



**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential  
Việt Nam**

**Báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc  
ngày 31 tháng 12 năm 2019**



**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam  
Thông tin về Công ty**

**Giấy phép Đầu tư số** 2138/GP ngày 29 tháng 10 năm 1999  
2138/GPĐC1 ngày 25 tháng 10 năm 2002

**Giấy phép Thành lập  
và Hoạt động số** 15 GP/KDBH ngày 15 tháng 11 năm 2004

Giấy phép Đầu tư đầu tiên và các giấy phép điều chỉnh do Bộ Kế hoạch và Đầu tư cấp. Giấy phép Đầu tư có giá trị trong vòng 50 năm kể từ ngày cấp Giấy phép Đầu tư đầu tiên. Vào ngày 15 tháng 11 năm 2004, Giấy phép Đầu tư đã được Bộ Tài chính cấp đổi thành Giấy phép Thành lập và Hoạt động. Công ty đăng ký lại theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 15GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 8 tháng 9 năm 2011. Giấy phép Thành lập và Hoạt động của Công ty đã được điều chỉnh nhiều lần, và Giấy phép Thành lập và Hoạt động mới nhất là Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 15/GPĐC6/KDBH ngày 23 tháng 4 năm 2019.

<b>Hội đồng Thành viên</b>	Bà Lilian Lup-Yin NG	Chủ tịch
	Bà Ying Kwui Teoh	Thành viên
	Ông Clive Darren Baker	Thành viên
	Ông Warwick Morris	Thành viên
	Ông Trần Quang Hoan	Thành viên

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam**  
**Thông tin về Công ty (tiếp theo)**

<b>Ban Giám đốc</b>	<b>Ông Clive Darren Baker</b> <b>Ông Matthew Fredrick Hunt</b>  <b>Ông Ho Keng Guan</b>  <b>Bà Nguyễn Thị Giang</b>  <b>Bà Bùi Thị Thanh Thúy</b> <b>Ông Đào Thanh Tú</b>  <b>Ông Jerome Georges Louis Barneche</b>  <b>Ông Wes Jan Arend</b>  <b>Ông Phương Tiến Minh</b>  <b>Bà Tô Thùy Trang</b> <b>Ông Vương Gia Vũ</b> <b>Ông William George Major</b>	<b>Tổng Giám đốc Điều hành</b> <b>Phó Tổng Giám đốc Tài chính</b> (từ ngày 15 tháng 7 năm 2019) <b>Phó Tổng Giám đốc Tài chính</b> <b>và Định phí</b> (đến ngày 31 tháng 7 năm 2019) <b>Phó Tổng Giám đốc Giao dịch</b> <b>Bảo hiểm</b> <b>Phó Tổng Giám đốc Nhân sự</b> <b>Phó Tổng Giám đốc Công nghệ</b> <b>Thông tin</b> <b>Phó Tổng Giám đốc Khỏi Pháp lý,</b> <b>Pháp chế và Quản trị Rủi ro</b> <b>Phó Tổng Giám đốc Phân phối</b> (từ ngày 1 tháng 7 năm 2019) <b>Phó Tổng Giám đốc Phân phối</b> (đến ngày 15 tháng 3 năm 2019) <b>Phó Tổng Giám đốc Tiếp thị</b> <b>Chuyên gia Tính toán</b> <b>Phó Tổng Giám đốc Cải tổ và</b> <b>Nâng cao Hiệu quả Tổ chức</b>
<b>Kế toán trưởng</b>	<b>Bà Phạm Bích Liên</b>	
<b>Trụ sở đăng ký</b>	<b>Tầng 25, Trung tâm Thương mại Sài Gòn</b> <b>37 Tôn Đức Thắng, Quận 1</b> <b>Thành phố Hồ Chí Minh</b> <b>Việt Nam</b>	
<b>Công ty kiểm toán</b>	<b>Công ty TNHH KPMG</b> <b>Việt Nam</b>	

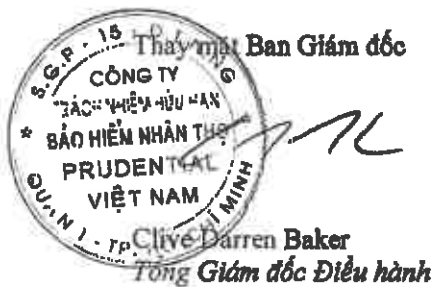
## **Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam** **Báo cáo của Ban Giám đốc**

Ban Giám đốc Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam (“Công ty”) trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính riêng đính kèm của Công ty cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019.

Ban Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính riêng 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. Theo ý kiến của Ban Giám đốc Công ty:

- (a) báo cáo tài chính riêng được trình bày từ trang 6 đến trang 63 đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính chưa hợp nhất của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, kết quả hoạt động kinh doanh chưa hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ chưa hợp nhất của Công ty cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với 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; và
- (b) tại ngày lập báo cáo này, không có lý do gì để Ban Giám đốc Công ty cho rằng Công ty sẽ không thể thanh toán các khoản nợ phải trả khi đến hạn.

Tại ngày lập báo cáo này, Ban Giám đốc Công ty đã phê duyệt phát hành báo cáo tài chính riêng đính kèm.



Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 27 tháng 3 năm 2020



KPMG Limited Branch  
10<sup>th</sup> Floor, Sun Wah Tower  
115 Nguyen Hue Street, Ben Nghe Ward  
District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam  
+84 (28) 3821 9266 | kpmg.com.vn

## **BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP**

**Kính gửi Nhà Đầu tư  
Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam**

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính riêng đính kèm của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam ("Công ty"), bao gồm bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng và báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng liên quan cho năm kết thúc cùng ngày và các thuyết minh kèm theo được Ban Giám đốc Công ty phê duyệt phát hành ngày 27 tháng 3 năm 2020, được trình bày từ trang 6 đến trang 63.

### **Trách nhiệm của Ban Giám đốc**

Ban Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính riêng 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, và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập báo cáo tài chính riêng 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 ý kiến về báo cáo tài chính riêng này dựa trên kết quả kiểm toán của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp và lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính riêng có còn sai sót trọng yếu hay không.

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

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



### Ý kiến của kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính riêng đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính chưa hợp nhất của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, kết quả hoạt động kinh doanh chưa hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ chưa hợp nhất cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với 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 và 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.

Chi nhánh Công ty TNHH KPMG tại Thành phố Hồ Chí Minh  
Việt Nam  
Báo cáo Kiểm toán số 19-01-01005-20-1

  
  
Chong Kwang Phuu  
Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề  
Kiểm toán số 0884-2018-007-1  
Phó Tổng Giám đốc



Trần Đình Vinh  
Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề  
Kiểm toán số 0339-2018-007-1

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 27 tháng 3 năm 2020

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential  
Việt Nam**  
**Bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 31 tháng 12  
năm 2019**

**Mẫu B 01 – DNNT**  
*(Ban hành theo Thông tư số  
199/2014/TT-BTC ngày 19 tháng 12  
năm 2014 của Bộ Tài chính)*

	<b>Mã số</b>	<b>Thuyết minh</b>	<b>31/12/2019 Triệu VND</b>	<b>31/12/2018 Triệu VND</b>
<b>TÀI SẢN</b>				
<b>TÀI SẢN NGẮN HẠN</b>				
<b>(100 = 110 + 120 + 130 + 140 + 150)</b>	<b>100</b>		<b>19.986.019</b>	<b>17.449.689</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền</b>	<b>110</b>	<b>5</b>	<b>2.729.450</b>	<b>3.470.162</b>
Tiền	111		1.908.845	1.488.400
Các khoản tương đương tiền	112		820.605	1.981.762
<b>Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn</b>	<b>120</b>	<b>6</b>	<b>11.617.527</b>	<b>8.486.384</b>
Đầu tư ngắn hạn	121		11.677.784	8.525.783
Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	129		(60.257)	(39.399)
<b>Các khoản phải thu ngắn hạn</b>	<b>130</b>		<b>5.590.637</b>	<b>5.438.126</b>
Phải thu của khách hàng	131		2.483.923	2.232.308
<i>Phải thu về hợp đồng bảo hiểm</i>	<i>131.1</i>	<b>7</b>	<i>2.483.923</i>	<i>2.232.308</i>
Trả trước cho người bán	132		31.450	41.827
Các khoản phải thu khác	135	<b>8</b>	3.075.264	3.163.991
<b>Hàng tồn kho</b>	<b>140</b>		<b>7.652</b>	<b>5.048</b>
Hàng tồn kho	141		7.652	5.048
<b>Tài sản ngắn hạn khác</b>	<b>150</b>		<b>40.753</b>	<b>49.969</b>
Chi phí trả trước ngắn hạn	151		40.753	49.969

*Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này*

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam**  
**Bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

**Mẫu B 01 – DNNT**  
*(Ban hành theo Thông tư số 199/2014/TT-BTC ngày 19 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính)*

	<b>Mã số</b>	<b>Thuyết minh</b>	<b>31/12/2019 Triệu VND</b>	<b>31/12/2018 Triệu VND</b>
<b>TÀI SẢN DÀI HẠN</b> <b>(200 = 210 + 220 + 250 + 260)</b>	<b>200</b>		<b>83.832.984</b>	<b>72.574.626</b>
<b>Các khoản phải thu dài hạn</b>	<b>210</b>		<b>42.066</b>	<b>42.932</b>
<b>Phải thu dài hạn khác</b>	<b>218</b>	<b>9</b>	<b>42.066</b>	<b>42.932</b>
<i>Ký quỹ bảo hiểm</i>	<i>218.1</i>		<i>20.000</i>	<i>20.000</i>
<i>Phải thu dài hạn khác</i>	<i>218.2</i>		<i>22.066</i>	<i>22.932</i>
<b>Tài sản cố định</b>	<b>220</b>		<b>201.868</b>	<b>180.255</b>
<b>Tài sản cố định hữu hình</b>	<b>221</b>	<b>10</b>	<b>106.064</b>	<b>84.005</b>
<i>Nguyên giá</i>	<i>222</i>		<i>396.129</i>	<i>326.471</i>
<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	<i>223</i>		<i>(290.065)</i>	<i>(242.466)</i>
<b>Tài sản cố định vô hình</b>	<b>227</b>	<b>11</b>	<b>71.279</b>	<b>79.769</b>
<i>Nguyên giá</i>	<i>228</i>		<i>232.770</i>	<i>216.779</i>
<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	<i>229</i>		<i>(161.491)</i>	<i>(137.010)</i>
<b>Chi phí xây dựng cơ bản dở dang</b>	<b>230</b>	<b>12</b>	<b>24.525</b>	<b>16.481</b>
<b>Các khoản đầu tư tài chính dài hạn</b>	<b>250</b>	<b>13</b>	<b>81.478.678</b>	<b>71.019.387</b>
<b>Đầu tư vào công ty con</b>	<b>251</b>		<b>25.000</b>	<b>25.000</b>
<b>Đầu tư dài hạn khác</b>	<b>258</b>		<b>81.453.678</b>	<b>70.994.387</b>
<b>Tài sản dài hạn khác</b>	<b>260</b>		<b>2.110.372</b>	<b>1.332.052</b>
<b>Chi phí trả trước dài hạn</b>	<b>261</b>		<b>39.833</b>	<b>45.266</b>
<b>Tài sản thuế thu nhập hoãn lại</b>	<b>262</b>	<b>14</b>	<b>109.826</b>	<b>96.160</b>
<b>Tài sản dài hạn khác</b>	<b>268</b>	<b>15</b>	<b>1.960.713</b>	<b>1.190.626</b>
<b>TỔNG TÀI SẢN (270 = 100 + 200)</b>	<b>270</b>		<b>103.819.003</b>	<b>90.024.315</b>

*Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này*



**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam**  
**Bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

**Mẫu B 01 – DNNT**  
*(Ban hành theo Thông tư số 199/2014/TT-BTC ngày 19 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính)*

	<b>Mã số</b>	<b>Thuyết minh</b>	<b>31/12/2019 Triệu VND</b>	<b>31/12/2018 Triệu VND</b>
<b>NGUỒN VỐN</b>				
<b>NỢ PHẢI TRẢ (300 = 310 + 330)</b>	<b>300</b>		<b>93.082.649</b>	<b>81.450.981</b>
<b>Nợ ngắn hạn</b>	<b>310</b>		<b>6.352.642</b>	<b>5.608.528</b>
Phải trả cho người bán	312		5.252.228	4.570.155
<i>Phải trả về hợp đồng bảo hiểm</i>	<i>312.1</i>	<i>16</i>	<i>5.155.918</i>	<i>4.521.152</i>
<i>Phải trả khác cho người bán</i>	<i>312.2</i>		<i>96.310</i>	<i>49.003</i>
Thuế phải nộp Nhà nước	314	17	181.342	134.124
Phải trả người lao động	315		122.323	122.254
Chi phí phải trả	316	18	524.355	457.143
Các khoản phải trả ngắn hạn khác	319	19	272.394	324.852
<i>Phí bảo hiểm tạm thu, doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn</i>	<i>319.1</i>		<i>175.663</i>	<i>220.792</i>
<b>Nợ dài hạn</b>	<b>330</b>		<b>86.730.007</b>	<b>75.842.453</b>
Dự phòng trợ cấp thôi việc	336	20	25.689	25.099
Dự phòng nghiệp vụ	344	21	86.704.318	75.817.354
<i>Dự phòng toán học</i>	<i>344.1</i>		<i>72.871.781</i>	<i>62.340.774</i>
<i>Dự phòng phí chưa được hưởng</i>	<i>344.2</i>		<i>290.346</i>	<i>275.586</i>
<i>Dự phòng bồi thường</i>	<i>344.3</i>		<i>1.381.585</i>	<i>960.037</i>
<i>Dự phòng chia lãi</i>	<i>344.4</i>		<i>11.960.898</i>	<i>11.296.053</i>
<i>Dự phòng đảm bảo cân đối</i>	<i>344.5</i>		<i>167.287</i>	<i>140.131</i>
<i>Dự phòng lãi cam kết đầu tư tối thiểu</i>	<i>344.7</i>		<i>32.421</i>	<i>804.773</i>
<b>VỐN CHỦ SỞ HỮU (400 = 410)</b>	<b>400</b>		<b>10.736.354</b>	<b>8.573.334</b>
<b>Vốn chủ sở hữu</b>	<b>410</b>	<b>22</b>	<b>10.736.354</b>	<b>8.573.334</b>
Vốn góp	411		4.124.920	4.124.920
Quỹ dự trữ bắt buộc	419		277.079	168.928
Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		6.334.355	4.279.486
<b>TỔNG NGUỒN VỐN (440 = 300 + 400)</b>	<b>440</b>		<b>103.819.003</b>	<b>90.024.315</b>

*Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này*

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential  
Việt Nam**  
**Bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 31 tháng 12  
năm 2019 (tiếp theo)**

**Mẫu B 01 – DNNT**  
*(Ban hành theo Thông tư số  
199/2014/TT-BTC ngày 19 tháng 12  
năm 2014 của Bộ Tài chính)*

<b>Thuyết minh</b>	<b>31/12/2019 Triệu VND</b>	<b>31/12/2018 Triệu VND</b>
------------------------	---------------------------------	---------------------------------

**CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

<b>Ngoại tệ</b>		
▪ USD	-	2.055

---

Ngày 27 tháng 3 năm 2020

**Người lập:**



**Tạ Minh Trí**  
*Kế toán Báo cáo*

**Người soát xét:**



**Phạm Bích Liên**  
*Kế toán trưởng*

**Người duyệt:**



**Glive Darren Baker**  
*Tổng Giám đốc Điều hành*

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential  
Việt Nam**  
**Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng  
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019**

**Mẫu B 02 – DNNT**  
*(Ban hành theo Thông tư số  
199/2014/TT-BTC ngày 19 tháng 12  
năm 2014 của Bộ Tài chính)*

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

	<b>Mã số</b>	<b>2019 Triệu VND</b>	<b>2018 Triệu VND</b>
Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	21.951.989	19.019.171
Doanh thu hoạt động tài chính	12	5.574.899	8.652.404
Thu nhập khác	13	10.649	6.429
Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	19.076.696	20.939.269
Chi phí hoạt động tài chính	22	340.131	315.287
Chi phí bán hàng	23	4.028.130	3.654.330
Chi phí quản lý doanh nghiệp	24	1.404.060	1.384.297
Chi phí khác	25	91	2.729
<b>Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50 = 10 + 12 + 13 - 20 - 22 - 23 - 24 - 25)</b>	<b>50</b>	<b>2.688.429</b>	<b>1.382.092</b>
Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	539.075	286.896
Lợi ích thuế TNDN hoãn lại	52	(13.666)	(12.020)
<b>Lợi nhuận sau thuế TNDN (60 = 50 - 51 - 52)</b>	<b>60</b>	<b>2.163.020</b>	<b>1.107.216</b>

*Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này*

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam**  
**Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

**Mẫu B 02 – DNNT**  
*(Ban hành theo Thông tư số 199/2014/TT-BTC ngày 19 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính)*

**PHẦN II - BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH THEO HOẠT ĐỘNG**

	<b>Mã số</b>	<b>Thuyết minh</b>	<b>2019 Triệu VND</b>	<b>2018 Triệu VND</b>
Doanh thu phí bảo hiểm (01 = 01.1 – 01.3)	01	23	22.192.308	19.212.852
Trong đó:				
- Phí bảo hiểm gốc	01.1		22.207.068	19.231.466
- Tăng dự phòng phí chưa được hưởng của bảo hiểm gốc	01.3		14.760	18.614
Phí nhượng tái bảo hiểm	02	24	245.665	197.667
<b>Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03 = 01 – 02)</b>	<b>03</b>		<b>21.946.643</b>	<b>19.015.185</b>
Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04 = 04.1)	04		5.346	3.986
Trong đó:				
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1		5.346	3.986
<b>Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10 = 03 + 04)</b>	<b>10</b>		<b>21.951.989</b>	<b>19.019.171</b>
Chi bồi thường và trả tiền bảo hiểm	11		6.257.285	6.703.385
Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12		156.510	80.471
Tăng dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm gốc	13		10.836.288	12.438.927
<b>Tổng chi bồi thường và trả tiền bảo hiểm (15 = 11 - 12 + 13)</b>	<b>15</b>	<b>25</b>	<b>16.937.063</b>	<b>19.061.841</b>
Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (16 = 16.1 + 16.2)	16	26	2.139.633	1.877.428
Trong đó:				
- Chi hoa hồng bảo hiểm	16.1		2.109.266	1.843.318
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	16.2		30.367	34.110
<b>Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (17 = 15 + 16)</b>	<b>17</b>		<b>19.076.696</b>	<b>20.939.269</b>
<b>Lợi nhuận/(lỗ) gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18 = 10 – 17)</b>	<b>18</b>		<b>2.875.293</b>	<b>(1.920.098)</b>

*Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này*

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam**  
**Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019**  
**(tiếp theo)**

**Mẫu B 02 – DNNT**  
*(Ban hành theo Thông tư số 199/2014/TT-BTC ngày 19 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính)*

	Mã số	Thuyết minh	2019 Triệu VND	2018 Triệu VND
Doanh thu hoạt động tài chính	22	27	5.574.899	8.652.404
Chi phí tài chính	23	28	340.131	315.287
<b>Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (24 = 22 – 23)</b>	<b>24</b>		<b>5.234.768</b>	<b>8.337.117</b>
Chi phí bán hàng	25	29	4.028.130	3.654.330
Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	30	1.404.060	1.384.297
<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30 = 18 + 24 – 25 – 26)</b>	<b>30</b>		<b>2.677.871</b>	<b>1.378.392</b>
Thu nhập khác	31		10.649	6.429
Chi phí khác	32		91	2.729
<b>Lợi nhuận khác (40 = 31 – 32)</b>	<b>40</b>		<b>10.558</b>	<b>3.700</b>
<b>Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50 = 30 + 40)</b>	<b>50</b>		<b>2.688.429</b>	<b>1.382.092</b>
Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	31	539.075	286.896
Lợi ích thuế TNDN hoãn lại	52	31	(13.666)	(12.020)
<b>Lợi nhuận sau thuế TNDN (60 = 50 – 51 – 52)</b>	<b>60</b>		<b>2.163.020</b>	<b>1.107.216</b>

Ngày 27 tháng 3 năm 2020

Người lập:



Tạ Minh Trí  
Kế toán Báo cáo

Người soát xét:



Phạm Bích Liên  
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Clive Darren Baker  
Tổng Giám đốc Điều hành

*Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này*

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential  
Việt Nam**  
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm kết thúc  
ngày 31 tháng 12 năm 2019  
(Phương pháp gián tiếp)

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

	Mã số	Thuyết minh	2019 Triệu VND	2018 Triệu VND
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>				
Lợi nhuận trước thuế	1		2.688.429	1.382.092
<i>Điều chỉnh cho các khoản:</i>				
Khấu hao và phân bổ	2		72.080	76.484
Các khoản dự phòng	3		10.910.853	12.502.602
Lãi chênh lệch tỷ giá hối đoái do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ	4		(1.275)	(689)
Lãi từ hoạt động đầu tư	5		(5.568.508)	(8.645.466)
<b>Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi vốn lưu động</b>	<b>8</b>		<b>8.101.579</b>	<b>5.315.023</b>
Biến động các khoản phải thu	9		(986.728)	(1.225.046)
Biến động hàng tồn kho	10		(2.604)	7.102
Biến động các khoản phải trả và nợ phải trả khác	11		707.532	653.387
Biến động chi phí trả trước	12		14.649	18.844
			<b>7.834.428</b>	<b>4.769.310</b>
Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	14		(503.128)	(2.155)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>	<b>20</b>		<b>7.331.300</b>	<b>4.767.155</b>

*Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này*

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam**  
**Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019**  
**(Phương pháp gián tiếp – tiếp theo)**

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

	Mã Thuyết số minh	2019 Triệu VND	2018 Triệu VND
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
Tiền chi mua sắm tài sản cố định và tài sản dài hạn khác	21	(93.693)	(52.531)
Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định	22	14	91
Tiền chi tạm ứng cho chủ hợp đồng, mua các công cụ nợ của các đơn vị khác	23	(18.851.636)	(48.447.560)
Tiền thu hồi tạm ứng cho chủ hợp đồng, bán lại các công cụ nợ của các đơn vị khác	24	8.344.503	39.986.953
Tiền chi gửi tiền có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng và mua chứng khoán vốn	25	(42.072.978)	(34.817.833)
Tiền thu hồi từ tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng và bán chứng khoán vốn	26	38.881.254	32.524.883
Tiền thu lãi tiền gửi và cổ tức	27	5.721.055	4.633.976
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>	<b>30</b>	<b>(8.071.481)</b>	<b>(6.172.021)</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
Tiền thu từ vốn góp của nhà đầu tư	31	-	1.524.920
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>	<b>40</b>	<b>-</b>	<b>1.524.920</b>
<b>Lưu chuyển tiền thuần trong năm (50 = 20 + 30 + 40)</b>	<b>50</b>	<b>(740.181)</b>	<b>120.054</b>
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm	60	3.470.162	3.349.420
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61	(531)	688
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm (70 = 50 + 60 + 61)</b>	<b>70</b>	<b>2.729.450</b>	<b>3.470.162</b>

Ngày 27 tháng 3 năm 2020.

Người lập:

Tạ Minh Trí  
Kế toán Báo cáo

Người soát xét:

Phạm Bích Liên  
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Clive Darren Baker  
Tổng Giám đốc Điều hành

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

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019**

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

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

**1. Đơn vị báo cáo**

**(a) Hình thức sở hữu vốn**

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam (“Công ty”) là công ty trách nhiệm hữu hạn được thành lập tại Việt Nam theo Giấy phép Đầu tư số 2138/GP ngày 29 tháng 10 năm 1999 thay thế Giấy phép Thành lập và Hoạt động do Bộ Tài chính cấp. Giấy phép Thành lập và Hoạt động của Công ty đã được điều chỉnh nhiều lần, và lần gần đây nhất là Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 15/GPĐC6/KDBH ngày 23 tháng 4 năm 2019.

**(b) Hoạt động chính**

Hoạt động chính của Công ty là cung cấp các dịch vụ bảo hiểm nhân thọ, dịch vụ tái bảo hiểm và thực hiện các hoạt động đầu tư tại Việt Nam.

**(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 31 tháng 12 năm 2019, Công ty có một công ty con được sở hữu 100% (31/12/2018: một công ty con được sở hữu 100%) là Công ty TNHH Quản lý Quỹ Eastspring Investments. Hoạt động chính của công ty con là thành lập và quản lý các quỹ đầu tư chứng khoán, cung cấp dịch vụ tư vấn tài chính, tư vấn đầu tư chứng khoán và quản lý danh mục đầu tư.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, Công ty có 1.427 nhân viên (31/12/2018: 1.413 nhân viên).

**2. Cơ sở lập báo cáo tài chính**

**(a) Tuyên bố về tuân thủ**

Báo cáo tài chính riêng 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 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.



**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential  
Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm  
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

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

Công ty cũng lập và phát hành báo cáo tài chính hợp nhất. Để có thông tin đầy đủ về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Công ty, báo cáo tài chính riêng này cần được đọc cùng với báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty.

**(b) Cơ sở đo lường**

Báo cáo tài chính riêng, trừ báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng 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 riêng 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 số 4(c)(ii).

**(c) Kỳ kế toán năm**

Kỳ kế toán năm của Công ty từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

**(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 trình bày báo cáo tài chính, được làm tròn tới hàng triệu gần nhất (“Triệu VND”).

**(e) Hình thức sổ sách kế toán**

Công ty sử dụng phần mềm kế toán để ghi nhận các giao dịch.

**3. Thay đổi về chính sách kế toán**

**(a) Áp dụng Thông tư số 01/2019/TT-BTC**

Ngày 2 tháng 1 năm 2019, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 01/2019/TT-BTC ngày 2 tháng 1 năm 2019 (“Thông tư 01”) sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư số 50/2017/TT-BTC ngày 15 tháng 5 năm 2017 (“Thông tư 50”) do Bộ Tài chính ban hành hướng dẫn thực hiện cho Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 1 tháng 7 năm 2016 (“Nghị định 73”) do Chính phủ Việt Nam ban hành về việc ban hành hướng dẫn thi hành luật pháp về kinh doanh bảo hiểm. Thông tư 01 có hiệu lực từ ngày 16 tháng 2 năm 2019.

Những thay đổi đối với chính sách kế toán của Công ty do việc áp dụng phi hồi tố các quy định của Thông tư 01 và các ảnh hưởng đến báo cáo tài chính riêng, nếu có, được trình bày tại Thuyết minh 4(l) của báo cáo tài chính riêng.

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential  
Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm  
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

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

**(b) Áp dụng Công văn số 16349/BTC-QLBH**

Ngày 27 tháng 12 năm 2018, Bộ Tài chính đã ban hành Công văn số 16349/BTC-QLBH (“Công Văn 16349”) để phê duyệt phương pháp tính toán của công ty cho dự phòng nghiệp vụ và dự phòng lãi cam kết đầu tư tối thiểu liên quan đến các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019. Công Văn 16349 được áp dụng cho kỳ kế toán hàng năm bắt đầu vào hoặc sau ngày 1 tháng 1 năm 2019. Công ty đã áp dụng Công Văn 16349 từ ngày 1 tháng 1 năm 2019 trên cơ sở phi hồi tố. Các thay đổi đối với chính sách kế toán của Công ty và các tác động đối với báo cáo tài chính riêng, nếu có, được trình bày tại Thuyết minh 4(1) trong báo cáo tài chính riêng.

**4. Tóm tắt những chính sách kế toán chủ yếu**

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được Công ty áp dụng thống nhất trong việc lập báo cáo tài chính riêng này trong cả năm ngoại trừ những thay đổi kế toán được đề cập ở Thuyết minh 3.

**(a) Các giao dịch bằng ngoại tệ**

Các giao dịch bằng các đơn vị tiền khác VND trong năm được quy đổi sang VND theo tỷ giá xấp xỉ với 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 lần lượt quy đổi sang VND theo tỷ giá mua chuyển khoản và bán chuyển khoản của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

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

**(b) Tiền và các khoản tương đương tiền**

Tiền bao gồm tiền mặt 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**

**(i) Các khoản đầu tư từ các quỹ khác quỹ liên kết đơn vị, quỹ liên kết chung và quỹ hưu trí tự nguyện**

***Chứng khoán nợ***

Các khoản đầu tư này đại diện cho các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn bao gồm trái phiếu chính phủ và trái phiếu doanh nghiệp. Những khoản đầu tư này ban đầu được ghi nhận theo giá gốc bao gồm giá mua cộng với các chi phí giao dịch trực tiếp có liên quan. Sau khi ghi nhận giá trị ban đầu, những khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng phải thu khó đòi.

Chiết khấu và phụ trội phát sinh từ việc mua trái phiếu chính phủ và trái phiếu doanh nghiệp được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng bằng phương pháp đường thẳng trong thời gian từ ngày mua đến ngày đáo hạn.

***Chứng khoán vốn***

Giá trị hợp lý của cổ phiếu niêm yết (được niêm yết trên Sở giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh hoặc Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội) và cổ phiếu đã đăng ký giao dịch trên Sàn chứng khoán của công ty đại chúng chưa niêm yết (“Upcom”) xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá đầu tư. Dự phòng giảm giá đầu tư được lập khi giá thị trường của khoản đầu tư thấp hơn giá trị ghi sổ của chúng. 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 giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

***Tiền gửi có kì hạn***

Các khoản tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn được thể hiện theo giá gốc trừ đi dự phòng phải thu khó đòi.

**(ii) Các khoản đầu tư từ quỹ liên kết đơn vị**

Thông tư số 135/2012/TT-BTC ngày 15 tháng 8 năm 2012 do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị yêu cầu Công ty đánh giá các khoản đầu tư trong các Quỹ Liên kết đơn vị theo giá trị hợp lý tại ngày báo cáo dựa trên các nguyên tắc định giá được quy định trong Thông tư số 183/2011/TT-BTC ngày 16 tháng 12 năm 2011 do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn về việc thành lập và quản lý quỹ mở. Công ty đã áp dụng các chính sách kế toán sau đây để ghi nhận và đánh giá các khoản đầu tư của các Quỹ Liên kết đơn vị:

- Các khoản đầu tư này 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 các khoản lãi hay lỗ do thay đổi giá trị hợp lý của các khoản đầu tư được ghi nhận vào kết quả hoạt động đầu tư trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng. Đồng thời, Công ty cũng ghi nhận một khoản tăng/giảm tương ứng vào dự phòng toán học trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng và bút toán đối ứng có/nợ vào khoản mục dự phòng toán học trên bảng cân đối kế toán riêng.

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

• **Trái phiếu niêm yết:**

Trái phiếu niêm yết bao gồm trái phiếu chính phủ và giá trị hợp lý của trái phiếu chính phủ tại ngày báo cáo là giá giao dịch gần nhất trên Sở giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (“HOSE”) hoặc Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội (“HNX”) trong vòng 14 (mười bốn) ngày trước ngày báo cáo. Nếu không có giá giao dịch trên HOSE hoặc HNX trong vòng 14 (mười bốn) ngày trước ngày báo cáo, giá trị hợp lý của trái phiếu chính phủ tại ngày báo cáo sẽ là giá mua tại ngày báo cáo do các nhà cung cấp giá độc lập cung cấp.

• **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 cách sử dụng giá do các nhà cung cấp giá độc lập cung cấp.

• **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 HOSE hoặc 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, giá trị hợp lý sẽ được xác định theo thứ tự sau đây:

- Giá mới nhất hiện có (giá cũ) được sử dụng trong lần định giá trước đó;
- Giá trị hợp lý sử dụng kỹ thuật định giá phù hợp mà đã được chấp thuận bởi Ủy ban Định giá Nội bộ của Công ty;
- Giá trị sổ sách được xác định theo báo cáo tài chính được kiểm toán gần nhất;
- Giá mua.

• **Tiền gửi có kỳ hạn:**

Tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng được ghi nhận theo giá gốc, gần bằng giá trị hợp lý của các khoản tiền gửi này.

**(iii) Các khoản tạm ứng cho chủ hợp đồng bảo hiểm**

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

**(iv) Đầu tư vào công ty con**

Cho mục đích lập báo cáo tài chính riêng này, các khoản đầu tư vào công ty con được ghi nhận ban đầu theo giá gốc bao gồm giá mua và các chi phí mua có liên quan trực tiếp. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản đầu tư này được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá khoản đầu tư. Dự phòng giảm giá đầu tư được lập khi đơn vị nhận đầu tư phát sinh lỗ, ngoại trừ trường hợp khoản lỗ đó đã nằm trong dự kiến của Công ty khi quyết định đầu tư. Dự phòng giảm giá đầu tư được hoàn nhập khi đơn vị nhận đầu tư sau đó tạo ra lợi nhuận để bù trừ cho các khoản lỗ đã được lập dự phòng trước kia 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 giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

(d) Các khoản phải thu

Các khoản phải thu hoạt động bảo hiểm và phải thu khác được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng phải thu khó đòi.

(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 riêng trong năm 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:

▪ nâng cấp tài sản thuê	3 năm
▪ đồ đạc và thiết bị văn phòng	4 – 6 năm
▪ phương tiện vận chuyển	6 năm

(f) Tài sản cố định vô hình

*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 8 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 chi phí xây dựng cơ bản dở dang trong quá trình xây dựng và lắp đặt.

**(h) Chi phí trả trước dài hạn**

***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 quy định hiện hành. Nguyên giá của công cụ và dụng cụ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong vòng 3 năm.

**(i) Tài sản dài hạn khác**

**(i) *Phí phân phối sản phẩm qua kênh ngân hàng***

Phí phân phối sản phẩm qua kênh ngân hàng theo thỏa thuận phân phối với ngân hàng thương mại được ghi nhận theo giá gốc và được phân bổ dựa trên tỷ lệ giữa doanh số kế hoạch dự kiến từng năm so với tổng doanh số kế hoạch cho thời hạn hiệu lực của thỏa thuận phân phối.

**(ii) *Ứng trước cho ngân hàng liên quan đến các hoạt động tiếp thị***

Ứng trước cho ngân hàng liên quan đến các hoạt động tiếp thị theo thỏa thuận phân phối với ngân hàng thương mại được ghi nhận theo giá gốc và được phân bổ hàng tháng với số tiền phân bổ bằng 6% phí bảo hiểm hợp lệ thực tế của các sản phẩm bảo hiểm được phân phối trong thời hạn hiệu lực của thỏa thuận phân phối.

**(j) Phải trả hoạt động bảo hiểm và phải trả khác**

Các khoản phải trả hoạt động bảo hiểm và phải trả khác được thể hiện theo giá gốc.

**(k) Dự phòng**

Một khoản dự phòng được ghi nhận nếu Công ty có nghĩa vụ pháp lý hiện tại hoặc liên đới có thể ước tính một cách đáng tin cậy do kết quả của một sự kiện trong quá khứ và chắc chắn sẽ làm giảm sút các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán các khoản nợ phải trả do nghĩa vụ đó. Khoản dự phòng được xác định bằng cách chiết khấu dòng tiền dự kiến phải trả trong tương lai với tỷ lệ chiết khấu trước thuế phản ánh đánh giá thị trường ở thời điểm hiện tại về giá trị thời gian của dòng tiền và rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

***Dự phòng trợ cấp thôi việc***

Theo Bộ luật Lao động Việt Nam, khi nhân viên làm việc cho công ty từ 12 tháng trở lên (“nhân viên đủ điều kiện”) tự nguyện chấm dứt hợp đồng lao động của mình thì bên sử dụng lao động phải thanh toán tiền trợ cấp thôi việc cho nhân viên đó tính dựa trên số năm làm việc và mức lương tại thời điểm thôi việc của nhân viên đó. Dự phòng trợ cấp thôi việc được lập trên cơ sở số năm nhân viên làm việc cho Công ty và mức lương bình quân của họ trong vòng sáu tháng trước ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Cho mục đích xác định số năm làm việc của nhân viên, thời gian nhân viên đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của pháp luật và thời gian làm việc đã được Công ty chi trả trợ cấp thôi việc được loại trừ.

**(I) 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 chia lãi
- (v) Dự phòng đảm bảo cân đối
- (vi) Dự phòng lãi cam kết đầu tư tối thiểu

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

	<i>Trước 16 tháng 2 năm 2019</i>	<i>Kể từ 16 tháng 2 năm 2019</i>	<i>Tham chiếu đến thuyết minh bên dưới</i>
Dự phòng nghiệp vụ	Thông tư 50	Thông tư 01, Thông tư 50 và Công Văn 16349	
Ngoài ra, dự phòng nghiệp vụ cho:			
▪ hợp đồng bảo hiểm liên kết chung	Thông tư 52	Thông tư 52	Thuyết minh 4(1)(i)a
▪ hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị	Thông tư 135	Thông tư 135	Thuyết minh 4(1)(i)b
▪ hợp đồng bảo hiểm hưu trí	Thông tư 115	Thông tư 115	Thuyết minh 4(1)(i)c

Trong đó:

- Thông tư 52: Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 do Bộ Tài chính ban hành về quy chế triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung.
- Thông tư 135: Thông tư số 135/2012/TT-BTC ngày 15 tháng 8 năm 2012 do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị.
- Thông tư 115: Thông tư số 115/2013/TT-BTC ngày 20 tháng 8 năm 2013 do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn triển khai sản phẩm bảo hiểm hưu trí và quỹ hưu trí tự nguyện.

Sự thay đổi trong chính sách kế toán này đã được áp dụng phi hồi tố. Thay đổi này không có bất kỳ tác động trọng yếu nào đến báo cáo tài chính riêng của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019.

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

**(i) Dự phòng toán học**

Dự phòng toán học được trích lập cho các hợp đồng bảo hiểm có thời hạn trên một (01) năm (ngoại trừ các hợp đồng bảo hiểm liên kết đầu tư và hợp đồng bảo hiểm hưu trí), được tính bằng cách sử dụng các kỹ thuật tính phí theo phương pháp phí bảo hiểm thuần được chấp nhận rộng rãi. Việc xác định lãi suất kỹ thuật và dự phòng cho mức tử vong ấn định tại một mức thận trọng và đã được Bộ Tài chính chấp thuận.

**Lãi suất kỹ thuật**

**Trước ngày 16 tháng 2 năm 2019**

Lãi suất kỹ thuật tối đa không vượt quá mức tối thiểu của:

- 70% lãi suất bình quân của trái phiếu chính phủ có thời hạn từ 10 năm trở lên được phát hành trong vòng 6 tháng cho đến ngày báo cáo;
- tỷ suất đầu tư bình quân của 4 (bốn) quý liền kề trước đó của doanh nghiệp bảo hiểm; và
- lãi suất tính phí của từng sản phẩm bảo hiểm.

**Kể từ ngày 16 tháng 2 năm 2019**

Lãi suất kỹ thuật tối đa được áp dụng như sau:

- Đối với các hợp đồng bảo hiểm được phát hành từ ngày 16 tháng 2 năm 2019, lãi suất kỹ thuật tối đa không thể vượt quá mức tối thiểu của:
  - 80% lãi suất bình quân của trái phiếu chính phủ có kỳ hạn từ 10 năm trở lên được phát hành trong vòng 24 tháng cho đến ngày báo cáo;
  - tỷ suất đầu tư bình quân của 4 (bốn) quý liền kề trước đó của doanh nghiệp bảo hiểm; và
  - lãi suất tính phí của từng sản phẩm bảo hiểm.
- Đối với các hợp đồng bảo hiểm được phát hành trước ngày 16 tháng 2 năm 2019, mức lãi suất kỹ thuật tối đa bằng:
  - Trong năm 2019:  $40\% A + 60\% B$
  - Trong năm 2020:  $60\% A + 40\% B$
  - Trong năm 2021:  $80\% A + 20\% B$
  - Trong năm 2022:  $100\% A$

Trong đó:

A = 80% lãi suất bình quân của trái phiếu chính phủ có kỳ hạn từ 10 năm trở lên được phát hành trong vòng 24 tháng cho đến ngày báo cáo.

B = 70% lãi suất bình quân của trái phiếu chính phủ có thời hạn từ 10 năm trở lên được phát hành trong vòng 6 tháng cho đến ngày báo cáo.

Sự thay đổi trong chính sách kế toán này được áp dụng phi hồi tố. Thay đổi này không có bất kỳ tác động trọng yếu nào đến báo cáo tài chính riêng của Công ty cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019.



Dự phòng toán học cũng được trích lập cho các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung, hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị và hợp đồng bảo hiểm hưu trí. Tất cả các khoản dự phòng được trích lập phù hợp trên cơ sở được phê duyệt hoặc đồng ý của Bộ Tài chính. Dự phòng toán học được tính toán như sau:

**a. Đối với hợp đồng bảo hiểm liên kết chung:**

*Trước 16 tháng 2 năm 2019*

- (i) giá trị của các khoản đầu tư phân bổ cho chủ hợp đồng bảo hiểm như được trình bày trong Thuyết minh 4(c)(i), hoặc Giá trị hoàn lại *cộng*
- (ii) dự phòng đảm bảo khả năng thanh toán bổ sung, *cộng*
- (iii) dự phòng rủi ro bảo hiểm là số lớn hơn giữa mức dự phòng được tính theo phương pháp dòng tiền và mức dự phòng được tính theo phương pháp phí chưa được hưởng.

*Kể từ 16 tháng 2 năm 2019*

- (i) giá trị của các khoản đầu tư phân bổ cho chủ hợp đồng bảo hiểm như được trình bày trong Thuyết minh 4(c)(i), hoặc Giá trị hoàn lại *cộng*
- (ii) dự phòng đảm bảo lãi suất cam kết, *cộng*
- (iii) dự phòng rủi ro bảo hiểm là tổng số lớn hơn giữa mức dự phòng được tính theo phương pháp dòng tiền và mức dự phòng được tính theo phương pháp phí chưa được hưởng, thưởng duy trì hợp đồng và thưởng tri ân khách hàng.

Sự thay đổi trong chính sách kế toán là do áp dụng Công Văn 16349 và đã được áp dụng phi hồi tố. Ngoại trừ việc phân loại lại các thành phần trong dự phòng nghiệp vụ liên quan đến các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung (Thuyết minh 4 (I)(vi)), thay đổi này không có bất kỳ ảnh hưởng trọng yếu nào đến báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng của Công ty cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019.

**b. Đối với các hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị:**

- (i) giá trị của các khoản đầu tư phân bổ cho chủ hợp đồng bảo hiểm như được trình bày trong Thuyết minh 4(c)(ii), *cộng*
- (ii) phí bảo hiểm chưa phân bổ, *cộng*
- (iii) dự phòng rủi ro bảo hiểm là số lớn hơn giữa mức dự phòng được tính theo phương pháp dòng tiền và mức dự phòng được tính theo phương pháp phí chưa được hưởng.

**c. Đối với các hợp đồng bảo hiểm hưu trí:**

- (i) giá trị của các khoản đầu tư phân bổ cho chủ hợp đồng bảo hiểm như được trình bày trong Thuyết minh 4(c)(i), *cộng*
- (ii) dự phòng rủi ro bảo hiểm là số lớn hơn giữa mức dự phòng được tính theo phương pháp dòng tiền và mức dự phòng được tính theo phương pháp phí chưa được hưởng.

**(ii) Dự phòng phí chưa được hưởng**

- Dự phòng phí chưa được hưởng cho sản phẩm Bảo hiểm Từ kỳ gia hạn hàng năm được trích lập theo phương pháp 1/24 theo Công văn số 7824/BTC-QLBH ngày 2 tháng 6 năm 2009 do Bộ Tài chính ban hành.
- Dự phòng phí chưa được hưởng cho các sản phẩm bảo hiểm hỗ trợ viện phí và phẫu thuật được trích lập theo phương pháp 1/24 theo Công văn số 917/BTC-QLBH ngày 17 tháng 1 năm 2013 do Bộ Tài chính ban hành.
- Dự phòng phí chưa được hưởng cho sản phẩm bảo hiểm Phú – Toàn Gia Hưng Thịnh (phí bảo hiểm đóng định kỳ) được trích lập theo phương pháp 1/24 theo Công văn số 12088/BTC-QLBH ngày 28 tháng 8 năm 2014 do Bộ Tài chính ban hành.
- Dự phòng phí chưa được hưởng cho sản phẩm Bảo hiểm Tai nạn dành cho trẻ em được trích lập theo phương pháp 1/8 theo Công văn số 14087/BTC-QLBH ngày 19 tháng 10 năm 2017 do Bộ Tài chính ban hành.
- Dự phòng phí chưa được hưởng cho sản phẩm Bảo hiểm Bệnh hiểm nghèo dành cho trẻ em được trích lập theo phương pháp 1/8 theo Công văn số 14087/BTC-QLBH ngày 19 tháng 10 năm 2017 do Bộ Tài chính ban hành.
- Dự phòng phí chưa được hưởng cho sản phẩm Bảo hiểm từ kỳ với quyền lợi bệnh ung thư gia hạn hàng năm được trích lập theo phương pháp 1/24 theo Công văn số 8912/BTC-QLBH ngày 4 tháng 7 năm 2017 do Bộ Tài chính ban hành.

**(iii) Dự phòng bồi thường**

Dự phòng bồi thường bao gồm dự phòng bồi thường cho các yêu cầu đòi bồi thường chưa được giải quyết và cho các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng chưa thông báo hoặc chưa yêu cầu đòi bồi thường.

- Dự phòng bồi thường cho các yêu cầu đòi bồi thường chưa được giải quyết được ước tính cho các trường hợp bồi thường đã được thông báo nhưng chưa được giải quyết tại ngày báo cáo. Ngoài ra, nó cũng bao gồm các dự phòng bồi thường khác như dự phòng cho các hợp đồng đang được miễn thu phí, đang được trả quyền lợi thương tật toàn bộ vĩnh viễn, dự phòng cho các hợp đồng giáo dục (Phú – An Gia Thành Tài, Phú – Đăng Khoa Thành Tài) mà bên mua bảo hiểm đã từ vong.
- Các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa thông báo (“IBNR”) là các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng chưa được thông báo cho công ty bảo hiểm hoặc chưa yêu cầu đòi bồi thường tại ngày báo cáo. Dự phòng bồi thường IBNR áp dụng cho các hợp đồng bảo hiểm có thời hạn từ một (01) năm trở xuống và gia hạn hàng năm theo quy định của Thông tư 50. Dự phòng bồi thường IBNR được trích lập theo tỷ lệ 3% trung bình phí bảo hiểm quy năm cho 12 tháng của các hợp đồng còn hiệu lực theo Công văn số 917/BTC-QLBH ngày 17 tháng 1 năm 2013 do Bộ Tài chính ban hành.

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

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

**(iv) Dự phòng chia lãi**

Theo Thông tư 50, dự phòng chia lãi chỉ áp dụng cho các hợp đồng tham gia chia lãi, bao gồm dự phòng cho phần lãi đã công bố và dự phòng cho phần lãi chưa công bố, trong đó:

- Dự phòng cho phần lãi đã công bố = Tổng giá trị các khoản tiền lãi công bố chia cho chủ hợp đồng bảo hiểm trong năm tài chính + Tổng giá trị tích lũy của các khoản tiền lãi đã công bố chia cho chủ hợp đồng bảo hiểm trong các năm tài chính trước nhưng chưa chi trả.
- Dự phòng cho phần lãi chưa công bố được sử dụng cho mục đích chia thêm lãi cho chủ hợp đồng trong tương lai.

Dự phòng cho phần lãi chưa công bố = Tổng tài sản của quỹ chủ hợp đồng có tham gia chia lãi - Tổng công nợ của quỹ - Nguồn vốn hỗ trợ từ chủ sở hữu - Lãi đã phân bổ trong năm hiện tại.

Việc trích lập dự phòng cho phần lãi chưa công bố phải đảm bảo nguyên tắc:

- Mức trích lập hàng năm của dự phòng này không được vượt quá 10% tổng thặng dư của quỹ chủ hợp đồng có tham gia chia lãi phát sinh trong năm đó; và
- Tổng giá trị của dự phòng cho phần lãi chưa công bố tại mọi thời điểm không được vượt quá 0,5% nhân với thời hạn còn lại trung bình của các hợp đồng có tham gia chia lãi nhân với tổng mức trách nhiệm của quỹ chủ hợp đồng có tham gia chia lãi tại thời điểm đó.

**(v) Dự phòng đảm bảo cân đối**

Dự phòng đảm bảo cân đối được trích lập hàng năm tương ứng với 1% lợi nhuận trước thuế cho đến khi số dư của khoản dự phòng này bằng 5% phí bảo hiểm thu được trong năm tài chính.

**(vi) Dự phòng lãi cam kết đầu tư tối thiểu**

Dự phòng lãi cam kết đầu tư tối thiểu là khoản dự phòng cho các trường hợp khi tỷ lệ hoàn vốn đầu tư của Công ty thấp hơn mức lãi suất cam kết cho các chủ hợp đồng như được quy định trong hợp đồng bảo hiểm. Dự phòng cam kết lãi suất được thiết lập ở mức chênh lệch giữa thu nhập đầu tư thực tế của Công ty và thu nhập đầu tư theo lãi suất đã cam kết với các chủ hợp đồng theo quy định trong hợp đồng bảo hiểm.

**Trước 1 tháng 1 năm 2019**

Dự phòng lãi cam kết đầu tư tối thiểu được trích lập theo phương pháp đã đề xuất đối với các sản phẩm được áp dụng và được Bộ Tài chính phê duyệt.

**Kể từ ngày 1 tháng 1 năm 2019**

Dự phòng lãi cam kết đầu tư tối thiểu được trích lập theo phương pháp phù hợp với Công Văn 16349.

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

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

Việc áp dụng Công Văn 16349 đã ảnh hưởng đến các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung. Sự thay đổi chính sách kế toán này đã được áp dụng phi hồi tố. Ngoại trừ việc phân loại lại các dự phòng nghiệp vụ của hợp đồng bảo hiểm liên kết chung như bên dưới, sự thay đổi này không làm ảnh hưởng đến báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng của Công ty cho năm kết thúc 31 tháng 12 năm 2019.

	31/12/2019 (theo phương pháp trước đây) Triệu VND	Phân loại lại Triệu VND	31/12/2019 (theo phương pháp hiện tại) Triệu VND
Dự phòng nghiệp vụ			
▪ Dự phòng toán học	72.067.007	804.774	72.871.781
▪ Dự phòng lãi cam kết đầu tư tối thiểu	837.195	(804.774)	32.421

**(m) Vốn góp**

Vốn góp được ghi nhận tại ngày góp vốn theo số thực góp trừ đi các chi phí liên quan trực tiếp đến việc góp vốn.

**(n) Quỹ dự trữ bắt buộc**

Theo Nghị định 73, Công ty phải trích lập quỹ dự trữ bắt buộc hàng năm bằng 5% lợi nhuận sau thuế cho đến khi số dư quỹ này đạt 10% vốn điều lệ của Công ty. Quỹ dự trữ bắt buộc không được phép phân phối và được ghi nhận như là một phần của vốn chủ sở hữu.

**(o) 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 chưa hợp nhất 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 Giám đốc 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 phân 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; và
- 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.

#### *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 Giám đốc 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.

**(p) Thuế**

Thuế thu nhập doanh nghiệp tính trên lợi nhuận hoặc lỗ của năm 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 riêng 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 năm, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm, và các khoản điều chỉnh thuế phải nộp liên quan đến những năm 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 năm.

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.

**(q) Phí bảo hiểm**

Phí bảo hiểm được ghi nhận khi hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực (khi phát sinh trách nhiệm bảo hiểm đối với bên mua bảo hiểm). Phí bảo hiểm bao gồm phí bảo hiểm đã đến hạn nộp phí nhưng chưa thu được, trừ phí bảo hiểm không bắt buộc trong hợp đồng bảo hiểm liên kết chung và hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị được ghi nhận khi Công ty nhận được, và không bao gồm phí bảo hiểm trả trước hạn.

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.

**(r) Hoạt động tái bảo hiểm**

Phí nhượng tái bảo hiểm và hoa hồng nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận khi doanh thu phí bảo hiểm gốc nằm trong phạm vi thỏa thuận hợp đồng nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận.

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.

**(s) Chi bồi thường và trả tiền bảo hiểm**

Chi bồi thường và trả tiền bảo hiểm bao gồm khoản bồi thường đáo hạn, quyền lợi tiền mặt định kỳ, giá trị hoàn lại, chi phí bồi thường cho sự kiện bảo hiểm và quyền lợi tử vong. Quyền lợi bảo hiểm đáo hạn được ghi nhận như là chi phí tại ngày đáo hạn hợp đồng bảo hiểm. Quyền lợi tiền mặt 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 riêng khi thanh toán. Chi phí bồi thường cho sự kiện bảo hiểm và quyền lợi tử vong được ghi nhận khi được phê duyệt.

**(t) Doanh thu từ 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 riêng khi nhận được thông báo khớp lệnh các giao dịch kinh doanh chứng khoán từ Trung tâm Lưu ký 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 từ tiền lãi**

Thu nhập từ 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.

**(u) Chi phí khai thác bảo hiểm**

Tất cả các chi phí phát sinh trong năm từ việc phát hành hợp đồng bảo hiểm mới và gia hạn hợp đồng bảo hiểm được ghi nhận là một khoản chi phí khi phát sinh. Không có khoản chi phí khai thác bảo hiểm chờ phân bổ nào được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán riêng.

**(v) Các khoản thanh toán thuê hoạt động**

Các khoản thanh toán thuê hoạt động được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng 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 riêng như là một bộ phận hợp thành của tổng chi phí thuê.

**(w) 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.

Các công ty liên quan đề cập tới nhà đầu tư và công ty mẹ cấp cao nhất và các công ty con và công ty liên kết của các công ty này.



**5. Tiền và các khoản tương đương tiền**

	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Tiền mặt	5.122	2.763
Tiền gửi ngân hàng	1.737.358	1.253.599
Tiền đang chuyển	166.365	232.038
	<hr/>	<hr/>
	1.908.845	1.488.400
	<hr/>	<hr/>
Các khoản tương đương tiền (i)	820.605	1.981.762
	<hr/>	<hr/>
Tiền và các khoản tương đương tiền trong báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng	2.729.450	3.470.162

- (i) Các khoản tương đương tiền phản ánh các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại ngân hàng với thời gian đáo hạn gốc không quá ba tháng.

**6. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn**

	Thuyết minh	31/12/2019		31/12/2018	
		Số lượng	Triệu VND	Số lượng	Triệu VND
<b>Các khoản đầu tư từ các quỹ liên kết đơn vị</b>					
▪ Chứng khoán niêm yết và chứng khoán đã đăng ký giao dịch trên Upcom		108.540.776	3.547.696	55.385.903	2.165.502
▪ Tiền gửi có kỳ hạn tại ngân hàng với thời gian đáo hạn gốc từ trên 3 tháng đến 1 năm			136.047		77.648
<b>Các khoản đầu tư từ các quỹ khác quỹ liên kết đơn vị, quỹ liên kết chung và quỹ hưu trí tự nguyện</b>					
▪ Chứng khoán niêm yết và chứng khoán đã đăng ký giao dịch trên Upcom		50.337.686	1.563.629	14.029.817	511.822
▪ Tiền gửi có kỳ hạn tại ngân hàng có kỳ hạn gốc từ trên 3 tháng đến 1 năm			1.975.615		1.499.890
Tạm ứng cho chủ hợp đồng bảo hiểm từ giá trị hoàn lại			4.454.797		4.270.921
			<u>11.677.784</u>		<u>8.525.783</u>
Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	(i)		(60.257)		(39.399)
			<u>11.617.527</u>		<u>8.486.384</u>

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

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

- (i) Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn phản ánh dự phòng giảm giá các chứng khoán đầu tư từ các quỹ khác quỹ liên kết đơn vị, quỹ liên kết chung và quỹ hưu trí tự nguyện. Biến động dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn trong năm như sau:

	<b>2019</b> <b>Triệu VND</b>	<b>2018</b> <b>Triệu VND</b>
Số dư đầu năm	39.399	1.050
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 28)	20.858	38.349
Số dư cuối năm	<b>60.257</b>	<b>39.399</b>

**7. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm**

	<b>31/12/2019</b> <b>Triệu VND</b>	<b>31/12/2018</b> <b>Triệu VND</b>
Phải thu phí bảo hiểm từ chủ hợp đồng	2.483.923	2.232.308

**8. Các khoản phải thu khác**

	<b>31/12/2019</b> <b>Triệu VND</b>	<b>31/12/2018</b> <b>Triệu VND</b>
Lãi phải thu	2.986.806	3.051.802
Phải thu từ các đại lý	35.115	27.705
Tiền ứng trước và các khoản phải thu khác từ chủ hợp đồng	7.794	10.977
Tạm ứng cho người lao động	37.768	33.524
Phải thu khác	7.781	39.983
	<b>3.075.264</b>	<b>3.163.991</b>

**9. Phải thu dài hạn khác**

	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Ký quỹ bảo hiểm bắt buộc (i)	20.000	20.000
Ký quỹ cho hợp đồng thuê	19.046	19.575
Ký quỹ khác	3.020	3.357
	<hr/>	<hr/>
	<b>42.066</b>	<b>42.932</b>
	<hr/>	<hr/>

- (i) Theo Nghị định 73, Công ty cần duy trì một khoản ký quỹ bảo hiểm bắt buộc bằng 2% vốn pháp định tại một ngân hàng thương mại hoạt động tại Việt Nam. Khoản ký quỹ bảo hiểm bắt buộc không được phép rút ra cho đến khi chấm dứt hoạt động kinh doanh hoặc có sự chấp thuận trước bởi Bộ Tài chính.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và 2018, Công ty đã gửi một khoản tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Hà Nội trị giá 20.000 triệu VND như là khoản ký quỹ bảo hiểm bắt buộc.

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

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

**10. Tài sản cố định hữu hình**

2019

	<b>Nâng cấp tài sản thuê Triệu VND</b>	<b>Đồ đạc và thiết bị văn phòng Triệu VND</b>	<b>Phương tiện vận chuyển Triệu VND</b>	<b>Tổng cộng Triệu VND</b>
<b>Nguyên giá</b>				
Số dư đầu năm	69.985	249.593	6.893	326.471
Tăng trong năm	-	59.036	-	59.036
Chuyển từ chi phí xây dựng cơ bản dở dang (Thuyết minh 12)	10.622	-	-	10.622
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>80.607</b>	<b>308.629</b>	<b>6.893</b>	<b>396.129</b>
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>				
Số dư đầu năm	53.600	186.414	2.452	242.466
Khấu hao trong năm	12.976	33.475	1.148	47.599
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>66.576</b>	<b>219.889</b>	<b>3.600</b>	<b>290.065</b>
<b>Giá trị còn lại</b>				
Số dư đầu năm	16.385	63.179	4.441	84.005
Số dư cuối năm	14.031	88.740	3.293	106.064

**10. Tài sản cố định hữu hình (tiếp theo)**

<b>2018</b>	<b>Nâng cấp tài sản thuê Triệu VND</b>	<b>Đồ đạc và thiết bị văn phòng Triệu VND</b>	<b>Phương tiện vận chuyển Triệu VND</b>	<b>Tổng cộng Triệu VND</b>
<b>Nguyên giá</b>				
Số dư đầu năm	57.791	223.821	6.893	288.505
Tăng trong năm	-	26.226	-	26.226
Chuyển từ chi phí xây dựng cơ bản dở dang (Thuyết minh 12)	12.194	-	-	12.194
Thanh lý	-	(454)	-	(454)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>69.985</b>	<b>249.593</b>	<b>6.893</b>	<b>326.471</b>
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>				
Số dư đầu năm	38.388	153.986	1.303	193.677
Khấu hao trong năm	15.212	32.511	1.149	48.872
Thanh lý	-	(83)	-	(83)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>53.600</b>	<b>186.414</b>	<b>2.452</b>	<b>242.466</b>
<b>Giá trị còn lại</b>				
Số dư đầu năm	19.403	69.835	5.590	94.828
Số dư cuối năm	16.385	63.179	4.441	84.005

Bao gồm trong tài sản cố định hữu hình tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 có các tài sản có nguyên giá 147.086 triệu VND đã khấu hao hết (31/12/2018: 134.629 triệu VND), nhưng vẫn đang được sử dụng.

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

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

## 11. Tài sản cố định vô hình

	Phần mềm máy vi tính	
	2019 Triệu VND	2018 Triệu VND
<b>Nguyên giá</b>		
Số dư đầu năm	216.779	204.574
Tăng trong năm	8.751	1.397
Chuyển từ chi phí xây dựng cơ bản dở dang (Thuyết minh 12)	7.240	10.808
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>232.770</b>	<b>216.779</b>
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>		
Số dư đầu năm	137.010	109.398
Khấu hao trong năm	24.481	27.612
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>161.491</b>	<b>137.010</b>
<b>Giá trị còn lại</b>		
Số dư đầu năm	79.769	95.176
Số dư cuối năm	71.279	79.769

Bao gồm trong tài sản cố định vô hình có các tài sản cố nguyên giá 100.658 triệu VND đã khấu hao hết tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 (31/12/2018: 86.347 VND), nhưng vẫn đang được sử dụng.

## 12. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

	2019 Triệu VND	2018 Triệu VND
Số dư đầu năm	16.481	14.575
Tăng trong năm	40.388	26.619
Chuyển sang tài sản cố định hữu hình (Thuyết minh 9)	(10.622)	(12.194)
Chuyển sang tài sản cố định vô hình (Thuyết minh 10)	(7.240)	(10.808)
Chuyển sang khác	(14.482)	(1.711)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>24.525</b>	<b>16.481</b>

### 13. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn

	Thuyết minh	31/12/2019		31/12/2018	
		Số lượng	Triệu VND	Số lượng	Triệu VND
<b>Đầu tư vào công ty con</b>					
Công ty TNHH Quản lý Quỹ Eastspring Investments			25.000		25.000
<hr/>					
<b>Đầu tư dài hạn khác</b>					
<i>Các khoản đầu tư từ các quỹ liên kết đơn vị</i>	(a)				
▪ Trái phiếu Chính phủ		3.050.000	348.211	3.270.000	353.003
▪ Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh		850.000	99.236	-	-
▪ Tiền gửi ngân hàng dài hạn		-	32.298	-	-
<i>Các khoản đầu tư từ các quỹ khác quỹ liên kết đơn vị, quỹ liên kết chung và quỹ hưu trí tự nguyện</i>	(b)				
▪ Trái phiếu Chính phủ		507.471.198	59.073.550	481.928.198	56.837.849
▪ Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh		54.310.000	5.809.012	40.190.000	4.314.806
▪ Trái phiếu đô thị		11.300.000	1.158.833	11.300.000	1.161.275
▪ Trái phiếu doanh nghiệp		1.708.956	9.124.115	1.702.816	2.983.854
▪ Tiền gửi dài hạn tại một công ty tài chính	(c)		-		4.348.600
▪ Tiền gửi ngân hàng dài hạn	(d)		5.808.423		995.000
			81.453.678		70.994.387
			81.478.678		71.019.387

#### (a) Các khoản đầu tư từ các quỹ liên kết đơn vị

Theo quy định hiện hành, trong thời hạn 60 ngày kể từ ngày hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị đầu tiên được giao kết, Công ty phải đảm bảo tổng giá trị quỹ liên kết đơn vị không thấp hơn 100.000 triệu VND. Trường hợp phí bảo hiểm thu được từ các hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị không đáp ứng được quy định này, Công ty phải sử dụng một phần quỹ chủ sở hữu để hình thành các tài sản ban đầu của quỹ liên kết đơn vị (“quỹ môi”). Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, tổng giá trị quỹ môi đã đóng góp và thu nhập lũy kể từ hoạt động đầu tư từ quỹ chủ sở hữu của Công ty là 400.037 triệu VND (31/12/2018: 359.275 triệu VND).



- (b) Các khoản đầu tư từ các quỹ khác quỹ liên kết đơn vị, quỹ liên kết chung và quỹ hưu trí tự nguyện

***Quỹ liên kết chung***

Theo quy định hiện hành, trong thời hạn 60 ngày kể từ ngày hợp đồng bảo hiểm liên kết chung đầu tiên được giao kết, Công ty phải đảm bảo tổng giá trị quỹ liên kết chung không thấp hơn 50.000 triệu VND. Trường hợp phí bảo hiểm thu được từ các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung không đáp ứng được quy định này, Công ty phải sử dụng một phần quỹ chủ sở hữu để hình thành các tài sản ban đầu của quỹ liên kết chung (“quỹ mới”). Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, tổng giá trị quỹ mới đã đóng góp và thu nhập lũy kế từ hoạt động đầu tư từ quỹ chủ sở hữu của Công ty là 88.567 triệu VND (31/12/2018: 85.892 triệu VND).

***Quỹ hưu trí tự nguyện***

Theo quy định hiện hành, Công ty phải đảm bảo tổng giá trị quỹ hưu trí tự nguyện không thấp hơn 200.000 triệu VND từ quỹ chủ sở hữu (“quỹ mới”). Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, tổng giá trị quỹ mới đã đóng góp và thu nhập lũy kế từ hoạt động đầu tư từ quỹ chủ sở hữu của Công ty là 237.060 triệu VND (31/12/2018: 227.118 triệu VND).

- (c) Tiền gửi dài hạn vào một công ty tài chính

Các số dư này được thể hiện là khoản tiền gửi có kỳ hạn với kỳ hạn gốc đến hạn hơn một năm với Công ty Tài chính MTV Prudential Việt Nam, hiện được gọi là Công ty Tài chính Shinhan Việt Nam.

- (d) Tiền gửi dài hạn tại các tổ chức tín dụng

Đây là các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại ngân hàng có kỳ hạn gốc lớn hơn một năm.

**14. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại**

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận đối với các khoản mục sau:

	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Chi phí phải trả	104.871	91.429
Các khoản dự phòng	5.138	5.020
Lãi chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện	(183)	(289)
	<hr/>	<hr/>
	<b>109.826</b>	<b>96.160</b>

**15. Tài sản dài hạn khác**

	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Phí phân phối sản phẩm qua kênh ngân hàng trả trước (i)	1.542.286	690.626
Ứng trước cho ngân hàng liên quan đến các hoạt động tiếp thị (ii)	418.427	500.000
	<hr/>	<hr/>
	<b>1.960.713</b>	<b>1.190.626</b>

(i) Biến động phí phân phối sản phẩm qua kênh ngân hàng trả trước trong năm như sau:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Số dư đầu năm	690.626	344.700
Tăng trong năm	862.000	350.000
Phân bổ trong năm	(10.340)	(4.074)
	<hr/>	<hr/>
Số dư cuối năm	<b>1.542.286</b>	<b>690.626</b>

(ii) Khoản ứng trước này được phân bổ hàng tháng với số tiền bằng 6% phí bảo hiểm hợp lệ thực tế của các sản phẩm bảo hiểm được phân phối trong thời hạn hiệu lực của thỏa thuận phân phối.

Biến động của ứng trước cho ngân hàng liên quan đến các hoạt động tiếp thị trong năm như sau:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Số dư đầu năm	500.000	-
Tăng trong năm	-	500.000
Phân bổ trong năm	(81.573)	-
	<hr/>	<hr/>
Số dư cuối năm	<b>418.427</b>	<b>500.000</b>

**16. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm**

	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Quyền lợi bảo hiểm phải trả vào ngày đáo hạn	2.793.383	2.443.076
Hoa hồng phải trả cho đại lý	1.825.749	1.593.789
Quyền lợi tiền mặt định kỳ phải trả	351.188	320.097
Phí nhượng tái bảo hiểm phải trả	120.256	117.997
Tiền bồi thường đã phê duyệt	62.364	45.166
Tiền thưởng cho chủ hợp đồng bảo hiểm	2.651	-
Phải trả về hoàn phí bảo hiểm	327	1.027
	<hr/>	<hr/>
	<b>5.155.918</b>	<b>4.521.152</b>

**17. Thuế và các khoản phải nộp/phải thu Nhà nước**

	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Thuế thu nhập doanh nghiệp	130.716	94.769
Thuế thu nhập cá nhân	49.916	39.070
Thuế giá trị gia tăng	145	67
Các loại thuế khác	565	218
	<hr/>	<hr/>
	<b>181.342</b>	<b>134.124</b>

**18. Chi phí phải trả**

	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Tiền thưởng đại lý	176.202	166.941
Tiền thưởng và phúc lợi khác cho nhân viên	98.908	73.960
Chi phí tiếp thị	97.408	62.417
Hội nghị và sự kiện	50.004	50.008
Phí tư vấn và dịch vụ chuyên môn	10.040	5.248
Chi phí khác	91.793	98.569
	<hr/>	<hr/>
	<b>524.355</b>	<b>457.143</b>

## 19. Các khoản phải trả ngắn hạn khác

	31/12/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Các khoản phí bảo hiểm tạm thu, doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn		
▪ Phí bảo hiểm tạm thu	128.975	175.528
▪ Phí bảo hiểm nhận trước	46.688	45.264
Phải trả ngắn hạn khác		
▪ Phải trả các công ty liên quan (i)	84.360	98.547
▪ Phải trả khác	12.371	5.513
	272.394	324.852

### (i) Phải trả các công ty liên quan bao gồm:

	31/12/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Phải trả cho công ty con		
▪ Công ty TNHH Quản lý Quỹ Eastspring Investments	38.200	28.906
Phải trả các công ty liên quan khác		
▪ Prudential Corporation Asia	16.278	43.952
▪ Prudential Service Asia Sdn Bhd	27.124	25.158
▪ Các công ty khác	2.758	531
	84.360	98.547

Các khoản phải trả cho công ty con chủ yếu liên quan đến các khoản phí quản lý quỹ và phí dịch vụ, phải trả trong vòng 10 ngày kể từ ngày ghi trên hóa đơn.

Các khoản phải trả các công ty liên quan không được đảm bảo, không chịu lãi và phải hoàn trả khi được yêu cầu.

## 20. Dự phòng trợ cấp thôi việc

Biến động của khoản dự phòng trợ cấp thôi việc trong năm như sau:

	2019 Triệu VND	2018 Triệu VND
Số dư đầu năm	25.099	26.173
Trích lập dự phòng trong năm	3.031	6.712
Sử dụng dự phòng trong năm	(2.441)	(7.786)
	25.689	25.099

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

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

**21. Dự phòng nghiệp vụ**

	Dự phòng toán học Triệu VND	Dự phòng phí chưa được hưởng Triệu VND	Dự phòng bồi thường Triệu VND	Dự phòng chưa lãi Triệu VND	Dự phòng đảm bảo cần đối Triệu VND	Dự phòng lãi cam kết đầu tư tới thiếu Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
<b>Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2018</b>	50.961.988	256.972	743.829	10.552.216	126.175	718.633	63.359.813
<b>Dự phòng trích lập trong năm</b>	11.378.786	18.614	216.208	743.837	13.956	86.140	12.457.541
<b>Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2019</b>	62.340.774	275.586	960.037	11.296.053	140.131	804.773	75.817.354
<b>Dự phòng trích lập trong năm</b>	9.690.317	14.760	421.548	664.845	27.156	32.422	10.851.048
<b>Phân loại lại (Thuyết minh 4(vi))</b>	804.774	-	-	-	-	(804.774)	-
<b>Lãi chia bổ sung cho chỉ hợp đồng</b>	35.916	-	-	-	-	-	35.916
<b>Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2019</b>	72.871.781	290.346	1.381.585	11.960.898	167.287	32.421	86.704.318

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

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

- (i) Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, dự phòng toán học bao gồm các khoản phải trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm cho từng đơn vị quỹ như sau:

	31/12/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Chủ hợp đồng bảo hiểm quỹ liên kết đơn vị	4.056.439	2.559.360
Chủ hợp đồng bảo hiểm quỹ liên kết chung	3.893.388	3.278.836
Chủ hợp đồng bảo hiểm quỹ hưu trí	895	619
	7.950.722	5.838.815

**22. Vốn chủ sở hữu**

- (a) Báo cáo thay đổi vốn chủ sở hữu

	Vốn góp Triệu VND	Quỹ dự trữ bắt buộc Triệu VND	Lợi nhuận chưa phân phối Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
<b>Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2018</b>	1.135.669	113.567	4.691.962	5.941.198
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	1.107.216	1.107.216
Lợi nhuận tái đầu tư	1.464.331	-	(1.464.331)	-
Vốn góp	1.524.920	-	-	1.524.920
Trích lập quỹ dự trữ bắt buộc	-	55.361	(55.361)	-
<b>Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2019</b>	4.124.920	168.928	4.279.486	8.573.334
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	2.163.020	2.163.020
Trích lập quỹ dự trữ bắt buộc	-	108.151	(108.151)	-
<b>Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2019</b>	4.124.920	277.079	6.334.355	10.736.354

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

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

**(b) Vốn góp**

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

	<b>Tại ngày 31/12/2019 và 31/12/2018</b>	
	<b>Được duyệt và đã góp</b>	
	<b>Tương đương Triệu VND</b>	<b>%</b>
Prudential Corporation Holdings Limited	4.124.920	100%

Công ty mẹ, Prudential Corporation Holdings Limited, và công ty mẹ cấp cao nhất, Prudential Plc. đều được thành lập tại Vương quốc Anh.

Biến động vốn điều lệ trong năm như sau:

	<b>2019 Triệu VND</b>	<b>2018 Triệu VND</b>
Số dư đầu năm	4.124.920	1.135.669
Góp vốn bằng tiền mặt bởi công ty mẹ	-	1.524.920
Lợi nhuận tái đầu tư	-	1.464.331
Số dư cuối năm	4.124.920	4.124.920

**(a) Quỹ dự trữ bắt buộc**

Quỹ dự trữ bắt buộc cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 và ngày 31 tháng 12 năm 2018 được lập tại 5% lợi nhuận sau thuế.

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

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

### **23. Doanh thu phí bảo hiểm**

	<b>2019</b> <b>Triệu VND</b>	<b>2018</b> <b>Triệu VND</b>
Phí bảo hiểm gốc, trong đó:	22.564.845	19.518.319
▪ <i>Bảo hiểm hỗn hợp</i>	11.758.206	11.656.859
▪ <i>Sản phẩm bổ trợ</i>	2.511.199	2.247.399
▪ <i>Bảo hiểm liên kết đầu tư</i>	7.878.880	5.181.651
▪ <i>Bảo hiểm từ kỳ</i>	354.269	364.429
▪ <i>Bảo hiểm nhân thọ trọn đời</i>	62.027	67.694
▪ <i>Bảo hiểm lưu trí</i>	264	287
Phí bảo hiểm được hoàn lại	(357.777)	(286.853)
<b>Phí bảo hiểm gốc</b>	<b>22.207.068</b>	<b>19.231.466</b>
Tăng dự phòng phí bảo hiểm chưa được hưởng của bảo hiểm gốc (Thuyết minh 21)	(14.760)	(18.614)
	<b>22.192.308</b>	<b>19.212.852</b>

### **24. Phí nhượng tái bảo hiểm**

	<b>2019</b> <b>Triệu VND</b>	<b>2018</b> <b>Triệu VND</b>
Bảo hiểm hỗn hợp	110.899	97.014
Sản phẩm bổ trợ	92.309	55.293
Bảo hiểm liên kết đầu tư	31.433	32.099
Bảo hiểm từ kỳ	10.477	12.395
Bảo hiểm nhân thọ trọn đời	547	866
	<b>245.665</b>	<b>197.667</b>



**25. Tổng chi bồi thường và trả tiền bảo hiểm**

	<b>2019</b> <b>Triệu VND</b>	<b>2018</b> <b>Triệu VND</b>
Chi phí bồi thường và các quyền lợi bảo hiểm khác trong đó:	6.257.285	6.703.385
▪ <i>Bảo hiểm hỗn hợp</i>	5.039.141	5.901.616
▪ <i>Sản phẩm bổ trợ</i>	375.841	327.551
▪ <i>Bảo hiểm liên kết đầu tư</i>	714.501	359.524
▪ <i>Bảo hiểm tích lũy</i>	67.618	67.195
▪ <i>Bảo hiểm nhân thọ trọn đời</i>	60.180	47.478
▪ <i>Bảo hiểm lưu trữ</i>	4	21
Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	(156.510)	(80.471)
Tăng dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm gốc	10.836.288	12.438.927
	<hr/> 16.937.063	<hr/> 19.061.841

**26. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm**

	<b>2019</b> <b>Triệu VND</b>	<b>2018</b> <b>Triệu VND</b>
Chi hoa hồng bảo hiểm	2.109.266	1.843.318
Tiền phí đóng vào quỹ bảo vệ người mua bảo hiểm	28.551	32.094
Chi phí giám định bồi thường	1.661	1.910
Các chi phí khác cho hoạt động kinh doanh bảo hiểm	155	106
	<hr/> 2.139.633	<hr/> 1.877.428

## 27. Doanh thu hoạt động tài chính

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Thu nhập tiền lãi từ:	5.581.527	4.949.913
▪ Trái phiếu	4.386.930	3.709.014
▪ Khoản tạm ứng cho chủ hợp đồng bảo hiểm từ giá trị hoàn lại	451.231	474.112
▪ Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng	743.366	766.787
Phân bổ phụ trội của các trái phiếu	(595.567)	(523.828)
Lãi từ việc bán các chứng khoán đầu tư	323.413	4.606.683
Lãi/(lỗ) chưa thực hiện do đánh giá lại các khoản đầu tư từ quỹ liên kết đơn vị	184.589	(426.947)
Cổ tức	74.532	39.925
Doanh thu hoạt động tài chính khác	6.405	6.658
	<hr/>	<hr/>
	<b>5.574.899</b>	<b>8.652.404</b>
	<hr/>	<hr/>

## 28. Chi phí tài chính

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn (Thuyết minh 6)	20.858	38.349
Quyền lợi tiền mặt định kì trả cho chủ hợp đồng	150.117	142.227
Chi phí hoạt động đầu tư	169.156	134.711
trong đó:		
▪ Phí quản lý	123.649	95.566
▪ Chi phí khác	45.507	181.372
	<hr/>	<hr/>
	<b>340.131</b>	<b>315.287</b>
	<hr/>	<hr/>

**29. Chi phí bán hàng**

	<b>2019</b> <b>Triệu VND</b>	<b>2018</b> <b>Triệu VND</b>
Chi phí đại lý	3.415.215	3.110.555
trong đó:		
▪ Chi phí tuyển dụng và đào tạo	32.301	32.941
▪ Tiền thưởng và trợ cấp	1.970.132	1.439.346
▪ Chi phí hỗ trợ	1.412.782	1.638.268
Chi phí bán hàng khác	612.915	543.775
	<b>4.028.130</b>	<b>3.654.330</b>

**30. Chi phí quản lý doanh nghiệp**

	<b>2019</b> <b>Triệu VND</b>	<b>2018</b> <b>Triệu VND</b>
Lương và chi phí liên quan	852.505	854.261
Chi phí dịch vụ mua ngoài	274.862	25.370
Chi phí dịch vụ từ vùng	89.135	57.626
Chi phí khấu hao và phân bổ	52.558	6.080
Văn phòng phẩm, công cụ và thiết bị	30.687	258.857
Thuế, phí và lệ phí	7.514	90.930
Chi phí khác	96.799	91.173
	<b>1.404.060</b>	<b>1.384.297</b>

**31. Thuế thu nhập doanh nghiệp**

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

	<b>2019</b> <b>Triệu VND</b>	<b>2018</b> <b>Triệu VND</b>
<b>Chi phí thuế thu nhập hiện hành</b>		
Năm hiện hành	539.075	286.805
Dự phòng thiếu trong những năm trước	-	91
	<hr/> 539.075	<hr/> 286.896
<b>Lợi ích thuế thu nhập hoãn lại</b>		
Phát sinh và hoàn nhập các chênh lệch tạm thời	(13.666)	(12.020)
	<hr/> 525.409	<hr/> 274.876

**(b) Đối chiếu thuế suất thực tế**

	<b>2019</b> <b>Triệu VND</b>	<b>2018</b> <b>Triệu VND</b>
<b>Lợi nhuận kế toán trước thuế</b>	<hr/> 2.688.429	<hr/> 1.382.092
<b>Thuế tính theo thuế suất của Công ty</b>	537.685	276.418
<b>Chi phí không được khấu trừ thuế</b>	2.629	6.423
<b>Thu nhập không bị tính thuế</b>	(14.905)	(7.985)
<b>Dự phòng thiếu trong những năm trước</b>	-	91
<b>Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chưa được ghi nhận trong những năm trước</b>	-	(71)
	<hr/> 525.409	<hr/> 274.876

**(c) Thuế suất áp dụng**

Mức thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp của Công ty là 20%. Việc tính thuế thu nhập phải chịu sự xem xét và chấp thuận của cơ quan thuế.

## 32. Các công cụ tài chính

### (a) Quản lý rủi ro tài chính

Hội đồng Thành viên có trách nhiệm chung trong việc thiết lập và giám sát khung quản lý rủi ro của Công ty phù hợp với mô hình quản lý rủi ro “ba tuyến phòng vệ” của Tập đoàn Prudential. Mô hình này tách riêng các chức năng quản lý rủi ro, giám sát rủi ro và kiểm toán độc lập đồng thời đảm bảo tuân thủ với các quy định pháp lý có liên quan.

#### ▪ *Tuyến phòng vệ đầu tiên*

Chức năng nhận diện và quản lý rủi ro được thực hiện bởi tất cả các phòng ban bao gồm (1) nhận diện và quản lý rủi ro hàng ngày theo khẩu vị rủi ro được thiết lập bởi Công ty, (2) xác định và báo cáo các rủi ro đã và đang phát sinh và (3) quản lý các hoạt động kinh doanh phù hợp với khung kiểm soát theo quy định trong các chiến lược, các chính sách và các thước đo rủi ro được đặt ra bởi Hội đồng Thành viên, Ủy ban Quản lý Rủi ro, hoặc các tiểu ban có liên quan của Công ty.

#### ▪ *Tuyến phòng vệ thứ hai*

Chức năng kiểm soát và giám sát việc quản lý rủi ro được thực hiện bởi các phòng Pháp chế, Tuân thủ và Quản lý Rủi ro bao gồm (1) hỗ trợ Hội đồng Thành viên, Ủy ban Rủi ro, hoặc các tiểu ban có liên quan của Công ty xây dựng và áp dụng khẩu vị rủi ro và giới hạn rủi ro, các kế hoạch quản lý rủi ro, các chính sách rủi ro, báo cáo rủi ro và quy trình nhận diện rủi ro của Công ty, và (2) rà soát các hoạt động tiếp nhận rủi ro của tuyến phòng vệ đầu tiên, đánh giá các hoạt động được thực hiện bởi tuyến phòng vệ đầu tiên để quản lý và kiểm soát rủi ro một cách hiệu quả.

#### ▪ *Tuyến phòng vệ thứ ba*

Chức năng kiểm toán độc lập được đảm nhiệm bởi phòng Kiểm toán Nội bộ Tập đoàn cung cấp đánh giá độc lập về thiết kế, tính hiệu quả và việc thực thi của toàn hệ thống kiểm soát nội bộ bao gồm quản lý rủi ro và tuân thủ.

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.

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.

### (b) 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.

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

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

**(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 độ rủi ro tín dụng tối đa tại ngày báo cáo như sau:

	Thuyết minh	31/12/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
<b>Tiền gửi ngân hàng, tiền đang chuyển và các khoản tương đương tiền</b>	(ii)	2.724.328	3.467.399
<b>Đầu tư ngắn hạn</b>	(iii)		
Tiền gửi kỳ hạn tại ngân hàng có thời hạn đáo hạn từ trên 3 tháng đến 1 năm		2.111.662	1.577.538
Tạm ứng cho chủ hợp đồng bảo hiểm từ giá trị hoàn lại		4.454.797	4.270.921
<b>Các khoản phải thu ngắn hạn</b>	(iv)		
Phải thu của khách hàng			
▪ Phải thu về hợp đồng bảo hiểm		2.483.923	2.232.308
Các khoản phải thu khác			
▪ Lãi phải thu		2.986.806	3.051.802
▪ Phải thu từ đại lý		35.115	27.705
▪ Khác		7.781	39.983
<b>Các khoản phải thu dài hạn</b>	(v)		
Ký quỹ bảo hiểm bắt buộc		20.000	20.000
<b>Đầu tư tài chính dài hạn</b>	(vi)		
Các khoản đầu tư từ các quỹ liên kết đơn vị			
▪ Trái phiếu Chính phủ		348.211	353.003
▪ Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh		99.236	-
▪ Tiền gửi dài hạn tại các tổ chức tín dụng		32.298	-
Các khoản đầu tư dài hạn khác từ các quỹ khác quỹ liên kết đơn vị, quỹ liên kết chung và quỹ hưu trí tự nguyện			
▪ Trái phiếu Chính phủ		59.073.550	56.837.849
▪ Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh		5.809.012	4.314.806
▪ Trái phiếu đô thị		1.158.833	1.161.275
▪ Trái phiếu doanh nghiệp		9.124.115	2.983.854
▪ Tiền gửi dài hạn vào một công ty tài chính		-	4.348.600
▪ Tiền gửi dài hạn tại các tổ chức tín dụng		5.808.423	995.000
		<b>96.278.090</b>	<b>85.682.043</b>

**(ii) Tiền gửi ngân hàng, tiền đang chuyển và các khoản tương đương tiền**

Tiền gửi ngân hàng, tiền đang chuyển và các khoản tương đương tiền của Công ty chủ yếu được gửi tại các tổ chức tài chính danh tiếng. Ban Giám đốc không nhận thấy có rủi ro tín dụng trọng yếu nào từ các khoản tiền gửi này và không cho rằng các tổ chức tài chính này có thể mất khả năng trả nợ và gây tổn thất cho Công ty.

**(iii) Đầu tư ngắn hạn**

Các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại ngân hàng của Công ty chủ yếu được gửi tại các tổ chức tài chính danh tiếng và Ban Giám đốc không nhận thấy có rủi ro tín dụng trọng yếu nào từ các khoản tiền gửi này và không cho rằng các tổ chức tài chính này có thể mất khả năng trả nợ và gây tổn thất cho Công ty.

Các khoản tạm ứng cho chủ hợp đồng bảo hiểm từ giá trị hoàn lại được bảo đảm bằng giá trị hoàn lại của các hợp đồng bảo hiểm tương ứng. Các khoản tạm ứng cho các chủ hợp đồng bảo hiểm được giới hạn đến 100% giá trị hoàn lại của hợp đồng bảo hiểm tương ứng nhưng không được dưới 500.000 VND.

**(iv) Các khoản phải thu ngắn hạn**

Rủi ro tín dụng của Công ty chịu ảnh hưởng chủ yếu bởi đặc điểm của từng khách hàng. Đối phó với những rủi ro này, Ủy ban Quản lý Rủi ro của Công ty đã thiết lập các chính sách và thủ tục như sau:

- Chính sách rủi ro tín dụng của Công ty quy định việc đánh giá và phát hiện những yếu tố tạo ra rủi ro tín dụng cho Công ty. Việc tuân thủ chính sách rủi ro tín dụng được giám sát chặt chẽ và các rủi ro phát hiện và vi phạm đều được báo cáo cho Ủy ban Quản lý Rủi ro của Công ty. Chính sách này thường xuyên được xem xét độ thích hợp và đáp ứng sự thay đổi của môi trường rủi ro.
- Hội đồng Thành viên của Công ty giám sát việc Ban Giám đốc thực thi việc tuân thủ các chính sách và quy trình quản lý rủi ro như thế nào, và xem xét cơ chế quản lý rủi ro đã được thiết lập đầy đủ chưa đối với các rủi ro mà Công ty đang gặp phải.
- Các hợp đồng tái bảo hiểm được ký kết với các nhà tái bảo hiểm có xếp hạng tín nhiệm tốt và rủi ro tập trung được giám thiếu khi tuân theo những chính sách giới hạn với các đối tác được xem xét hàng năm bởi Ban Giám đốc và thường xuyên được xem xét lại. Tại ngày báo cáo tài chính, Ban Giám đốc tiến hành đánh giá lại tình hình tài chính của các nhà tái bảo hiểm, từ đó cập nhật lại chính sách tái bảo hiểm, đảm bảo việc trích lập dự phòng một cách đầy đủ.
- Rủi ro tín dụng phát sinh trong trường hợp các khoản phải thu phí bảo hiểm chỉ xảy ra trong khoảng thời gian gia hạn nộp phí được quy định trong điều khoản hợp đồng cho đến khi hợp đồng được thanh toán hoặc hết hiệu lực. Hoa hồng trả cho các bên trung gian được cần trừ với các khoản phải thu từ các bên này nhằm giảm thiểu rủi ro nợ khó đòi.

Các khoản phải thu về hợp đồng bảo hiểm và phải thu khác chưa quá hạn hay chưa bị giảm giá, chủ yếu từ các khách hàng có lịch sử trả nợ đáng tin cậy đối với Công ty. Ban Giám đốc tin rằng các khoản phải thu này có chất lượng tín dụng cao.

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

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

**(v) Ký quỹ bảo hiểm bắt buộc**

Khoản ký quỹ bảo hiểm bắt buộc được gửi tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Hà Nội. Ban Giám đốc không nhận thấy có bất kỳ rủi ro tín dụng trọng yếu nào từ các khoản ký quỹ bảo hiểm bắt buộc này và cũng không kỳ vọng bất kỳ khoản lỗ nào xảy ra đối với Công ty.

**(vi) Đầu tư tài chính dài hạn**

Công ty đầu tư chủ yếu vào các trái phiếu chính phủ, trái phiếu được chính phủ bảo lãnh, trái phiếu doanh nghiệp được phát hành bởi những doanh nghiệp và tổ chức tín dụng danh tiếng và tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tài chính danh tiếng. Ban Giám đốc không nhận thấy có bất kỳ rủi ro tín dụng trọng yếu nào từ các khoản đầu tư tài chính dài hạn này và cũng không kỳ vọng những nhà phát hành này có thể phá sản và gây ra những khoản lỗ cho Công ty.

**(c) 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 tổn thất không thể chấp nhận được hoặc có nguy cơ gây tổn hại đến danh tiếng của Công ty.

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:

<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019</b>	<b>Giá trị ghi sổ Triệu VND</b>	<b>Dòng tiền theo hợp đồng Triệu VND</b>	<b>Trong vòng 1 năm Triệu VND</b>
Phải trả cho người bán	5.252.228	5.252.228	5.252.228
Chi phí phải trả	524.355	524.355	524.355
Các khoản phải trả ngắn hạn khác	96.731	96.731	96.731
	<b>5.873.314</b>	<b>5.873.314</b>	<b>5.873.314</b>
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018</b>	<b>Giá trị ghi sổ Triệu VND</b>	<b>Dòng tiền theo hợp đồng Triệu VND</b>	<b>Trong vòng 1 năm Triệu VND</b>
Phải trả cho người bán	4.570.155	4.570.155	4.570.155
Chi phí phải trả	457.143	457.143	457.143
Các khoản phải trả ngắn hạn khác	104.060	104.060	104.060
	<b>5.131.358</b>	<b>5.131.358</b>	<b>5.131.358</b>



Các chính sách và thủ tục sau đây được áp dụng nhằm giảm thiểu rủi ro thanh khoản cho Công ty:

- Chính sách rủi ro thanh khoản của Công ty quy định việc đánh giá và phát hiện những yếu tố tạo ra rủi ro thanh khoản cho Công ty. Việc tuân thủ chính sách rủi ro thanh khoản được giám sát chặt chẽ và các vi phạm đều được báo cáo cho Ủy ban Quản lý Rủi ro của Công ty. Chính sách này thường xuyên được xem xét lại sự thích hợp và sự thay đổi của môi trường rủi ro.
- Các hướng dẫn về phân bổ tài sản, giới hạn danh mục tài sản và kỳ hạn của tài sản đã được ban hành nhằm đảm bảo Công ty có đầy đủ nguồn tài chính có sẵn để đáp ứng các nghĩa vụ thanh toán về đầu tư và bảo hiểm. Công ty đầu tư phần lớn vào các tài sản có tính thanh khoản cao, bao gồm trái phiếu chính phủ và tiền gửi có kỳ hạn.
- Các kế hoạch dự phòng tài chính được thiết lập, trong đó quy định về số dư quỹ tối thiểu cần duy trì để đáp ứng các nghĩa vụ tài chính trong trường hợp khẩn cấp cũng như là khi có các sự kiện xảy ra.

#### **(d) 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.

Các chính sách và thủ tục sau đây được áp dụng nhằm giảm thiểu rủi ro thị trường cho Công ty:

- Chính sách rủi ro thị trường của Công ty quy định việc đánh giá và phát hiện những yếu tố tạo ra rủi ro thị trường cho Công ty. Việc tuân thủ chính sách rủi ro thị trường được giám sát chặt chẽ và các rủi ro phát hiện và vi phạm đều được báo cáo cho Ủy ban Quản lý Rủi ro của Công ty. Chính sách này thường xuyên được xem xét lại sự thích hợp và sự thay đổi của môi trường rủi ro.
- Các hướng dẫn về phân bổ tài sản, giới hạn danh mục tài sản được ban hành nhằm đảm bảo các nghĩa vụ phải trả cho chủ hợp đồng và các tài sản được nắm giữ tạo ra thu nhập tương ứng với kỳ vọng cho chủ hợp đồng.
- Công ty quy định việc đầu tư đa dạng vào các loại hình đầu tư khác nhau do Công ty có nghĩa vụ thanh toán các khoản lãi, tiền mặt cho chủ hợp đồng ngay cả khi lãi suất giảm.

#### **(l) Rủi ro tỷ giá hối đoái**

Rủi ro tỷ giá hối đoái là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính sẽ biến động do các thay đổi trong tỷ giá ngoại tệ so với VND, đồng tiền hạch toán của Công ty.

Phần lớn các giao dịch của Công ty được thực hiện bằng VND và rủi ro tỷ giá chủ yếu phát sinh đối với Đô la Mỹ, Đô la Hồng Kông, Bảng Anh, Ringgit Malaysia và Đô la Singapore. Phần lớn tài sản tài chính của Công ty được ghi nhận cùng loại tiền tệ với nợ phải trả tài chính từ các hợp đồng bảo hiểm và đầu tư chủ yếu là VND. Do đó, Công ty không có rủi ro tỷ giá trọng yếu.

Tác động có thể xảy ra đối với lợi nhuận thuần sau thuế của Công ty trước các biến động tỷ giá hối đoái sau khi xem xét mức độ hiện tại của tỷ giá hối đoái, sự biến động trong quá khứ cũng như kỳ vọng của thị trường tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và ngày 31 tháng 12 năm 2018 là không trọng yếu bởi vì Công ty không có số dư trọng yếu đối với tài sản/nợ phải trả thuần bằng đồng ngoại tệ.

**(ii) *Rủi ro lãi suất***

Rủi ro lãi suất là rủi ro mà giá trị hợp lý hay dòng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến đổi do các thay đổi của lãi suất thị trường.

Rủi ro lãi suất được quản lý liên tục bởi Công ty thông qua các chính sách và quy trình sau:

- Công ty cố gắng đạt được những tiêu chí đầu tư, và đảm bảo những biến động của tài sản trên thị trường được phản ánh trong việc gia tăng các quỹ dự phòng nghiệp vụ.
- Công ty cũng thiết lập những giới hạn đầu tư chiến lược rõ ràng, và sẽ được xem xét định kỳ thường xuyên bởi Ủy ban Đầu tư.
- Công ty gia tăng việc giới thiệu sản phẩm liên kết đầu tư để loại bỏ rủi ro đầu tư của Công ty.

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

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

Tại ngày báo cáo, bảng tóm tắt rủi ro lãi suất của các công cụ tài chính chịu lãi của Công ty như sau:

	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
	<b>Giá trị ghi sổ</b>	<b>Giá trị ghi sổ</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Công cụ tài chính với lãi suất cố định</b>		
<i>Tài sản tài chính</i>		
<i>Tiền và các khoản tương đương tiền</i>		
Tiền gửi ngân hàng	1.737.358	1.253.599
Các khoản tương đương tiền	820.605	1.981.762
<i>Đầu tư ngắn hạn</i>		
Tiền gửi có kỳ hạn tại ngân hàng có kỳ hạn gốc từ trên 3 tháng đến 1 năm	2.111.662	1.577.538
<i>Đầu tư tài chính dài hạn</i>		
Các khoản đầu tư từ các quỹ liên kết đơn vị		
▪ Trái phiếu Chính phủ	348.211	353.003
▪ Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh	99.236	-
▪ Tiền gửi dài hạn tại các tổ chức tín dụng	32.298	-
Các khoản đầu tư từ các quỹ khác quỹ liên kết đơn vị, quỹ liên kết chung và quỹ hưu trí tự nguyện		
▪ Trái phiếu Chính phủ	59.073.550	56.837.849
▪ Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh	5.809.012	4.314.806
▪ Trái phiếu đô thị	1.158.833	1.161.275
▪ Trái phiếu doanh nghiệp	9.124.115	2.983.854
▪ Tiền gửi dài hạn vào một công ty tài chính	-	4.348.600
▪ Tiền gửi dài hạn tại các tổ chức tín dụng	5.808.423	995.000
<hr/>		
<b>Công cụ tài chính với lãi suất thả nổi</b>		
<i>Tài sản tài chính</i>		
Tạm ứng cho chủ hợp đồng bảo hiểm từ giá trị hoàn lại	4.454.797	4.270.921
Ký quỹ bảo hiểm bắt buộc	20.000	20.000
<hr/>		

**Phân tích độ nhạy cảm của các công cụ lãi suất thả nổi**

Mỗi thay đổi 100 điểm cơ bản lãi suất cho các công cụ có lãi suất thả nổi sẽ làm tăng hoặc giảm lợi nhuận thuần của Công ty khoảng 35.798 triệu VND (2018: 34.327 triệu VND). Phân tích này dựa trên giả định là tất cả các biến số khác sẽ không thay đổi, đặc biệt là tỷ giá hối đoái.

**(e) 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 và cổ phiếu đã đăng ký giao dịch trên Upcom là giá đóng cửa tại ngày giao dịch gần nhất cho đến ngày báo cáo.

- **Trái phiếu niêm yết:**

Trái phiếu niêm yết bao gồm trái phiếu chính phủ và giá trị hợp lý của trái phiếu chính phủ tại ngày báo cáo là giá giao dịch gần nhất trên HOSE hoặc HNX trong vòng 14 (mười bốn) ngày trước ngày báo cáo. Nếu không có giá giao dịch trên HOSE hoặc HNX trong vòng 14 (mười bốn) ngày trước ngày báo cáo, giá trị hợp lý của trái phiếu chính phủ tại ngày báo cáo sẽ là giá mua tại ngày báo cáo do các nhà cung cấp giá độc lập cung cấp.

	31/12/2019		31/12/2018	
	Giá trị ghi sổ Triệu VND	Giá trị hợp lý Triệu VND	Giá trị ghi sổ Triệu VND	Giá trị hợp lý Triệu VND
<b>Đầu tư tài chính ngắn hạn</b>				
<i>Các khoản đầu tư từ các quỹ liên kết đơn vị</i>				
▪ Cổ phiếu niêm yết và cổ phiếu đã đăng ký giao dịch trên Upcom	3.547.696	3.547.696	2.165.502	2.165.502
<b>Đầu tư tài chính dài hạn</b>				
<i>Các khoản đầu tư từ các quỹ liên kết đơn vị</i>				
▪ Trái phiếu Chính phủ	348.211	348.211	353.003	353.003
▪ Trái phiếu bảo lãnh bởi Chính phủ	99.236	99.236	-	-

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 riêng bởi vì không có giá thị trường cho các công cụ tài chính này, và 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. Rủi ro bảo hiểm và chính sách quản lý rủi ro**

#### **(a) Chính sách chấp nhận rủi ro bảo hiểm**

Để đảm bảo sự phù hợp của các rủi ro bảo hiểm được chấp nhận bởi Công ty:

- Thường xuyên đánh giá và điều chỉnh, khi cần thiết, bảng câu hỏi của Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm nhằm đảm bảo bước thẩm định đầu tiên được thực hiện một cách hiệu quả theo tình hình hiện tại của thị trường; và
- Cập nhật thường xuyên với các công ty tái bảo hiểm nhằm đảm bảo các hướng dẫn và công cụ thẩm định mới nhất đang được sử dụng; và chủ động làm việc với các công ty tái bảo hiểm trong quá trình thẩm định các trường hợp đặc biệt.

#### **(b) Phương pháp đánh giá và quản lý rủi ro phát sinh**

- Thường xuyên thực hiện các phân tích toàn diện về kinh nghiệm thực tế trên các tiêu chí khác nhau (theo sản phẩm, theo giới tính, theo vùng, theo năm hợp đồng, etc.);
- Giám sát các giao dịch một cách liên tục thông qua việc sử dụng các chỉ số khác nhau và các giới hạn đã được xác định trước; và
- Tiến hành các cuộc họp thường xuyên về vấn đề bồi thường bảo hiểm và duy trì hợp đồng bảo hiểm để thảo luận về các kinh nghiệm thực tế, quyết định các hành động để cải thiện tình hình hiện tại nếu cần thiết và theo dõi tính hiệu quả của các hành động đó. Các hành động được thảo luận có thể bao gồm việc thay đổi các giá định tính phí và/hoặc tái định phí sản phẩm bảo hiểm.

#### **(c) Các phương pháp sử dụng để hạn chế hoặc chuyển giao rủi ro**

Rủi ro từ vong và rủi ro bệnh tật của Công ty được chuyển nhượng hoặc giới hạn bằng cách thực hiện các hoạt động tái bảo hiểm cho các công ty tái bảo hiểm có xếp hạng tín dụng tài chính mạnh.

Hàng năm, chiến lược tái bảo hiểm được xem xét và báo cáo với Hội đồng Thành viên, bảo đảm việc tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật và các chính sách có liên quan khác của Prudential Corporation Asia.

#### **(d) Các cam kết huy động vốn vay hoặc vốn góp để chi trả khi cần thiết**

Nhằm đảm bảo cho việc chi trả các trách nhiệm bảo hiểm đã cam kết, Công ty:

- Duy trì tài sản tiền mặt cao hơn mức tối thiểu theo quy định của pháp luật; và
- Duy trì biên khả năng thanh toán lành mạnh, ít nhất cao hơn 10% so với mức yêu cầu tối thiểu do pháp luật quy định.

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)**

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

**34. Các giao dịch chủ yếu với các bên liên quan**

Ngoài các số dư với bên liên quan được trình bày tại các thuyết minh khác của báo cáo tài chính riêng, trong năm Công ty có các giao dịch sau với các bên liên quan:

	Giá trị giao dịch	
	2019 Triệu VND	2018 Triệu VND
<b>Công ty mẹ</b>		
<b>Prudential Corporation Holdings Limited</b>		
Góp vốn bằng tiền mặt	-	1.524.920
Góp vốn bằng lợi nhuận tái đầu tư	-	1.464.331
<b>Công ty con</b>		
<b>Công ty TNHH Quản lý Quỹ Eastspring Investments</b>		
Phí quản lý ủy thác đầu tư	123.649	95.566
Phí quản lý quỹ	8.714	7.152
Dịch vụ do Công ty cung cấp	2.544	2.024
Chi phí Công ty trả hộ	857	56
Phí dịch vụ khác	8.444	3.678
<b>Các công ty liên quan</b>		
<b>Công ty TNHH Một Thành Viên Tài chính Prudential Việt Nam (hiện được biết đến là Công ty Tài chính Shinhan Việt Nam) (*)</b>		
Thu nhập lãi	275.521	485.595
Dịch vụ do Công ty cung cấp	83	158
Dịch vụ cung cấp cho Công ty	191	96
Tiền gửi phát sinh	220.000	310.000
Rút tiền gửi	4.568.600	400.000
Phí bảo hiểm	39.761	84.322
Hoàn trả, hỗ trợ tiếp thị và trả phí hoa hồng	16.894	35.826
Chi bồi thường bảo hiểm	991	2.145
Chi phí trả hộ cho Công ty	-	538
Chi phí Công ty trả hộ	965	-
<b>Eastspring Investments (Singapore) Limited</b>		
Phí tư vấn	4.085	8.148
<b>Prudential Corporation Asia</b>		
Dịch vụ cung cấp cho Công ty	89.135	90.930
Chi phí Công ty trả hộ	18.834	1.901
Chi phí trả hộ cho Công ty	40.700	32.613
<b>Prudential Services Asia Sdn Bhd</b>		
Dịch vụ cung cấp cho Công ty	24.291	23.995
<b>Các công ty liên quan khác</b>		
Dịch vụ cung cấp cho Công ty	-	-
Chi phí trả hộ cho Công ty	1.373	10.409
Chi phí Công ty trả hộ	-	-
<b>Thành viên của Ban Giám đốc và Hội đồng Thành viên</b>		
Tiền lương và các phúc lợi khác	49.629	86.562

- (\*) Từ ngày 14 tháng 6 năm 2019, Công ty TNHH Một Thành Viên Tài chính Prudential Việt Nam đã trở thành Công ty Tài chính Shinhan Việt Nam và không còn là bên liên quan của Công ty, kể từ thời điểm này.

### **35. Cam kết**

#### **(a) Chi tiêu vốn**

Tại ngày báo cáo, Công ty có các cam kết vốn sau đã được duyệt nhưng chưa được phản ánh trên bảng cân đối kế toán riêng:

	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Được duyệt và đã ký kết hợp đồng	11.955	11.564

#### **(b) Hợp đồng thuê**

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

	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Trong vòng một năm	50.089	65.054
Trong vòng hai đến năm năm	14.773	38.927
	<b>64.862</b>	<b>103.981</b>

**36. Các chỉ tiêu tài chính cơ bản**

	Đơn vị	31/12/2019	31/12/2018
<b>Cơ cấu tài sản</b>			
Tài sản ngắn hạn/Tổng tài sản	%	19,25	19,38
Tài sản cố định/Tổng tài sản	%	0,19	0,20
Tài sản dài hạn/Tổng tài sản	%	80,75	80,62
<b>Cơ cấu nguồn vốn</b>			
Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	89,66	90,48
Nguồn vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	10,34	9,52
<b>Khả năng thanh khoản</b>			
Khả năng thanh toán hiện hành			
Tài sản ngắn hạn/Nợ ngắn hạn	lần	3,15	3,11
Khả năng thanh toán nhanh			
Tiền và các khoản tương đương tiền/Nợ ngắn hạn	lần	0,43	0,62
	Đơn vị	2019	2018
<b>Tỷ suất lợi nhuận</b>			
Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/Tổng tài sản	%	2,59	1,54
Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Doanh thu thuần	%	9,85	5,82
Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Nguồn vốn chủ sở hữu	%	20,15	12,91

**37. Sự kiện sau ngày trên kết thúc niên độ**

Công ty nhận được sự chấp thuận nguyên tắc của BTC cho việc tăng vốn điều lệ thêm 811.300 triệu VND, tương đương 35 triệu USD, để nâng vốn điều lệ từ 4.124.920 triệu VND lên 4.936.220 triệu VND theo Công văn số 3134/BTC-QLBH ngày 19 tháng 3 năm 2020 do BTC ban hành.



Ngày 27 tháng 3 năm 2020

Người lập:



Tạ Minh Trí  
 Kế toán Báo cáo

Người soát xét/ Người duyệt:

Phạm Bích Liên  
 Kế toán trưởng

Clive Darren Baker  
 Tổng Giám đốc Điều hành

