Nguyên giá			
Số dư đầu kỳ	666.911.533.957	4.210.820.109	671.122.354.066
Chuyển từ xây dựng cơ bản dở dang	38.953.066.642	-	38.953.066.642
Số dư cuối kỳ	705.864.600.599	4.210.820.109	710.075.420.708
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu kỳ	374.999.469.928	4.022.283.122	379.021.753.050
Khấu hao trong kỳ	76.295.885.176	100.040.034	76.395.925.210
Số dư cuối kỳ	451.295.355.104	4.122.323.156	455.417.678.260
Giá trị còn lại			
Số dư đầu kỳ	291.912.064.029	188.536.987	292.100.601.016
Số dư cuối kỳ	254.569.245.495	88.496.953	254.657.742.448
Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023			
Nguyên giá			
Số dư đầu kỳ	614.388.309.501	4.210.820.109	618.599.129.610
Chuyển từ xây dựng cơ bản dở dang	28.591.607.053	-	28.591.607.053
Số dư cuối kỳ	642.979.916.554	4.210.820.109	647.190.736.663
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu kỳ	234.901.245.695	3.711.589.018	238.612.834.713
Khấu hao trong kỳ	67.415.252.827	209.554.729	67.624.807.556
Số dư cuối kỳ	302.316.498.522	3.921.143.747	306.237.642.269
Giá trị còn lại			
Số dư đầu kỳ	379.487.063.806	499.231.091	379.986.294.897
Số dư cuối kỳ	340.663.418.032	289.676.362	340.953.094.394

Trong tài sản cố định vô hình có các tài sản với nguyên giá là 8.752.380.888 VND đã được khấu hao hết tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 (ngày 1 tháng 1 năm 2024: 5.514.326.609 VND), nhưng vẫn đang được sử dụng.

12. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

Chi tiết các khoản chi phí xây dựng cơ bản dở dang lớn như sau:

	30/6/2024 VND	1/1/2024 VND
Nâng cấp phát triển hệ thống, phần mềm		
<i>Trong đó:</i>		
▪ Dự án sản phẩm sức khỏe mới	9.687.230.515	8.803.030.515
▪ Dự án quản lý thường và hoa hồng	4.769.900.000	4.769.900.000
▪ Dự án sản phẩm Bảo hiểm tử kỳ	4.107.773.353	3.113.223.353
▪ Dự án Hệ thống quản trị nhân sự	1.866.500.000	1.866.500.000
▪ Dự án cổng bán hàng	-	9.808.987.500
▪ Dự án MB App	503.600.000	4.587.602.890
▪ Dự án phần mềm định phí	-	11.391.734.103
▪ Dự án nâng cấp sản phẩm bảo hiểm liên kết chung	-	1.235.409.164
▪ Các dự án khác	2.557.711.504	12.430.397.917
	23.492.715.372	58.006.785.442

13. Chi phí trả trước

(a) Chi phí trả trước ngắn hạn

	30/6/2024 VND	1/1/2024 VND
Tiền thuê văn phòng	862.744.660	1.013.603.939
Phí dịch vụ công nghệ thông tin	6.833.718.106	10.569.076.979
Phí bảo hiểm	5.802.879.017	4.595.563.193
Chi phí khác	744.820.572	658.818.758
	14.244.162.355	16.837.062.869

(b) Chi phí trả trước dài hạn

	30/6/2024 VND	1/1/2024 VND
Sửa chữa văn phòng và trang thiết bị nội thất	1.278.575.765	8.638.929.864
Công cụ dụng cụ	6.610.541.111	6.517.600.230
Chi phí tư vấn	17.914.901.998	25.895.609.724
Chi phí khác	1.361.241.208	2.119.297.990
	27.165.260.082	43.171.437.808

14. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm

	30/6/2024 VND	1/1/2024 VND
Phải trả hoạt động nhượng tái bảo hiểm	70.546.646.789	38.267.935.258
Phải trả bồi thường và chi trả tiền bảo hiểm	46.270.791.866	62.636.488.522
Phải trả hoa hồng	9.917.555.708	9.879.591.456
Phải trả hoàn phí bảo hiểm	7.229.735.590	4.385.165.610
Phải trả bảo tức, giá trị hoàn lại, phải trả khác cho chủ hợp đồng bảo hiểm	59.404.528.861	40.715.718.661
	193.369.258.814	155.884.899.507

15. Phải trả khác cho người bán

	30/6/2024 VND	1/1/2024 VND
Phải trả Công ty quản lý Quỹ - MB Capital và Ngân hàng giám sát - Ngân hàng TNHH MTV Standard Chartered Việt Nam	3.230.369.455	2.789.109.509
Phải trả chi phí văn phòng	1.874.249.616	3.178.326.328
Phải trả chi phí dự án	6.745.386.769	27.051.329.995
Phải trả khác	4.747.322.004	9.399.631.662
	16.597.327.844	42.418.397.494

16. Thuế và các khoản (phải thu)/phải nộp Nhà nước

Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024

	1/1/2024 Số phải nộp VND	Số phát sinh VND	Số đã nộp VND	30/6/2024 Số (phải thu)/ phải nộp VND
Thuế giá trị gia tăng	22.842.401	142.463.860	(165.570.037)	(263.776)
Phí, lệ phí khác	96.906	250.500	(550.847)	(203.441)
Thuế thu nhập doanh nghiệp	20.953.215.576	6.799.331.750	(27.422.499.856)	330.047.470
Thuế thu nhập cá nhân	6.592.309.714	28.810.431.621	(33.228.119.681)	2.174.621.654
Thuế nhà thầu nước ngoài	462.299.720	1.122.090.888	(1.427.450.383)	156.940.225
	28.030.764.317	36.874.568.619	(62.244.190.804)	2.661.142.132

Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023

	1/1/2023 Số phải nộp VND	Số phát sinh VND	Số đã nộp VND	30/6/2023 Số (phải thu)/ phải nộp VND
Thuế thu nhập doanh nghiệp	17.489.106.712	7.092.662.987	(28.136.208.763)	(3.554.439.064)
Thuế giá trị gia tăng	168.168.249	141.171.433	(278.110.979)	31.228.703
Thuế thu nhập cá nhân	8.202.620.108	50.972.430.223	(54.328.795.643)	4.846.254.688
Thuế nhà thầu nước ngoài	80.883.932	4.365.550.377	(4.213.208.277)	233.226.032
	25.940.779.001	62.571.815.020	(86.956.323.662)	1.556.270.359

17. Chi phí phải trả

	30/6/2024 VND	1/1/2024 VND
Tiền thưởng cho nhân viên	19.878.186.798	15.634.718.764
Hoa hồng cho đội ngũ bán hàng	27.891.680.801	53.030.166.914
Chi phí trích trước cho chương trình bán hàng	9.707.339.876	17.620.151.060
Tiền thưởng đội ngũ bán hàng	72.213.067.368	164.691.148.548
Chi phí khác	15.972.447.020	13.825.318.650
	145.662.721.863	264.801.503.936

18. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác

	30/6/2024 VND	1/1/2024 VND
Phí bảo hiểm tạm thu, nhận trước	95.398.369.106	82.305.890.875
Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác (i)	41.236.770.131	35.387.706.325
	136.635.139.237	117.693.597.200

- (i) Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác bao gồm ký quỹ đại lý bảo hiểm, phải trả cho bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế, bảo hiểm thất nghiệp, kinh phí công đoàn.

19. Dự phòng nghiệp vụ

Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024

	Số dư đầu kỳ VND	Dự phòng trích lập/ (hoàn nhập) trong kỳ VND	Số dư cuối kỳ VND
Dự phòng toán học	8.520.614.703.516	1.147.435.741.153	9.668.050.444.669
Dự phòng phí chưa được hưởng	70.762.686.492	17.084.696.284	87.847.382.776
Dự phòng bồi thường	49.302.470.061	(1.561.216.370)	47.741.253.691
▪ Dự phòng bồi thường đã thông báo chưa giải quyết	32.217.307.536	(986.841.489)	31.230.466.047
▪ Dự phòng bồi thường chưa thông báo ("IBNR")	17.085.162.525	(574.374.881)	16.510.787.644
Dự phòng đảm bảo cân đối	10.899.275.208	575.216.537	11.474.491.745
Dự phòng đảm bảo lãi suất cam kết	-	23.875.940.381	23.875.940.381
	8.651.579.135.277	1.187.410.377.985	9.838.989.513.262

Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023

	Số dư đầu kỳ VND	Dự phòng trích lập/ (hoàn nhập) trong kỳ VND	Số dư cuối kỳ VND
Dự phòng toán học	6.977.381.701.398	754.374.158.955	7.731.755.860.353
Dự phòng phí chưa được hưởng	48.770.446.353	1.559.351.149	50.329.797.502
Dự phòng bồi thường	66.711.439.647	(26.755.506.644)	39.955.933.003
▪ Dự phòng bồi thường đã thông báo chưa giải quyết	45.955.948.149	(24.752.315.149)	21.203.633.000
▪ Dự phòng bồi thường chưa thông báo ("IBNR")	20.755.491.498	(2.003.191.495)	18.752.300.003
Dự phòng đảm bảo cân đối	9.331.672.841	462.748.634	9.794.421.475
Dự phòng đảm bảo lãi suất cam kết	-	30.780.403.014	30.780.403.014
	7.102.195.260.239	760.421.155.108	7.862.616.415.347

20. Vốn chủ sở hữu

(a) Tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

	Vốn góp VND	Quỹ dự trữ bất buộc VND	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối VND	Tổng cộng VND
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2023	1.500.000.000.000	41.371.702.673	230.319.016.624	1.771.690.719.297
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	38.719.452.011	38.719.452.011
Trích lập quỹ dự trữ bất buộc	-	1.935.972.601	(1.935.972.601)	-
Số dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2023	1.500.000.000.000	43.307.675.274	267.102.496.034	1.810.410.171.308
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2024	1.500.000.000.000	47.491.688.306	346.598.743.674	1.894.090.431.980
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	50.147.105.496	50.147.105.496
Trích lập quỹ dự trữ bất buộc	-	2.507.355.275	(2.507.355.275)	-
Số dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2024	1.500.000.000.000	49.999.043.581	394.238.493.895	1.944.237.537.476

(b) Vốn góp

Vốn điều lệ được duyệt và đã góp của Công ty là:

	Tại ngày 30/6/2024 và 1/1/2024			
	Vốn được duyệt		Vốn đã góp	
	%	VND	%	VND
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội	61%	915.000.000.000	61%	915.000.000.000
Ageas Insurance International NV	29%	435.000.000.000	29%	435.000.000.000
Muang Thai Life Assurance Public Company Limited	10%	150.000.000.000	10%	150.000.000.000
	100%	1.500.000.000.000	100%	1.500.000.000.000

Vốn điều lệ được duyệt của Công ty được góp đầy đủ bởi các chủ sở hữu bao gồm: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội được thành lập tại Việt Nam (Ngân hàng mẹ cao cấp nhất), Ageas Insurance International NV được thành lập tại Bỉ, và Muang Thai Life Assurance Public Company Limited được thành lập tại Thái Lan.

21. Doanh thu phí bảo hiểm

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2024 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2023 VND
Doanh thu phí bảo hiểm gốc	2.173.774.336.493	2.507.188.274.124
▪ Bảo hiểm hỗn hợp	46.275.975.554	47.619.065.800
▪ Bảo hiểm tử kỳ	74.381.995.346	9.263.048.171
▪ Bảo hiểm Liên kết chung	1.608.198.159.189	1.816.921.337.732
▪ Bảo hiểm Liên kết đơn vị	226.366.633.066	372.011.089.000
▪ Bảo hiểm sức khỏe	7.266.682.891	2.920.516.665
▪ Điều khoản riêng	211.284.890.447	258.453.216.756
Các khoản giảm trừ phí bảo hiểm		
▪ Hoàn phí	(87.793.128.333)	(150.252.733.310)
	2.085.981.208.160	2.356.935.540.814
Tăng dự phòng phí chưa được hưởng của bảo hiểm gốc (Thuyết minh 19)	(17.084.696.284)	(1.559.351.149)
	2.068.896.511.876	2.355.376.189.665



22. Phí nhượng tái bảo hiểm

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2024 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2023 VND
Bảo hiểm hỗn hợp	251.226.745	100.920.856
Bảo hiểm tử kỳ	140.857.261	321.181.871
Bảo hiểm Liên kết chung	27.561.194.875	30.199.934.608
Bảo hiểm Liên kết đơn vị	2.534.456.855	3.588.910.965
Bảo hiểm sức khỏe	72.919.596	529.670.222
Điều khoản riêng	5.688.571.438	10.521.782.569
	36.249.226.770	45.262.401.091

23. Tổng chi bồi thường và trả tiền bảo hiểm

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2024 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2023 VND
Chi bồi thường và trả tiền bảo hiểm	467.836.011.226	587.105.085.951
▪ <i>Bảo hiểm hỗn hợp</i>	21.706.654.453	98.229.027.130
▪ <i>Bảo hiểm tử kỳ</i>	669.287.732	1.455.360.090
▪ <i>Bảo hiểm Liên kết chung</i>	269.266.238.725	174.256.611.633
▪ <i>Bảo hiểm Liên kết đơn vị</i>	114.052.042.599	217.189.150.068
▪ <i>Bảo hiểm sức khỏe</i>	1.018.800.000	2.999.000.000
▪ <i>Điều khoản riêng</i>	58.686.507.000	92.681.653.500
▪ <i>Thưởng hợp đồng</i>	2.436.480.717	294.283.530
Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm (9.203.852.063)	(9.203.852.063)	(18.288.174.852)
Tăng dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm gốc	1.170.325.681.701	758.861.803.959
	1.628.957.840.864	1.327.678.715.058

24. Chi phí khác cho hoạt động kinh doanh bảo hiểm

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2024 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2023 VND
Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	15.477.432.726	12.281.498.080
▪ <i>Chi phí giám định giải quyết quyền lợi bảo hiểm</i>	8.306.352.456	6.606.278.326
▪ <i>Chi phí khác</i>	7.171.080.270	5.675.219.754
Chi hoa hồng bảo hiểm	214.414.822.680	350.036.178.266
	229.892.255.406	362.317.676.346

25. Doanh thu hoạt động tài chính

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2024 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2023 VND
Lãi tiền gửi ngân hàng	213.270.122.900	172.852.887.772
Lãi trái phiếu	116.778.727.735	103.520.607.650
Doanh thu lãi từ tạm ứng cho chủ hợp đồng bảo hiểm từ giá trị hoàn lại	2.186.961.922	720.834.394
Lãi chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	709.877
Doanh thu phí quản lý danh mục	10.360.117.328	10.475.514.118
Cổ tức	13.831.541.500	9.756.490.000
Doanh thu hoạt động tài chính khác từ hoạt động ủy thác	38.494.662.379	18.872.761.951
Chênh lệch đánh giá lại giá trị hợp lý các khoản đầu tư quỹ		
Liên kết đơn vị	37.671.040.314	6.479.197.448
	432.593.174.078	322.679.003.210

26. Chi phí hoạt động tài chính

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2024 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2023 VND
Chênh lệch đánh giá lại giá trị hợp lý các khoản đầu tư quỹ	(32.925.883.946)	(101.752.147.745)
Liên kết đơn vị và trích lập/(hoàn nhập) dự phòng đầu tư	3.739.071.881	18.000.580.566
Lỗi đầu tư chứng khoán của tài khoản ủy thác	19.063.330.790	18.720.355.186
Chi phí quản lý hoạt động đầu tư	157.054.574	2.240.642.636
Lỗi chênh lệch tỷ giá hối đoái	827.731.559	660.846.602
Chi phí khác		
	(9.138.695.142)	(62.129.722.755)

27. Chi phí bán hàng

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2024 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2023 VND
Chi phí nhân viên	13.741.003.275	19.301.253.649
Chi phí khác cho lực lượng bán hàng	98.551.591.874	231.488.972.934
Các chi phí bán hàng khác	236.715.298.088	438.418.712.134
Chi phí khấu hao	438.553.715	629.083.224
	349.446.446.952	689.838.021.941

28. Chi phí quản lý doanh nghiệp

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2024 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2023 VND
Lương và các chi phí liên quan	147.519.407.937	165.040.768.379
Chi phí tuyển dụng	850.795.805	1.317.703.222
Chi phí thuê văn phòng	12.561.209.763	11.596.249.292
Chi phí công nghệ thông tin	5.772.753.610	7.556.209.639
Chi phí dịch vụ mua ngoài	25.059.209.250	32.597.234.771
Chi phí điện thoại và thư tín	495.384.847	671.745.645
Văn phòng phẩm, công cụ và dụng cụ	7.341.835.156	13.214.717.243
Chi phí truyền thông, thương hiệu	2.221.578.019	3.648.448.774
Chi phí khấu hao và phân bổ	84.080.944.138	76.484.661.835
Chi phí dự phòng	4.323.833.424	-
Các chi phí khác	5.877.131.178	559.035.060
	296.104.083.127	312.686.773.860

29. Thuế thu nhập doanh nghiệp

(a) Ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2024 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2023 VND
Chi phí thuế thu nhập hiện hành		
Kỳ hiện hành	6.181.771.393	5.900.058.672
Điều chỉnh tăng khác	617.560.357	1.192.604.315
	6.799.331.750	7.092.662.987

(b) Đối chiếu thuế suất thực tế

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2024 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2023 VND
Lợi nhuận kế toán trước thuế	56.946.437.246	45.812.114.998
Thuế tính theo thuế suất của Công ty	11.389.287.449	9.162.423.000
Chi phí không được trừ	866.829.770	2.527.353.404
Biến động các chênh lệch tạm thời chưa được ghi nhận	(3.308.037.526)	(3.838.419.732)
Thu nhập không chịu thuế	(2.766.308.300)	(1.951.298.000)
Điều chỉnh tăng khác	617.560.357	1.192.604.315
	6.799.331.750	7.092.662.987

(c) Thuế suất áp dụng

Thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp của Công ty là 20%. Việc tính toán thuế thu nhập doanh nghiệp phụ thuộc vào sự kiểm tra và phê duyệt của cơ quan thuế.

30. Cơ chế quản lý rủi ro

(a) Cơ chế quản trị

Mục đích chính của cơ chế quản trị rủi ro của Công ty là để nhận diện các rủi ro, phân tích khả năng xảy ra và các thiệt hại có thể phải gánh chịu để thiết lập các thủ tục kiểm soát sao cho phù hợp. Hội đồng Thành viên và Ban Điều hành nhận thấy tầm quan trọng của một hệ thống quản trị rủi ro hiệu quả.

Hội đồng Thành viên Công ty đã thành lập “Ủy ban Quản lý Rủi ro” (“RMC”) theo Quyết định số 0801/2016/QĐ-HĐTV/MBAL ngày 2 tháng 8 năm 2016, ban hành “Chính sách Quản lý Rủi ro” theo Quyết định số 15/2016/QĐ-HĐTV/MBAL ngày 2 tháng 8 năm 2016 và Tuyên bố về khẩu vị rủi ro theo Quyết định số 33/2023/NQ-HĐTV/MBAL ngày 7 tháng 9 năm 2023. Công ty đang trong quá trình phát triển và hoàn thiện Quy chế Quản lý rủi ro và các văn bản kèm theo.

Cơ chế quản lý rủi ro được áp dụng đồng bộ trong mọi hoạt động kinh doanh của Công ty cũng như các quy định và quy trình kinh doanh liên quan. Từ quan điểm quản lý rủi ro, cơ chế này tập trung vào các vấn đề như quản lý vốn, đầu tư, thẩm định, bồi thường, kiểm soát nội bộ, tuân thủ và bảo mật thông tin.

Quản lý tài sản nợ/có (ALM) là yếu tố quan trọng trong quản trị rủi ro doanh nghiệp. Trong đó, quản trị rủi ro doanh nghiệp xem xét tất cả nguồn gốc rủi ro đối với một định chế tài chính, quản lý tài sản nợ/có là tiến hành quản lý một doanh nghiệp để điều phối các quyết định và hành động đối với tài sản nợ và có. Quản lý tài sản nợ/có liên quan trọng yếu đến khả năng quản lý tài chính thích hợp của Công ty để đáp ứng nhu cầu trong tương lai về dòng tiền và các yêu cầu về vốn.

Công ty chủ động quản lý tài sản của mình thông qua “Ủy ban Đầu tư” được thành lập theo Quyết định số 08.01/2016/QĐ-HĐTV/MBAL ngày 2 tháng 8 năm 2016 của Hội đồng Thành viên, Hội đồng Thành viên cũng ban hành Chính sách Quản lý Đầu tư theo Quyết định số 14/2016/QĐ-HĐTV/MBAL ngày 2 tháng 8 năm 2016, và Hướng dẫn Đầu tư theo Quyết định số 30/2023/NQ-HĐTV/MBAL ngày 22 tháng 6 năm 2023. Công ty sử dụng phương pháp xem xét chất lượng tài sản/tín dụng, đa dạng hóa, phù hợp giữa tài sản nợ và có, quản lý thanh khoản và quản lý kỳ hạn để đạt được mục tiêu lợi nhuận đầu tư. Mục tiêu của quá trình đầu tư là đạt được mục tiêu lợi nhuận đầu tư với mức độ biến động tối thiểu. Ủy ban Đầu tư đánh giá và phê duyệt định kỳ danh mục đầu tư theo mục tiêu xác định, thiết lập, hướng dẫn nguyên tắc và các hạn mức đầu tư và giám sát quy trình quản lý tài sản nợ/có.

Công ty thiết lập danh mục tài sản mục tiêu cho từng loại sản phẩm bảo hiểm chính theo yêu cầu quản lý riêng. Chiến lược đầu tư và phân bổ tài sản dựa trên năng lực, thời gian, độ nhạy, rủi ro thị trường, tính biến động, tính thanh khoản, mức độ tập trung tài sản, tỷ giá và chất lượng tín dụng. Các ước tính và giả định được sử dụng trong việc xác định số tiền và thời hạn thanh toán cho chủ hợp đồng bảo hiểm được đánh giá lại một cách thường xuyên. Đa số những ước tính và giả định đề ra luôn có yếu tố chủ quan và do đó có thể tác động đến khả năng và mục tiêu quản lý tài sản nợ/có.

(b) Quản lý vốn và yêu cầu theo luật định

Hội đồng thành viên Công ty đã ban hành Chính sách quản lý vốn theo Quyết định số 16/2016/QĐ-HĐTV/MBAL ngày 2 tháng 8 năm 2016. Yêu cầu về khả năng thanh toán phát sinh từ các hoạt động nghiệp vụ của Công ty, theo đó Công ty phải duy trì nguồn vốn vừa đủ để đáp ứng các nghĩa vụ nợ và các quy định về biên khả năng thanh toán tại Việt Nam. Các yêu cầu về đảm bảo khả năng thanh toán áp dụng cho Công ty được quy định trong Thông tư 67 và Nghị định 46.

Các cơ quan quản lý luôn quan tâm đến việc bảo vệ quyền lợi của khách hàng và theo dõi liên tục để đảm bảo các doanh nghiệp bảo hiểm hoạt động hiệu quả vì lợi ích của khách hàng. Các cơ quan quản lý yêu cầu các công ty bảo hiểm phải duy trì được trạng thái thanh khoản phù hợp để ứng phó với những nghĩa vụ bảo hiểm phát sinh ngoài dự kiến do suy giảm kinh tế hoặc thảm họa tự nhiên. Bảng dưới đây trình bày biên khả năng thanh toán tối thiểu và biên khả năng thanh toán của Công ty:

	Biên khả năng thanh toán của Công ty Triệu VND	Biên khả năng thanh toán tối thiểu Triệu VND	Tỷ lệ Biên khả năng thanh toán %
Ngày 30 tháng 6 năm 2024	1.789.353	791.103	226,18%
Ngày 1 tháng 1 năm 2024	1.706.606	782.152	218,19%

Tỷ lệ biên khả năng thanh toán của Công ty là một chỉ số về khả năng thanh toán chung đối với các hoạt động bảo hiểm có liên quan, được tính toán theo các hướng dẫn tại Thông tư 67 và Nghị định 46.

(c) Chiến lược kinh doanh tái bảo hiểm

Công ty thực hiện tái bảo hiểm một phần các rủi ro bảo hiểm để kiểm soát khả năng lỗ và bảo đảm an toàn vốn, thông qua hợp đồng tái bảo hiểm cố định và tái bảo hiểm tạm thời. Các hợp đồng tái bảo hiểm chuyển giao một phần rủi ro và giới hạn rủi ro đối với từng hợp đồng bảo hiểm và/hoặc từng hợp đồng bảo hiểm cụ thể. Theo thỏa thuận tái bảo hiểm cố định, mức giữ lại của mỗi hợp đồng là một tỷ lệ phần trăm, cho đến mức giữ lại tối đa tùy vào từng sản phẩm. Mức giữ lại tối đa cho hầu hết sản phẩm là một (1) tỷ đồng. Theo các điều khoản của các thỏa thuận tái bảo hiểm, công ty nhận tái bảo hiểm đồng ý bồi hoàn số tiền thuộc trách nhiệm trong trường hợp có tổn thất bảo hiểm. Tuy nhiên, Công ty vẫn phải có trách nhiệm đối với chủ hợp đồng cho phần thuộc trách nhiệm công ty nhận tái nếu công ty nhận tái bảo hiểm không thể thanh toán cho phần nghĩa vụ của họ.

31. Quản lý rủi ro bảo hiểm

Công ty ký kết các hợp đồng tái bảo hiểm để chuyển giao rủi ro bảo hiểm hoặc rủi ro tài chính hoặc cả hai. Dưới đây là mô tả chi tiết các sản phẩm chính của Công ty và cách thức Công ty quản lý các rủi ro liên quan.

(a) Các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ - sản phẩm truyền thống

Đặc điểm cơ bản của hoạt động bảo hiểm truyền thống là cung cấp quyền lợi bảo hiểm tử vong được đảm bảo xác định từ thời điểm phát hành hợp đồng.

(b) Các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ - sản phẩm bảo hiểm liên kết đầu tư

Công ty hiện đang cung cấp hai loại sản phẩm bảo hiểm liên kết đầu tư là sản phẩm bảo hiểm liên kết chung và sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị. Hai loại sản phẩm này cung cấp cho khách hàng quyền lợi bảo vệ và quyền lợi đầu tư trong quỹ liên kết đầu tư khách hàng đã chọn.

Phí bảo hiểm thu được sẽ được chuyển vào quỹ liên kết đầu tư của Công ty sau khi trừ đi phí phân bổ. Các phí khác như phí bảo hiểm rủi ro, phí quản lý hợp đồng và phí quản lý quỹ sẽ được khấu trừ từ giá trị tài khoản của khách hàng.

(c) Phương pháp thiết lập dự phòng và các giả định áp dụng

Phương pháp thiết lập dự phòng và các giả định mà Công ty áp dụng cho mỗi sản phẩm đều được chấp thuận bởi Bộ Tài chính, được tóm tắt như dưới đây:

- Sản phẩm truyền thống: Dự phòng toán học theo phương pháp phí bảo hiểm thuần.
- Sản phẩm liên kết chung: Dự phòng nghiệp vụ đối với phần liên kết chung được tính theo phương pháp tổng giá trị hoàn lại của các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung cộng với dự phòng rủi ro bảo hiểm là dự phòng tính theo phương pháp dòng tiền và dự phòng bảo đảm lãi suất cam kết.
- Sản phẩm liên kết đơn vị: Dự phòng nghiệp vụ đối với phần liên kết đơn vị được tính theo phương pháp tổng giá trị tài khoản của các hợp đồng bảo hiểm cộng với dự phòng rủi ro bảo hiểm là dự phòng tính theo phương pháp dòng tiền (đáp ứng được tất cả các khoản cam kết trong tương lai trong suốt thời hạn của hợp đồng) và dự phòng quyền lợi thường duy trì hợp đồng cho khoản trả thường vào mỗi năm hợp đồng thứ 5, 10, 15, 20 đối với các hợp đồng đáp ứng đủ điều kiện.

Các giả định tính toán cơ bản sử dụng trong tính toán dự phòng thuộc một trong hai nhóm chính là nhóm giả định nhân khẩu học và nhóm giả định kinh tế.

Các giả định được áp dụng trong tính toán dự phòng cho các hợp đồng dài hạn bao gồm:

- Bảng tỷ lệ tử vong: Bảng tỷ lệ tử vong sử dụng trong tính toán dự phòng dựa trên cơ sở kỹ thuật được phê duyệt và tuân thủ theo quy định của pháp luật. Bảng tỷ lệ tử vong CSO 1980 đang được sử dụng để tham chiếu và so sánh.
- Bảng phân loại bệnh tật: Tỷ lệ xảy ra bệnh tật trong tính toán dự phòng dựa trên cơ sở kỹ thuật được phê duyệt. Tỷ lệ xảy ra bệnh tật chủ yếu bao gồm các căn bệnh nguy hiểm và thương tật được tính toán từ tỷ lệ phí nhận tái của các nhà tái bảo hiểm.
- Lãi suất trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm: Công ty sử dụng lãi suất kỹ thuật (VIR) tính theo Thông tư số 67/2023/TT-BTC để tính toán dự phòng nghiệp vụ. VIR hiện tại là 2,15%.

32. Quản lý rủi ro tài chính

Các loại rủi ro mà Công ty phải đối mặt do việc sử dụng các công cụ tài chính của mình bao gồm:

- Rủi ro tín dụng;
- Rủi ro thanh khoản; và
- Rủi ro thị trường.

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MB Ageas
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024
(tiếp theo)

Mẫu B 09a – DNNT
(Ban hành theo Thông tư số 199/2014/TT-BTC
ngày 19 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính)

Thuyết minh này cung cấp thông tin về từng loại rủi ro mà Công ty có thể gặp phải như đã nêu trên và mô tả các mục tiêu, chính sách và các quy trình mà Công ty sử dụng để đo lường và quản lý rủi ro.

(a) Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là rủi ro tổn thất tài chính có thể phát sinh đối với Công ty nếu một khách hàng hoặc bên đối tác tham gia công cụ tài chính không đáp ứng được các nghĩa vụ theo hợp đồng, và phát sinh chủ yếu từ tiền gửi ngân hàng, tiền đang chuyển và các khoản tương đương tiền, các khoản đầu tư ngắn hạn, các khoản phải thu khách hàng và các khoản đầu tư dài hạn.

(i) Ảnh hưởng của rủi ro tín dụng

Tổng giá trị ghi sổ của các tài sản tài chính thể hiện mức rủi ro tín dụng tối đa. Mức rủi ro tín dụng tối đa tại ngày kết thúc kỳ kế toán như sau:

	Thuyết minh	30/6/2024 VND	1/1/2024 VND
Tiền gửi ngân hàng và các khoản tương đương tiền	(ii)	360.017.400.295	99.748.373.366
Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn			
Tiền gửi ngân hàng	(ii)	3.718.000.000.000	2.049.009.397.238
Trái phiếu doanh nghiệp	(iv)	515.016.616.708	236.939.978.866
Tạm ứng cho chủ hợp đồng bảo hiểm từ giá trị hoàn lại	(iii)	51.254.546.495	41.574.058.977
Các khoản phải thu – ngắn hạn			
Phải thu của khách hàng	(iii)	294.430.784.216	465.055.366.124
Phải thu khác	(iii)	810.581.332.027	750.200.693.026
Các khoản phải thu dài hạn			
Ký quỹ bảo hiểm	(ii)	16.000.000.000	16.000.000.000
Phải thu dài hạn khác	(iii)	12.549.102.009	19.050.877.503
Các khoản đầu tư tài chính dài hạn			
Tiền gửi dài hạn tại ngân hàng	(ii)	2.803.000.000.000	3.565.000.000.000
Trái phiếu doanh nghiệp	(iv)	2.109.187.165.740	2.399.658.334.188
Trái phiếu Chính phủ	(iv)	269.934.262.705	270.211.257.728
Đầu tư ủy thác	(iv)	966.372.504.785	774.975.765.764
		11.926.343.714.980	10.687.424.102.780

(ii) Tiền gửi ngân hàng, các khoản tương đương tiền, tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn và ký quỹ bảo hiểm

Tiền, các khoản tương đương tiền, các khoản tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn và ký quỹ bảo hiểm của Công ty chủ yếu được gửi tại các tổ chức tín dụng có uy tín. Ban Điều hành không nhận thấy rủi ro trọng yếu nào liên quan đến các khoản tiền gửi này và không cho rằng các tổ chức tín dụng này sẽ mất khả năng trả nợ và gây ra tổn thất tài chính cho Công ty.

(iii) Các khoản phải thu khách hàng, phải thu khác và tạm ứng cho chủ hợp đồng bảo hiểm từ giá trị hoàn lại

Rủi ro tín dụng của Công ty chịu ảnh hưởng chủ yếu bởi đặc điểm của từng khách hàng. Để giảm thiểu rủi ro này, Công ty đã thiết lập một số nguyên tắc kinh doanh và tài chính trong việc chấp nhận công ty tái bảo hiểm và các đối tác kinh doanh khác.

Theo chính sách của Công ty, thời hạn thanh toán phí bảo hiểm của kỳ đóng phí bảo hiểm lần đầu là ngày bắt đầu của thời hạn bảo hiểm theo hợp đồng bảo hiểm. Đối với các kỳ thanh toán phí bảo hiểm tiếp theo, phải thu từ hợp đồng bảo hiểm đến hạn trong vòng 60 ngày kể từ ngày bắt đầu kỳ thanh toán. Các khách hàng còn dư nợ hơn 60 ngày được yêu cầu thanh toán trước khi các khoản nợ khác phát sinh thêm. Công ty không nắm giữ tài sản đảm bảo nào từ các khách hàng.

(iv) Trái phiếu, chứng chỉ quỹ và đầu tư ủy thác

Công ty đầu tư chủ yếu vào các trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, chứng chỉ quỹ phát hành bởi các tổ chức danh tiếng, đầu tư ủy thác tại các tổ chức danh tiếng. Ban Điều hành không nhận thấy có bất kỳ rủi ro tín dụng trọng yếu nào từ các khoản đầu tư này và cũng không cho rằng những nhà phát hành này có thể phá sản và gây ra những khoản lỗ cho Công ty.

(b) Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro trong đó Công ty không thể thanh toán cho các nghĩa vụ tài chính khi đến hạn. Phương thức quản lý thanh khoản của Công ty là đảm bảo ở mức cao nhất rằng Công ty luôn có đủ khả năng thanh khoản để thanh toán các khoản phải trả khi đến hạn, trong điều kiện bình thường cũng như trong điều kiện căng thẳng về mặt tài chính, mà không làm phát sinh các mức tổn thất không thể chấp nhận được hoặc có nguy cơ gây tổn hại đến danh tiếng của Công ty.

Công ty quản lý rủi ro bằng việc xem xét và thiết lập một mức độ hợp lý về các quỹ hoạt động, đồng thời cũng xây dựng kế hoạch chi trả định kỳ để thanh toán những khoản nợ này.

Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, các khoản nợ tài chính có khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được bao gồm cả khoản thanh toán tiền lãi ước tính có thời gian đáo hạn theo hợp đồng như sau:

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2024	Giá trị ghi sổ VND	Dòng tiền theo hợp đồng VND	Trong vòng 1 năm VND
Phải trả về hợp đồng bảo hiểm và Phải trả khác cho người bán	209.966.586.658	209.966.586.658	209.966.586.658
Chi phí phải trả	145.662.721.863	145.662.721.863	145.662.721.863
	355.629.308.521	355.629.308.521	355.629.308.521
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2024	Giá trị ghi sổ VND	Dòng tiền theo hợp đồng VND	Trong vòng 1 năm VND
Phải trả về hợp đồng bảo hiểm và Phải trả khác cho người bán	198.303.297.001	198.303.297.001	198.303.297.001
Chi phí phải trả	264.801.503.936	264.801.503.936	264.801.503.936
	463.104.800.937	463.104.800.937	463.104.800.937

(c) Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro mà những biến động về giá thị trường, như tỷ giá hối đoái, lãi suất và giá cổ phiếu sẽ ảnh hưởng đến kết quả kinh doanh của Công ty hoặc giá trị của các công cụ tài chính mà Công ty nắm giữ. Mục đích của việc quản lý rủi ro thị trường là quản lý và kiểm soát các rủi ro thị trường trong giới hạn có thể chấp nhận được, trong khi vẫn tối đa hóa lợi nhuận thu được.

(i) Rủi ro tỷ giá hối đoái

Rủi ro tỷ giá hối đoái là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động do thay đổi tỷ giá hối đoái. Sự thay đổi giữa tỉ giá của các ngoại tệ với đồng VND có thể ảnh hưởng tới tình hình tài chính và hoạt động của Công ty. Hầu hết tất cả các tài sản tài chính Công ty nắm giữ đều có mệnh giá VND, điều này sẽ giảm thiểu rủi ro hối đoái. Ban Điều hành của Công ty đánh giá rằng rủi ro hối đoái của Công ty đang nằm ở mức tối thiểu.

(ii) Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất tồn tại đối với độ nhạy của tất cả các tài sản và nợ phải trả đối với những thay đổi trong cơ cấu kỳ hạn của lãi suất hoặc biến động lãi suất. Việc này áp dụng cho các khái niệm thực và danh nghĩa. Thay đổi về rủi ro lãi suất cũng có thể ảnh hưởng đến các sản phẩm mà các công ty bảo hiểm bán, ví dụ như cam kết chia lãi, phân chia lợi nhuận và giá trị đầu tư. Rủi ro này phát sinh do sự không phù hợp giữa sự nhạy cảm về lãi suất của tài sản và nợ phải trả với những thay đổi về lãi suất và biến động liên quan.

Công ty đo lường, giám sát và kiểm soát rủi ro lãi suất của mình bằng cách sử dụng một số chỉ số bao gồm phân tích khoảng lệch của dòng tiền và kiểm tra áp lực. Chính sách đầu tư và việc quản lý tài sản nợ/có (ALM) thường yêu cầu phải có sự phù hợp chặt chẽ trừ phi có những chấp thuận khác. Việc kinh doanh dài hạn có thể khó đạt được sự phù hợp do thị trường thiếu tài sản tương ứng. Chiến lược phù hợp sẽ được xác định có tính đến khẩu vị rủi ro, tính sẵn có của tài sản (dài hạn), tỷ giá thị trường hiện tại và dự kiến và các mức độ cam kết lợi suất. Lãi suất thấp cũng được xác định là một rủi ro chiến lược tập trung vào cấu trúc chi phí cố định/biến đổi.

Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, các công cụ tài chính chịu lãi suất của Công ty như sau:

	30/6/2024 VND	1/1/2024 VND
Các công cụ tài chính có lãi suất cố định		
Tài sản tài chính		
Tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn và các khoản tương đương tiền	354.184.168.497	96.078.988.898
Tiền gửi có kỳ hạn tại ngân hàng – ngắn hạn	3.718.000.000.000	2.049.009.397.238
Tiền gửi có kỳ hạn tại ngân hàng – dài hạn	2.803.000.000.000	3.565.000.000.000
Tạm ứng cho chủ hợp đồng bảo hiểm từ giá trị hoàn lại	51.254.546.495	41.574.058.977
Trái phiếu doanh nghiệp	2.624.203.782.448	2.636.598.313.054
Trái phiếu Chính phủ	269.934.262.705	270.211.257.728
Ký quỹ bảo hiểm	16.000.000.000	16.000.000.000
Đầu tư ủy thác		
▪ Tiền gửi có kỳ hạn	126.750.000.000	125.250.000.000
▪ Trái phiếu doanh nghiệp	87.420.000.000	30.500.000.000

(iii) Rủi ro mất cân xứng giữa tài sản và nợ

Công ty kiểm soát rủi ro mất cân xứng thông qua sự đa dạng hóa tài sản về loại cũng như thời gian đáo hạn bình quân. Thời gian đáo hạn bình quân của các khoản nợ hiện tại cao hơn so với thời gian đáo hạn bình quân của tài sản mà Công ty nắm giữ. Công ty thực hiện đo lường và theo dõi danh mục dòng tiền nghĩa vụ nợ của bên mua bảo hiểm dự kiến. Dự phòng cho doanh thu khai thác mới, dự phòng cho các quyền lợi/cam kết được đảm bảo gắn kèm trong sản phẩm và dự phòng cho mức lãi suất cam kết tối thiểu được cam kết đều được cân nhắc trong quá trình lựa chọn và đa dạng hóa danh mục tài sản. Tác động từ các thay đổi của mức chênh lệch đầu tư được giảm thiểu tối đa nhờ tài sản danh mục, vì vậy, việc bán/thanh lý tài sản gần như không cần thiết.

(iv) Rủi ro bất động sản

Rủi ro bất động sản phát sinh khi tài sản và nợ phải trả có độ nhạy ảnh hưởng đến mức độ hoặc biến động của giá thị trường hoặc lợi suất của bất động sản. Hiện tại Công ty không nắm giữ bất kỳ bất động sản nào (dù là để đầu tư hoặc để làm trụ sở).

(v) Rủi ro giá cổ phiếu

Do Công ty có đầu tư một phần tài sản vào cổ phiếu nên sự biến động của giá cổ phiếu trên thị trường ảnh hưởng tới giá trị cũng như cơ cấu tài sản của Công ty. Hiệu suất đầu tư và khối lượng của nhóm tài sản cổ phiếu được theo dõi và rà soát định kỳ.

Rủi ro này ảnh hưởng đến danh mục đầu tư chứng chỉ quỹ và quỹ đầu tư ủy thác của Công ty. Khi giá trị tài sản ròng (NAV) của quỹ đầu tư và quỹ đầu tư ủy thác thấp hơn giá trị ghi sổ của chứng chỉ quỹ thì Công ty phải ghi nhận tổn thất suy giảm giá trị đầu tư tài chính. Trong trường hợp ngược lại giá trị tăng thêm không được vượt quá giá trị ghi sổ của tài sản.

(d) Giá trị hợp lý

Giá trị hợp lý là giá trị được xác định phù hợp với giá thị trường, có thể nhận được khi bán một tài sản hoặc chuyển nhượng một khoản nợ phải trả tại thời điểm xác định giá trị.

Giá trị hợp lý của chứng khoán được xác định tại ngày báo cáo như sau:

▪ **Cổ phiếu niêm yết và cổ phiếu đã đăng ký giao dịch trên Upcom**

Giá trị hợp lý của cổ phiếu niêm yết (được niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (“HOSE”) hoặc Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (“HNX”) và cổ phiếu đăng ký giao dịch trên UpCom là giá đóng cửa trên HOSE hoặc HNX hoặc Upcom tại ngày giao dịch gần nhất cho đến ngày báo cáo. Nếu không có giá thị trường trong vòng mười lăm (15) ngày tính đến ngày báo cáo, giá trị hợp lý sẽ được xác định theo một trong các mức giá sau:

- Giá của kỳ báo cáo gần nhất nhưng không quá ba (03) tháng tính đến ngày định giá; hoặc
- Giá mua.

▪ **Trái phiếu niêm yết**

Các trái phiếu này được định giá lại dựa trên giá niêm yết bình quân gia quyền trên hệ thống giao dịch hoặc tên gọi khác, tùy thuộc vào quy định của sở giao dịch chứng khoán tại ngày có giao dịch gần nhất trước ngày định giá cộng lãi lũy kế. Trường hợp không có giao dịch nào trên hệ thống giao dịch tại sở giao dịch chứng khoán trong vòng mười lăm (15) ngày tính đến ngày báo cáo, trái phiếu niêm yết được định giá lại theo một trong các mức giá sau:

- Giá của kỳ báo cáo gần nhất nhưng không quá 03 tháng tính đến ngày định giá cộng lãi lũy kế tính tới ngày trước ngày định giá; hoặc
- Giá mua cộng lãi lũy kế tính tới ngày trước ngày định giá.

▪ **Trái phiếu chưa niêm yết**

Trái phiếu chưa niêm yết là trái phiếu không được giao dịch trên các sàn giao dịch đã được công nhận. Giá trị hợp lý của trái phiếu chưa niêm yết tại ngày báo cáo được xác định bằng giá niêm yết (nếu có) trên các hệ thống báo giá cộng lãi suất cuống phiếu tính tới ngày trước ngày định giá, hoặc một trong các mức giá sau:

- Giá mua cộng lãi lũy kế tính tới ngày trước ngày định giá; hoặc
- Trong trường hợp trái phiếu có thời gian đáo hạn còn lại ít hơn 15 ngày tính đến ngày định giá: Mệnh giá cộng với lãi lũy kế tính tới ngày trước ngày định giá.

▪ **Tiền gửi có kỳ hạn**

- Giá trị tiền gửi cộng lãi chưa được thanh toán tính tới ngày trước ngày định giá.

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MB Ageas
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024
(tiếp theo)

Mẫu B 09a – DNNT
(Ban hành theo Thông tư số 199/2014/TT-BTC
ngày 19 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính)

Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, giá trị hợp lý của các tài sản tài chính của Công ty như sau:

	30/6/2024		1/1/2024	
	Giá trị ghi sổ VND	Giá trị hợp lý VND	Giá trị ghi sổ VND	Giá trị hợp lý VND
Tài sản tài chính				
Chứng chỉ quỹ	5.253.023.796	7.698.235.338	20.406.047.593	25.716.195.619
Ủy thác đầu tư cho các danh mục khác - thuần				
▪ <i>Cổ phiếu niêm yết</i>	4.916.613.042	4.955.750.000	-	-
Ủy thác đầu tư cho Quỹ Liên kết đơn vị				
▪ <i>Cổ phiếu</i>	673.252.483.850	673.252.483.850	605.920.436.800	605.920.436.800
▪ <i>Trái phiếu</i> <i>doanh nghiệp</i>	89.042.272.309	89.042.272.309	31.283.339.726	31.283.339.726
▪ <i>Tài sản tài chính</i> <i>khác</i>	174.063.446.128	174.063.446.128	137.742.654.258	137.742.654.258

Ngoại trừ các khoản được trình bày ở trên, Công ty chưa xác định giá trị hợp lý của các công cụ tài chính khác để thuyết minh trong báo cáo tài chính giữa niên độ bởi vì các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam, Thông tư số 199/2014/TT-BTC ngày 19 tháng 12 năm 2014 ban hành bởi Bộ Tài chính và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hiện không có hướng dẫn về cách tính giá trị hợp lý sử dụng các kỹ thuật định giá. Giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này có thể khác với giá trị ghi sổ.

33. Các giao dịch và số dư chủ yếu với các bên liên quan

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Công ty có thực hiện các giao dịch với các bên liên quan. Các điều khoản của những giao dịch này được thực hiện theo các quy định của Công ty.

Số dư chủ yếu với các bên liên quan tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	30/6/2024	1/1/2024
	VND	VND
	Phải thu/(Phải trả)	
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội		
– Ngân hàng mẹ		
Tiền gửi có kỳ hạn	1.933.000.000.000	1.668.000.000.000
Tiền gửi không kỳ hạn	183.614.781.972	87.607.418.999
Ký quỹ bảo hiểm bắt buộc	16.000.000.000	16.000.000.000
Phải thu lãi tiền gửi	269.484.227.407	261.619.142.472
Phải thu từ hoạt động bảo hiểm	5.457.436.784	213.076.057
Phải trả hoa hồng và thưởng	(46.886.847.147)	(84.587.527.062)
Dự trả dịch vụ thu hộ	(580.000.000)	(600.000.000)
Công ty TNHH Tài chính MB Shinsei - công ty liên quan		
Tiền gửi có kỳ hạn	846.000.000.000	1.062.000.000.000
Phải thu lãi tiền gửi	67.337.095.858	39.655.668.461
Phải thu từ hoạt động bảo hiểm	607.000	73.292.000
Phải trả hoa hồng và thưởng	(1.063.581.559)	(237.344.836)
Công ty Cổ phần Quản lý quỹ đầu tư MB		
- công ty liên quan		
Ủy thác nắm giữ trái phiếu	3.010.420.285.481	2.636.598.313.054
Phải thu khác từ bán trái phiếu	-	10.000.000.000
Chứng chỉ quỹ	5.253.023.796	20.406.047.593
Ủy thác đầu tư	966.250.744.030	774.975.765.764
Phải trả phí quản lý danh mục đầu tư	(2.929.573.873)	(2.490.311.474)
Công ty Quản lý nợ và Khai thác tài sản MB		
- công ty liên quan		
Đặt cọc	5.223.336.110	5.196.611.604

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MB Ageas
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024
(tiếp theo)

Mẫu B 09a – DNNT
(Ban hành theo Thông tư số 199/2014/TT-BTC
ngày 19 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính)

Chi tiết giao dịch chủ yếu với các bên liên quan trong kỳ như sau:

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2024 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2023 VND
	Giá trị giao dịch	
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội		
– Ngân hàng mẹ		
Phí bảo hiểm gốc	15.126.080.393	11.240.685.434
Chi phí hoa hồng bảo hiểm	(185.909.253.277)	(279.215.675.891)
Chi phí thưởng bảo hiểm	(213.546.793.327)	(379.705.716.716)
Thu nhập lãi tiền gửi	55.316.865.754	50.107.569.866
Chi phí dịch vụ thu hộ	(2.240.526.030)	(5.882.551.748)
Chi phí dự chi hỗ trợ đại lý	-	(1.450.000.000)
Công ty TNHH Tài chính MB Shinsei - công ty liên quan		
Phí bảo hiểm trực tiếp	2.409.792.000	5.384.012.000
Chi phí hoa hồng bảo hiểm	(316.771.768)	(1.296.519.700)
Chi phí thưởng bảo hiểm	(498.964.457)	(3.967.284.008)
Thu nhập lãi tiền gửi	16.616.775.342	34.224.276.699
Công ty Cổ phần Quản lý quỹ đầu tư MB		
- công ty liên quan		
Chi phí quản lý danh mục đầu tư	(3.857.117.836)	(6.956.094.154)
Công ty Quản lý nợ và Khai thác tài sản MB		
- công ty liên quan		
Chi phí thuê nhà	(5.915.713.606)	(11.997.254.481)
Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội		
- công ty liên quan		
Chi phí bảo hiểm sức khỏe cho CBNV và người thân	(608.700.000)	(333.601.065)
Chi phí bảo hiểm thiết bị điện tử	-	(500.175.941)
Công ty TNHH Dịch Vụ Ageas Châu Á		
- công ty liên quan		
Chi lương chuyên gia	(6.093.900.000)	(6.674.360.000)
Hội đồng Thành viên và Ban Điều hành		
Lương thưởng và thù lao	(11.058.443.904)	(12.080.984.995)

34. Các cam kết

Thuê tài sản

Các khoản tiền thuê tối thiểu phải trả cho các hợp đồng thuê hoạt động không được hủy ngang như sau:

	30/6/2024 VND	1/1/2024 VND
Trong vòng 1 năm	27.636.589.428	23.067.240.977
Trong vòng 1 đến 5 năm	11.979.313.690	24.427.358.663
	<u>39.615.903.118</u>	<u>47.494.599.640</u>

35. Các chỉ tiêu tài chính cơ bản

	Đơn vị tính	30/6/2024	1/1/2024
Cơ cấu tài sản			
Tài sản ngắn hạn/Tổng tài sản	%	46,92	32,81
Tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác/ Tổng tài sản	%	53,08	67,19
Cơ cấu nguồn vốn			
Tổng nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	84,17	83,02
Nguồn vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	15,83	16,98
Khả năng thanh toán			
Khả năng thanh toán hiện hành			
Tài sản ngắn hạn/Nợ ngắn hạn	lần	11,56	5,99
Khả năng thanh toán nhanh			
Tiền và các khoản tương đương tiền và đầu tư ngắn hạn/Nợ ngắn hạn	lần	9,31	3,97
	Đơn vị tính	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2024	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2023
Tỷ suất sinh lợi nhuận			
Lợi nhuận trước thuế/Tổng tài sản	%	0,46	0,45
Lợi nhuận sau thuế/Tổng doanh thu (*)	%	1,96	1,45
Lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu	%	2,58	2,14

(*) Tổng doanh thu được tính bằng tổng doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm cộng doanh thu hoạt động tài chính cộng thu nhập hoạt động khác.

36. Các sự kiện sau ngày kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ

Không có sự kiện quan trọng nào xảy ra kể từ ngày kết thúc kỳ kế toán yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trong báo cáo tài chính giữa niên độ.

37. Thông tin so sánh

Thông tin so sánh tại ngày 1 tháng 1 năm 2024 được mang sang từ các số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 trình bày trong báo cáo tài chính của Công ty cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 đối với các khoản mục trên bảng cân đối kế toán và các thuyết minh có liên quan; và thông tin cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023 trình bày trong báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2023 đối với các khoản mục trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và báo cáo lưu chuyển tiền tệ và các thuyết minh có liên quan.

Ngày 16 tháng 9 năm 2024

Người lập:



Bà Phạm Thanh Hằng
Chuyên gia cao cấp
Kế toán

Người kiểm soát:



Bà Phạm Liên Hương
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Ông Bùi Trung Kiên
Tổng Giám đốc