

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ

Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2023



Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Bảng cân đối kế toán riêng giữa niên độ	03 - 05
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ	06 - 08
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng giữa niên độ	09
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng chọn lọc giữa niên độ	10 - 40

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ
ngày 30 tháng 06 năm 2023

B01a-DNNT

Mã số	TÀI SẢN	Thuyết minh	Số cuối kỳ báo cáo VND	Số đầu năm VND
100	A. TÀI SẢN NGẮN HẠN		29.597.128.658.048	29.811.206.743.008
110	I. Tiền và các khoản tương đương tiền	4	2.556.795.178.054	4.233.457.057.651
111	1. Tiền		1.540.424.367.526	3.293.577.057.651
112	2. Các khoản tương đương tiền		1.016.370.810.528	939.880.000.000
120	II. Các khoản đầu tư ngắn hạn	5	22.414.315.753.315	21.998.229.265.329
121	1. Đầu tư ngắn hạn		22.808.156.079.954	22.838.588.003.859
129	2. Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn		(393.840.326.639)	(840.358.738.530)
130	III. Các khoản phải thu		4.450.375.938.594	3.511.294.303.181
131	1. Phải thu khách hàng	6	2.270.269.195.540	2.035.281.450.970
131.1	1.1 Phải thu về hợp đồng bảo hiểm		2.270.269.195.540	2.035.281.450.970
132	2. Trả trước cho người bán		30.462.707.740	17.864.334.365
135	3. Các khoản phải thu ngắn hạn khác	7	2.208.569.137.658	1.510.045.574.238
139	4. Dự phòng phải thu khó đòi		(58.925.102.344)	(51.897.056.392)
150	IV. Tài sản ngắn hạn khác		175.641.788.085	68.226.116.847
151	1. Chi phí trả trước ngắn hạn		168.686.061.192	61.912.578.236
154	2. Thuế và các khoản phải thu Nhà nước		2.605.762.140	2.230.006.069
158	3. Tài sản ngắn hạn khác		4.349.964.753	4.083.532.542
200	B. TÀI SẢN DÀI HẠN		81.947.429.207.832	76.567.473.621.239
210	I. Các khoản phải thu dài hạn		74.406.037.783	62.538.432.956
218	1. Phải thu dài hạn khác		74.406.037.783	62.538.432.956
218.1	1.1 Ký quỹ bảo hiểm		28.881.045.465	22.322.795.933
218.2	1.2 Phải thu dài hạn khác		42.620.334.784	33.716.056.184
218.3	2.3 Lãi trích trước		2.904.657.534	6.499.580.839
220	II. Tài sản cố định		166.978.703.129	176.410.133.590
221	1. Tài sản cố định hữu hình		162.586.234.432	170.731.252.191
222	Nguyên giá		510.105.511.419	492.309.663.525
223	Giá trị khấu hao lũy kế		(347.519.276.987)	(321.578.411.334)
227	2. Tài sản cố định vô hình		4.392.468.697	5.678.881.399
228	Nguyên giá		17.936.641.648	17.936.641.648
229	Giá trị hao mòn lũy kế		(13.544.172.951)	(12.257.760.249)
250	III. Các khoản đầu tư dài hạn	8	68.222.720.103.607	62.751.808.292.740
251	1. Đầu tư vào công ty con		83.000.000.000	83.000.000.000
258	2. Đầu tư dài hạn khác		68.148.887.615.906	62.672.971.685.228
259	3. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(9.167.512.299)	(4.163.392.488)
260	IV. Tài sản dài hạn khác		6.110.196.101.289	6.804.043.571.296
261	1. Chi phí trả trước dài hạn	9	5.272.463.048.515	5.481.086.569.744
262	2. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	25.2	837.733.052.774	1.322.957.001.552
269	V. Tài sản tài khoản riêng	3.19	7.373.128.262.024	6.772.673.190.657
270	TỔNG CỘNG TÀI SẢN		111.544.557.865.880	106.378.680.364.247

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
ngày 30 tháng 06 năm 2023

B01a-DNNT

Mã số	NGUỒN VỐN	Thuyết minh	Số cuối kỳ báo cáo VND	Số đầu năm VND
300	A. NỢ PHẢI TRẢ		92.648.133.420.339	89.431.447.838.476
310	I. Nợ ngắn hạn		7.032.340.101.212	8.830.236.163.878
312	1. Phải trả người bán	10	2.925.211.471.223	3.660.961.534.304
312.1	1.1 Phải trả về hợp đồng bảo hiểm		2.813.512.656.300	3.476.405.228.102
312.2	1.2 Phải trả khác cho người bán		111.698.814.923	184.556.306.202
314	2. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	11	19.463.040.197	55.984.065.860
315	3. Phải trả người lao động		13.471	86.607.038.859
316	4. Chi phí phải trả	12	2.638.714.857.766	3.344.001.685.129
319	5. Các khoản phải trả ngắn hạn khác	13.1	1.325.936.477.700	1.550.296.224.661
319.1	6. Phí bảo hiểm tạm thu, doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	13.2	123.014.240.855	132.385.615.065
330	II. Nợ dài hạn		78.242.665.057.103	73.828.538.483.941
333	1. Phải trả dài hạn khác		24.889.172.707	26.742.479.845
344	2. Dự phòng nghiệp vụ	14	78.217.775.884.396	73.801.796.004.096
344.1	2.1 Dự phòng toán học		74.105.333.760.441	69.470.019.058.235
344.2	2.2 Dự phòng phí chưa được hưởng		263.051.577.883	300.123.087.761
344.3	2.3 Dự phòng bồi thường		647.351.296.840	775.940.008.537
344.4	2.4 Dự phòng chia lãi		3.078.626.206.845	3.160.211.105.159
344.5	2.5 Dự phòng đảm bảo cân đối		89.109.055.671	64.518.996.396
344.6	2.6 Dự phòng đảm bảo khả năng thanh toán bổ sung		34.303.986.716	30.983.748.008
350	III. Công nợ tài khoản riêng	3.19	7.373.128.262.024	6.772.673.190.657
400	B. NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU	15	18.896.424.445.541	16.947.232.525.771
410	I. Nguồn vốn		18.896.424.445.541	16.947.232.525.771
411	1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu		22.220.000.000.000	22.220.000.000.000
419	2. Quỹ dự trữ bắt buộc		253.731.598.821	253.731.598.821
421	3. Lỗ lũy kế		(3.577.307.153.280)	(5.526.499.073.050)
421a	3.1 Lỗ lũy kế đến cuối năm trước		(5.526.499.073.050)	(7.960.531.799.371)
421b	3.2 Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối kỳ/ năm nay		1.949.191.919.770	2.434.032.726.321
440	TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN		111.544.557.865.880	106.378.680.364.247

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
ngày 30 tháng 06 năm 2023

B01a-DNNT

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối kỳ báo cáo VND	Số đầu năm VND
1. Cam kết thuê hoạt động (VND)	26	589.405.494.700	523.792.795.554
2. Nợ khó đòi đã xử lý (VND)		25.479.592.006	25.479.592.006
3. Ngoại tệ (Đô la Mỹ)		112.822.954,40	169.384.564,74

Bà Trần Thị Thu Hằng
Người lập

Bà Lê Thị Hoàng Trúc
Kế toán trưởng

Ông Tôn Thất Anh Vũ
Đại diện pháp luật



Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 14 tháng 8 năm 2023



Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ B02a-DNNT
 Phần 1: BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ TỔNG HỢP
 cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2023

Mã số	CHỈ TIÊU	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2023 VND	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2022 VND
10	1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	11.090.081.103.231	12.772.669.851.133
12	2. Doanh thu hoạt động tài chính	2.543.116.818.928	2.398.933.662.103
13	3. Thu nhập khác	1.551.008.335.513	905.840.791.837
20	4. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	(9.787.905.579.995)	(7.690.491.873.566)
22	5. Chi phí hoạt động tài chính	(305.419.728.580)	(1.129.122.016.290)
23	6. Chi phí bán hàng	(1.209.250.343.253)	(2.571.116.151.271)
24	7. Chi phí quản lý doanh nghiệp	(1.447.214.737.296)	(1.266.807.603.338)
25	8. Chi phí khác	-	-
50	9. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	2.434.415.868.548	3.419.906.660.608
51	10. Chi phí thuế TNDN hiện hành	-	-
52	11. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	(485.223.948.778)	(684.525.450.541)
60	12. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	1.949.191.919.770	2.735.381.210.067

Bà Trần Thị Thu Hằng
Người lập

Bà Lê Thị Hoàng Trúc
Kế toán trưởng



Ông Tôn Thất Anh Vũ
Đại diện pháp luật

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 14 tháng 8 năm 2023

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B02a-DNNT
Phần 2: BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ THEO HOẠT ĐỘNG

cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2023

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2023 VND	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2022 VND
01	1. Doanh thu phí bảo hiểm	16	11.464.773.502.278	12.962.225.525.971
	<i>Trong đó:</i>			
01.1	- Phí bảo hiểm gốc		11.427.701.992.400	12.915.883.913.340
01.3	- Giảm dự phòng phí chưa được hưởng		37.071.509.878	46.341.612.631
02	2. Phí nhượng tái bảo hiểm	17	(374.697.692.647)	(189.564.696.498)
03	3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần		11.090.075.809.631	12.772.660.829.473
04	4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm		5.293.600	9.021.660
10	5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm		11.090.081.103.231	12.772.669.851.133
11	6. Chi bồi thường và trả tiền bảo hiểm		(4.500.213.294.870)	(2.893.180.897.870)
12	7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm		206.100.725.174	109.067.653.480
13	8. Tăng dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm gốc		(4.543.636.664.521)	(3.309.257.570.384)
15	9. Tổng chi bồi thường và trả tiền bảo hiểm	18	(8.837.749.234.217)	(6.093.370.814.774)
16	10. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	19	(950.156.345.778)	(1.597.121.058.792)
	<i>Trong đó:</i>			
16.1	- Chi hoa hồng bảo hiểm		(911.012.021.032)	(1.595.727.244.042)
16.2	- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm		(39.144.324.746)	(1.393.814.750)
17	11. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm		(9.787.905.579.995)	(7.690.491.873.566)
18	12. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm		1.302.175.523.236	5.082.177.977.567
22	13. Doanh thu hoạt động tài chính	20	2.543.116.818.928	2.398.933.662.103
23	14. Chi phí hoạt động tài chính	21	(305.419.728.580)	(1.129.122.016.290)
24	15. Lợi nhuận hoạt động tài chính		2.237.697.090.348	1.269.811.645.813
25	16. Chi phí bán hàng	22	(1.209.250.343.253)	(2.571.116.151.271)
26	17. Chi phí quản lý doanh nghiệp	23	(1.447.214.737.296)	(1.266.807.603.338)
30	18. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh		883.407.533.035	2.514.065.868.771
31	19. Thu nhập khác	24	1.551.008.335.513	905.840.791.837
32	20. Chi phí khác		-	-
40	21. Lợi nhuận khác		1.551.008.335.513	905.840.791.837

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B02a-DNNT
Phần 2: BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ THEO HOẠT ĐỘNG (tiếp theo)
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2023

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2023 VND	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2022 VND
50	22. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế		2.434.415.868.548	3.419.906.660.608
51	23. Chi phí thuế TNDN hiện hành	25.1	-	-
52	24. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	25	(485.223.948.778)	(684.525.450.541)
60	25. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp		1.949.191.919.770	2.735.381.210.067

Bà Trần Thị Thu Hằng
Người lập

Bà Lê Thị Hoàng Trúc
Kế toán trưởng

Ông Tôn Thất Anh Vũ
Đại diện pháp luật



Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 14 tháng 8 năm 2023

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2023

B03a-DNNT

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2023 VND	Năm trước VND
	I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Lợi nhuận trước thuế		2.434.415.868.548	3.251.010.240.824
	<i>Điều chỉnh cho các khoản:</i>			
02	Khấu hao và hao mòn tài sản cố định		27.227.278.355	52.024.394.210
03	Các khoản dự phòng		3.981.493.634.172	9.882.440.575.180
04	Lỗi chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện		-	77.551.241.978
05	Lãi từ hoạt động đầu tư		(2.123.370.481.414)	(3.476.762.304.089)
08	Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động		4.319.766.299.661	9.786.264.148.103
09	Tăng các khoản phải thu		(284.024.615.783)	(600.721.373.682)
11	(Giảm)/tăng các khoản phải trả		(1.799.749.369.804)	1.247.158.675.269
12	Giảm/(tăng) các khoản chi phí trả trước		101.850.038.273	(4.060.830.074.896)
13	Tăng chứng khoán kinh doanh		(1.695.020.544.273)	(2.064.986.758.844)
20	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		642.821.808.074	4.306.884.615.950
	II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
21	Tiền chi để mua sắm tài sản cố định		(17.795.847.894)	(60.886.541.617)
22	Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định		211.000.000	204.973.042
23	Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác		(9.240.421.474.272)	(99.379.379.455.928)
24	Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác		5.520.459.582.226	84.288.489.683.413
27	Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia		1.418.063.052.269	3.060.328.400.073
30	Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư		(2.319.483.687.671)	(12.091.242.941.017)
	III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
40	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		-	-
50	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ/năm		(1.676.661.879.597)	(7.784.358.325.067)
60	Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm	4	4.233.457.057.651	12.068.613.229.078
61	Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ		-	(50.797.846.360)
70	Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ/năm	4	2.556.795.178.054	4.233.457.057.651


Bà Trần Thị Thu Hằng
Người lập


Bà Lê Thị Hoàng Trúc
Kế toán trưởng


Ông Tôn Thất Anh Vũ
Đại diện pháp luật



Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 14 tháng 8 năm 2023

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

B09a-DNNT

1. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA DOANH NGHIỆP

- 1.1 Hình thức vốn chủ sở hữu: 100% vốn đầu tư nước ngoài
- 1.2 Lĩnh vực kinh doanh: Bảo hiểm
- 1.3 Ngành nghề kinh doanh: Cung cấp các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ, sản phẩm bảo hiểm liên kết đầu tư, sản phẩm bảo hiểm liên kết chung, sản phẩm bảo hiểm hưu trí, bảo hiểm sức khỏe, tái bảo hiểm và các hoạt động đầu tư khác theo quy định hiện hành.

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY

2.1 Niên độ kế toán

Niên độ kế toán của Công ty áp dụng cho việc lập báo cáo tài chính riêng bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 và kết thúc ngày 31 tháng 12.

2.2 Đồng tiền kế toán

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ được trình bày theo đồng Việt Nam ("VND") và đây cũng là đồng tiền kế toán của Công ty.

2.3 Chuẩn mực và Hệ thống kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Công ty được trình bày bằng đồng Việt Nam ("VND") phù hợp với Thông tư số 199/2014/TT-BTC ngày 19 tháng 12 năm 2014 về hướng dẫn kế toán áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ và doanh nghiệp tái bảo hiểm và Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 về hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp và các Chuẩn mực kế toán Việt Nam do BTC ban hành theo:

- ▶ Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2001 về việc ban hành bốn Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 1);
- ▶ Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2002 về việc ban hành sáu Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 2);
- ▶ Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2003 về việc ban hành sáu Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 3);
- ▶ Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15 tháng 2 năm 2005 về việc ban hành sáu Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 4); và
- ▶ Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành bốn Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 5).

Theo đó, báo cáo tài chính riêng giữa niên độ được trình bày kèm theo và việc sử dụng các báo cáo này không dành cho các đối tượng không được cung cấp các thông tin về các nguyên tắc, thủ tục và thông lệ kế toán tại Việt Nam và hơn nữa không được chủ định trình bày tình hình tài chính riêng, kết quả hoạt động kinh doanh riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các nước và lãnh thổ khác ngoài Việt Nam.

2.4 Tuyên bố về việc tuân thủ chuẩn mực kế toán và chế độ kế toán

Ban Giám đốc Công ty cam kết đã lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ tuân thủ theo các Chuẩn mực kế toán và Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam.

2.5 Hình thức sổ kế toán áp dụng

Hình thức sổ kế toán đang được Công ty áp dụng là Nhật ký chứng từ.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ B09a-DNNT
vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

3. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

3.1 Thay đổi trong các chính sách kế toán và thuyết minh

Các chính sách kế toán của Công ty sử dụng để lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính riêng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022.

3.2 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi ngân hàng, các khoản đầu tư ngắn hạn có thời hạn gốc không quá ba (3) tháng, có tính thanh khoản cao, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền.

3.3 Các khoản phải thu

Các khoản phải thu, bao gồm các khoản phải thu khách hàng và các khoản phải thu khác, được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian tiếp theo.

Các khoản phải thu, bao gồm các khoản phải thu khách hàng và các khoản phải thu khác, được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể, người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào chi phí quản lý doanh nghiệp trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán, Công ty tiến hành trích lập dự phòng cho các khoản nợ phải thu này. Chi tiết tỷ lệ trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi như sau:

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
Từ sáu (6) tháng đến dưới một (1) năm	30%
Từ một (1) năm đến dưới hai (2) năm	50%
Từ hai (2) năm đến dưới ba (3) năm	70%
Từ ba (3) năm trở lên	100%

3.4 Tài sản cố định

Tài sản cố định được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao/hao mòn lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào hoạt động như dự kiến.

Các chi phí mua sắm, nâng cấp và đổi mới tài sản cố định được ghi tăng nguyên giá của tài sản và các chi phí bảo trì và sửa chữa được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi phát sinh.

Khi tài sản được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị khấu hao/hao mòn lũy kế được xóa sổ và bất kỳ các khoản lãi lỗ nào phát sinh do thanh lý tài sản đều được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

3.5 Khấu hao và hao mòn

Khấu hao và hao mòn tài sản cố định được trích theo phương pháp khấu hao đường thẳng trong thời gian hữu dụng ước tính của các tài sản theo các tỷ lệ như sau:

Nhà cửa, vật kiến trúc	5 - 36 năm
Chi phí nâng cấp văn phòng	3 - 5 năm
Thiết bị văn phòng	5 năm
Phương tiện vận tải	6 năm
Đồ đạc và trang thiết bị	5 năm
Phần mềm vi tính	5 năm

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ B09a-DNNT
vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

3. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.6 Chi phí trả trước

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

3.7 Các khoản đầu tư

3.7.1 Tạm ứng từ giá trị hoàn lại

Chủ hợp đồng bảo hiểm nhân thọ có hợp đồng bảo hiểm đã đóng phí đủ từ 24 tháng trở lên và có giá trị hoàn lại có quyền được yêu cầu tạm ứng theo hợp đồng bảo hiểm nhân thọ với giá trị tối đa bằng 80% giá trị hoàn lại và lãi tích lũy đến thời điểm vay theo hợp đồng bảo hiểm nhân thọ.

Tạm ứng từ giá trị hoàn lại được ghi nhận theo giá gốc và được trình bày trong phần "Các khoản đầu tư ngắn hạn" trên bảng cân đối kế toán riêng. Lãi suất cho từng hợp đồng sẽ do Công ty thông báo trong từng thời kỳ. Phần tiền lãi phát sinh từ các khoản tạm ứng từ giá trị hoàn lại này được hạch toán vào doanh thu hoạt động tài chính trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

3.7.2 Đầu tư vào công ty con

Đầu tư vào công ty con mà trong đó Công ty nắm quyền kiểm soát được trình bày theo phương pháp giá gốc.

Các khoản phân phối mà Công ty nhận được từ số lợi nhuận lũy kế của công ty con sau ngày Công ty nắm quyền kiểm soát được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng của Công ty. Các khoản phân phối khác được xem như phần thu hồi của các khoản đầu tư và được trừ vào giá trị đầu tư.

3.7.3 Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá gốc.

Thời điểm ghi nhận các khoản chứng khoán kinh doanh là thời điểm nhà đầu tư có quyền sở hữu, cụ thể như sau:

- Chứng khoán niêm yết được ghi nhận tại thời điểm khớp lệnh (T+0);
- Chứng khoán chưa niêm yết được ghi nhận tại thời điểm chính thức có quyền sở hữu theo quy định của pháp luật.

3.7.4 Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận theo giá gốc. Sau khi ghi nhận ban đầu, các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá trị có thể thu hồi. Các khoản suy giảm giá trị của khoản đầu tư nếu phát sinh được hạch toán vào chi phí tài chính trong năm trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng và giảm trừ trực tiếp giá trị đầu tư.

3.7.5 Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư

Đối với các khoản đầu tư tài chính vào chứng khoán niêm yết được ghi nhận theo giá gốc phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, nếu xét thấy có bằng chứng khách quan về việc giảm giá thị trường so với giá đang hạch toán trên sổ sách kế toán thì phần giảm giá được tính bằng khoản chênh lệch giữa giá trị ghi sổ và giá thực tế thị trường của các khoản đầu tư tài chính tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng theo công thức như sau:

$$\text{Mức dự phòng giảm giá đầu tư chứng khoán} = \text{Số lượng chứng khoán giảm giá tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng} \times \left(\text{Giá chứng khoán hạch toán trên sổ kế toán} - \text{Giá chứng khoán thực tế trên thị trường tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng} \right)$$

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ
vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

B09a-DNNT

3. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.7 Các khoản đầu tư (tiếp theo)

3.7.5 Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư (tiếp theo)

Đối với chứng khoán chưa niêm yết, cùng một công thức được sử dụng để xác định phần giảm giá chứng khoán. Những phương pháp dưới đây được sử dụng để tính giá trị thị trường phục vụ cho việc so sánh với giá trị ghi sổ nhằm xác định mức tổn thất dự phòng:

- ▶ Đối với chứng khoán đã được đăng ký giao dịch trên sàn UPCoM, giá thị trường là giá trị giao dịch trung bình tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng.
- ▶ Giá thị trường của các chứng khoán chưa niêm yết khác chưa được đăng ký giao dịch trên sàn UPCoM là giá bình quân tính trên các báo giá của hai công ty chứng khoán độc lập hoạt động tại Việt Nam.
- ▶ Đối với các chứng khoán chưa niêm yết không xác định được giá thị trường thì Công ty không trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán.

Khoản dự phòng giảm giá đầu tư vào công ty con được lập nếu công ty con đang trong tình trạng lỗ.

Theo đó mức trích dự phòng được tính toán theo công thức như sau:

$$\text{Mức dự phòng giảm giá đầu tư vào công ty con} = \left(\begin{array}{l} \text{Vốn góp thực tế} \\ \text{của Công ty vào} \\ \text{công ty con} \end{array} - \begin{array}{l} \text{Vốn chủ sở} \\ \text{hữu thực tế} \\ \text{của công ty} \\ \text{con} \end{array} \right) \times \frac{\text{Số vốn đầu tư của Công ty}}{\text{Tổng số vốn góp thực tế của công ty con}}$$

3.8 Các khoản phải trả và chi phí trích trước

Các khoản phải trả và chi phí trích trước được ghi nhận cho số tiền phải trả trong tương lai liên quan đến hàng hóa và dịch vụ đã nhận được không phụ thuộc vào việc Công ty đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

3.9 Lợi ích của nhân viên

3.9.1 Trợ cấp nghỉ hưu, ốm đau và thai sản

Trợ cấp nghỉ hưu, ốm đau và thai sản được Bảo hiểm Xã hội Việt Nam trả cho nhân viên của Công ty khi nghỉ hưu hoặc ốm đau, thai sản. Công ty có trách nhiệm đóng góp một phần vào khoản trợ cấp này bằng cách đóng bảo hiểm xã hội hàng tháng cho Cơ quan Bảo hiểm Xã hội. Trước ngày 01/07/2021, khoản đóng góp này ở mức 17.5% tiền lương cơ bản hàng tháng, phụ cấp lương và các khoản bổ sung khác của nhân viên và không cao hơn 20 lần mức lương cơ sở. Kể từ ngày 01/07/2021, Quyết định 23/2021/QĐ-TTg được ban hành ngày 7 tháng 7 năm 2021 có hiệu lực, mức đóng này giảm từ 17.5% xuống 17% tiền lương cơ bản hàng tháng, phụ cấp lương và các khoản bổ sung khác của nhân viên và không cao hơn 20 lần mức lương cơ sở. Ngoài khoản đóng góp này, Công ty không còn nghĩa vụ nào khác liên quan đến trợ cấp hưu trí đối với nhân viên của mình.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ B09a-DNNT
vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

3. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.9 Lợi ích của nhân viên (tiếp theo)

3.9.2 Trợ cấp thôi việc phải trả

Trợ cấp thôi việc cho nhân viên được trích trước vào cuối mỗi kỳ báo cáo cho toàn bộ người lao động đã làm việc tại Công ty được từ đủ 12 tháng trở lên theo tỷ lệ bằng một nửa mức lương bình quân tháng cho mỗi năm làm việc cho khoảng thời gian người lao động đã làm việc thực tế cho Công ty nhưng không tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của Luật Bảo hiểm xã hội mà chưa được chi trả khoản Trợ cấp thôi việc. Mức lương bình quân tháng dùng để tính trợ cấp thôi việc sẽ được điều chỉnh vào cuối mỗi niên độ báo cáo theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm lập báo cáo. Tăng hoặc giảm trong khoản trích trước này ngoại trừ phần thanh toán thực tế cho người lao động sẽ được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh riêng.

Khoản trợ cấp thôi việc trích trước này được sử dụng để trả trợ cấp thôi việc cho người lao động khi chấm dứt hợp đồng lao động theo Điều 46 của Bộ luật Lao động.

3.9.3 Trợ cấp thất nghiệp

Theo Thông tư số 28/2015/TT-BLĐTBXH hướng dẫn thực hiện Điều 52 của Luật Việc làm và một số điều của Nghị định số 28/2015/NĐ-CP ngày 12 tháng 3 năm 2015 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Việc làm về bảo hiểm thất nghiệp, Công ty có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp (kể từ ngày 1 tháng 10 năm 2021 đến ngày 30 tháng 9 năm 2022, tỷ lệ này là 0% theo Quyết định số 28/2021/QĐ-TTg ngày 1 tháng 10 năm 2021) và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm Thất nghiệp.

3.10 Dự phòng nghiệp vụ

Các khoản nợ của hợp đồng bảo hiểm cho các sản phẩm truyền thống bao gồm dự phòng toán học, dự phòng phí chưa được hưởng ("UPR"), dự phòng bồi thường, dự phòng cho các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa ghi nhận ("IBNR"), dự phòng chia lãi và dự phòng bảo đảm cân đối được trích lập phù hợp với các nguyên tắc tính toán bảo hiểm được chấp nhận chung và các quy định cụ thể trong Thông tư số 50/2017/TT-BTC ngày 15 tháng 5 năm 2017 ("Thông tư 50"), Thông tư 01/2019/TT-BTC ngày 2 tháng 1 năm 2019 và thông tư 89/2020/TT-BTC ngày 11 tháng 11 năm 2020 do Bộ Tài chính ban hành.

Dự phòng toán học được tính toán cho từng hợp đồng bảo hiểm cụ thể và dự phòng được tính toán cho mỗi hợp đồng bảo hiểm phải lớn hơn hoặc bằng không (0).

► Đối với hợp đồng bảo hiểm tham gia chia lãi có thời hạn hơn một năm:

- Những hợp đồng bảo hiểm phát hành sau ngày 1 tháng 1 năm 2006, dự phòng toán học được trích lập theo phương pháp Zillmer 3%, tức phần chênh lệch giữa giá trị hiện tại của các khoản bảo hiểm phải trả trong tương lai và giá trị hiện tại của phí bảo hiểm thuần được điều chỉnh theo phương pháp Zillmer đối với các khoản phải thu phí bảo hiểm trong tương lai. Các khoản phải trả bảo hiểm bao gồm bồi thường tử vong, bồi thường thương tật, chi trả thưởng và giá trị đáo hạn hợp đồng. Các tỷ lệ tử vong được sử dụng dựa trên bảng tỷ lệ tử vong CSO 1980 và mức lãi suất kỹ thuật tối đa được áp dụng không vượt quá (theo quy định tại Thông tư 01/2019/TT-BTC):
 - ✓ [100% của (80% lãi suất bình quân của trái phiếu Chính phủ kỳ hạn từ (10) mười năm trở lên được phát hành trong hai mươi bốn (24) tháng gần nhất trước thời điểm trích lập dự phòng)]

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ

B09a-DNNT

vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

3. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.10 Dự phòng nghiệp vụ (tiếp theo)

và lãi suất kỹ thuật được sử dụng để trích lập dự phòng không được vượt quá tỷ suất đầu tư bình quân của bốn (4) quý liền kề trước đó của doanh nghiệp bảo hiểm và lãi suất tính phí của từng sản phẩm bảo hiểm theo quy định tại Thông tư 50. Dựa trên Thông tư 89/2020/TT-BTC có hiệu lực vào ngày 26 tháng 12 năm 2020, mức trần của phí bảo hiểm thuần dùng để tính dự phòng trong phương pháp Zillmer được điều chỉnh từ 90% lên 100% của phí bảo hiểm thực tế thu được.

- Những hợp đồng bảo hiểm phát hành trước ngày 1 tháng 1 năm 2006, dự phòng toán học được trích lập theo phương pháp Phí Bảo Hiểm Gộp, tức phần chênh lệch giữa giá trị hiện tại của toàn bộ số tiền phải trả trong tương lai và giá trị hiện tại của các khoản phải thu phí bảo hiểm gộp trong tương lai. Các khoản phải trả bảo hiểm bao gồm bồi thường tử vong, bồi thường thương tật, chi trả thường và giá trị đáo hạn hợp đồng, giá trị hoàn lại, bảo tức, hoa hồng và các chi phí khác. Các giá định được sử dụng để tính toán dự phòng toán học cho các hợp đồng bảo hiểm này đã được đăng ký và chấp nhận bởi Bộ Tài chính. Dự phòng này không được thấp hơn mức dự phòng tối thiểu tính dựa trên phương pháp Zillmer 3%.

- ▶ Đối với hợp đồng không tham gia chia lãi, bao gồm Sản phẩm bảo hiểm tử kỳ hoàn phí thời hạn 7 năm, Sản phẩm bảo hiểm tử kỳ, Bảo hiểm tử kỳ có hoàn phí, Bảo hiểm hỗ trợ quyền lợi tử kỳ ("Quyền lợi kỳ hạn đảm bảo"), Bảo hiểm hỗ trợ quyền lợi Tử Vong Đóng Phí Ngắn Hạn, dự phòng toán học được trích lập theo phương pháp Zillmer 3% với mức trần của phí bảo hiểm thuần để tính dự phòng không lớn hơn 90% của phí bảo hiểm thực tế thu được. Dự phòng này không được thấp hơn mức dự phòng tối thiểu tính dựa trên phương pháp FPT. Phương pháp FPT dựa trên sự khác biệt giữa giá trị hiện tại của dòng tiền bảo hiểm phải chi trả trong tương lai, và giá trị hiện tại của dòng phí bảo hiểm thuần có điều chỉnh theo phương pháp FPT cho khoản phí bảo hiểm được nhận trong tương lai. Dòng tiền bảo hiểm phải chi trả trong tương lai bao gồm quyền lợi tử vong, quyền lợi khác, quyền lợi phiếu tiền mặt, quyền lợi đáo hạn, và quyền lợi hoàn phí. Các tỷ lệ tử vong được sử dụng dựa trên bảng tỷ lệ tử vong CSO 1980 và mức lãi suất kỹ thuật tối đa được áp dụng không vượt quá (theo quy định tại Thông tư 01/2019/TT-BTC):

- ✓ [100% của (80% lãi suất bình quân của trái phiếu Chính phủ kỳ hạn từ (10) mười năm trở lên được phát hành trong hai mươi bốn (24) tháng gần nhất trước thời điểm trích lập dự phòng)]

và lãi suất kỹ thuật được sử dụng để trích lập dự phòng không được vượt quá tỷ suất đầu tư bình quân của bốn (4) quý liền kề trước đó của doanh nghiệp bảo hiểm và lãi suất tính phí của từng sản phẩm bảo hiểm theo quy định tại Thông tư 50.

- ▶ Đối với các sản phẩm hỗ trợ gắn kèm hợp đồng bảo hiểm tham gia chia lãi: Bảo hiểm hỗ trợ quyền lợi Tử Vong Và Thương Tật Do Tai Nạn Đóng Phí Ngắn Hạn, Bảo hiểm hỗ trợ quyền lợi Thương Tật Toàn Bộ Vĩnh Viễn Đóng Phí Ngắn Hạn, Bảo hiểm hỗ trợ quyền lợi Bệnh Lý Nghiêm Trọng Đóng Phí Ngắn Hạn, Bảo hiểm hỗ trợ quyền lợi miễn nộp phí dành cho Người Được Bảo Hiểm, Bảo hiểm hỗ trợ quyền lợi Miễn Nộp Phí Dành Cho Bên Mua Bảo Hiểm, dự phòng toán học được trích lập theo phương pháp Zillmer 3%. Các tỷ lệ tử vong được sử dụng dựa trên bảng tỷ lệ tử vong CSO 1980 và mức lãi suất kỹ thuật tối đa được áp dụng không vượt quá (theo quy định tại Thông tư 01/2019/TT-BTC):

- ✓ [100% của (80% lãi suất bình quân của trái phiếu Chính phủ kỳ hạn từ (10) mười năm trở lên được phát hành trong hai mươi bốn (24) tháng gần nhất trước thời điểm trích lập dự phòng)]

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ B09a-DNNT
vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

3. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.10 Dự phòng nghiệp vụ (tiếp theo)

và lãi suất kỹ thuật được sử dụng để trích lập dự phòng không được vượt quá tỷ suất đầu tư bình quân của bốn (4) quý liền kề trước đó của doanh nghiệp bảo hiểm và lãi suất tính phí của từng sản phẩm bảo hiểm theo quy định tại Thông tư 50.

- ▶ Đối với những hợp đồng bảo hiểm hỗ trợ Trợ Cấp Y Tế - Gia Hạn hàng Năm gắn kèm hợp đồng bảo hiểm tham gia chia lãi, Sản phẩm bảo hiểm tử kỳ trợ cấp nằm viện do tai nạn, Sản phẩm bảo hiểm tử kỳ với quyền lợi hỗ trợ quyền lợi phẫu thuật, dự phòng toán học được trích lập là phương pháp Zillmer 3% với mức trần của phí bảo hiểm thuần để tính dự phòng không lớn hơn 90% của phí bảo hiểm thực tế thu được. Dự phòng này không được thấp hơn mức dự phòng tối thiểu tính dựa trên phương pháp phí chưa được hưởng 1/8.
- ▶ Đối với những hợp đồng bảo hiểm hỗn hợp có quyền lợi nhận thêm lãi (Excess Interest Endowment), dự phòng toán học được trích lập là sự lớn hơn giữa phương pháp Zillmer 3% và phương pháp Phí Bảo Hiểm Gộp.
- ▶ Đối với các quyền lợi Bảo Hiểm Tăng Cường gắn kèm hợp đồng bảo hiểm hỗn hợp có quyền lợi nhận thêm lãi (Excess Interest Endowment): quyền lợi Tử Vong Và Thương Tật Do Tai Nạn Đóng Phí Ngắn Hạn, quyền lợi Thương Tật Toàn Bộ Vĩnh Viễn Đóng Phí Ngắn Hạn, quyền lợi Bệnh Lý Nghiêm Trọng Đóng Phí Ngắn Hạn, quyền lợi Tử Vong Đóng Phí Ngắn Hạn, quyền lợi miễn nộp phí dành cho Người Được Bảo Hiểm, quyền lợi Miễn Nộp Phí Dành Cho Bên Mua Bảo Hiểm, dự phòng toán học được trích lập là sự lớn hơn giữa phương pháp Zillmer 3% với mức trần của phí bảo hiểm thuần để tính dự phòng không lớn hơn 90% của phí bảo hiểm thực tế thu được và phương pháp Phí Bảo Hiểm Gộp. Dự phòng này không được thấp hơn mức dự phòng tối thiểu tính dựa trên phương pháp FPT.
- ▶ Đối với các quyền lợi Bảo Hiểm Tăng Cường - Bảo Hiểm Trợ Cấp Y Tế 2014 gắn kèm hợp đồng bảo hiểm hỗn hợp có quyền lợi nhận thêm lãi (Excess Interest Endowment), dự phòng toán học được trích lập là sự lớn hơn giữa phương pháp Zillmer 3% với mức trần của phí bảo hiểm thuần để tính dự phòng không lớn hơn 90% của phí bảo hiểm thực tế thu được và phương pháp Phí Bảo Hiểm Gộp. Dự phòng này không được thấp hơn mức dự phòng tối thiểu tính dựa trên phương pháp phí chưa được hưởng 1/8.
- ▶ Đối với những hợp đồng bảo hiểm của Sản phẩm bảo hiểm sức khỏe ung thư 360 và Sản phẩm bảo hiểm hỗ trợ chăm sóc sức khỏe 2019, dự phòng toán học được xác định bằng số lớn hơn giữa Dự Phòng Phí Chưa Được Hưởng theo phương pháp 1/8 và Dự phòng Toán Học theo phương pháp FPT.
- ▶ Đối với những hợp đồng bảo hiểm của Sản phẩm bảo hiểm chăm sóc sức khỏe hạn mức cao, dự phòng toán học được xác định bằng Dự Phòng Phí Chưa Được Hưởng theo phương pháp 1/8.

Dự phòng phí chưa được hưởng là dự phòng cho thu nhập chưa được hưởng của những khoản phí bảo hiểm đã thu vào ngày kết thúc kỳ kế toán và được tính toán cho tất cả các đơn bảo hiểm còn hiệu lực tại ngày lập báo cáo.

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

Dự phòng cho các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa ghi nhận bao gồm dự phòng dựa trên các chi phí ước tính đã khiếu nại nhưng chưa giải quyết tại cuối thời điểm lập báo cáo và để đáp ứng các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa khiếu nại tại cuối thời kỳ lập báo cáo. Dự phòng cho các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa ghi nhận chỉ áp dụng với các sản phẩm có kỳ hạn không quá một năm, theo Thông tư 50.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ

B09a-DNNT

vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

3. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.10 Dự phòng nghiệp vụ (tiếp theo)

Dự phòng chia lãi bao gồm 2 loại:

- ▶ Dự phòng cho phần bảo tức đã công bố:
 - Phần lãi đã công bố sẽ chia cho khách hàng trong kỳ kế toán.
 - Bảo tức và lãi tích lũy: toàn bộ bảo tức và lãi tích lũy trong các năm tài chính trước đã công bố chia cho khách hàng trong kỳ kế toán hiện tại.
- ▶ Dự phòng cho phần bảo tức chưa công bố:
 - Dự phòng cho lợi nhuận chưa chia: là khoản tiền được trích lập hàng năm (tối đa lên đến 10% lợi nhuận hàng năm của Quý tham gia chia lãi). Tại thời điểm trích lập, dự phòng này phải thấp hơn 0.5% của thời hạn trung bình còn lại của các hợp đồng tham gia chia lãi nhân với tổng dư nợ của Quý tham gia chia lãi.
 - Bảo tức đặc biệt (nếu có): là khoản điều chỉnh trên bảo tức để tuân thủ theo Điều 76, điểm 2 - Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 1 tháng 7 năm 2016 (“Nghị định 73”) ban hành bởi Chính phủ.

Dự phòng bảo đảm cân đối được trích lập bằng 1% lợi nhuận trước thuế và tối đa là 5% phí bảo hiểm thu được trong năm tài chính của công ty bảo hiểm.

Theo Thông tư số 52/2016/TT-BTC được Bộ Tài chính ban hành ngày 21 tháng 3 năm 2016 và Thông tư số 50/2017/TT-BTC được Bộ Tài chính ban hành ngày 15 tháng 5 năm 2017, Công ty đã trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm cho sản phẩm bảo hiểm liên kết chung như sau:

- ▶ Dự phòng nghiệp vụ đối với phần liên kết chung là giá trị hoàn lại của hợp đồng trong quỹ liên kết chung. Giá trị hoàn lại của hợp đồng bảo hiểm liên kết chung phải bảo đảm các cam kết tại hợp đồng bảo hiểm.
- ▶ Đối với sản phẩm bảo hiểm liên kết chung đóng phí linh hoạt được phê chuẩn trong năm 2019, dự phòng nghiệp vụ đối với phần liên kết chung bằng trung bình có trọng số của Giá trị hoàn lại và Giá trị tài khoản hợp đồng. Giá trị hoàn lại của hợp đồng bảo hiểm liên kết chung phải bảo đảm các cam kết tại hợp đồng bảo hiểm.
- ▶ Dự phòng rủi ro bảo hiểm là số lớn hơn giữa mức dự phòng tính theo phương pháp phí chưa được hưởng (x% của phí bảo hiểm rủi ro) hoặc dự phòng tính theo phương pháp dòng tiền để đáp ứng được tất cả các khoản chi phí trong tương lai nhưng không bao gồm chi phí chi trả khoản thưởng duy trì hợp đồng trong suốt thời hạn của hợp đồng.
- ▶ Đối với sản phẩm bảo hiểm liên kết chung được bắt đầu triển khai năm 2015, dự phòng khoản thưởng duy trì hợp đồng bằng giá trị hiện tại của phần chi phí chi trả khoản thưởng duy trì hợp đồng trong tương lai trừ đi giá trị hiện tại của phần phí bảo hiểm được phân bổ cho mục đích chi trả khoản thưởng duy trì hợp đồng trong tương lai. Đối với sản phẩm bảo hiểm liên kết chung được bắt đầu triển khai năm 2010, 2012 và 2019, dự phòng khoản thưởng duy trì hợp đồng này bằng chênh lệch giữa khoản dự phòng cho tất cả các quyền lợi (kể cả quyền lợi duy trì hợp đồng) và khoản dự phòng cho tất cả các quyền lợi (ngoại trừ quyền lợi duy trì hợp đồng).
- ▶ Dự phòng bồi thường được trích theo phương pháp từng hồ sơ với mức trích lập được tính trên cơ sở thống kê số tiền bảo hiểm phải trả cho từng hồ sơ đã yêu cầu đòi bồi thường doanh nghiệp bảo hiểm nhưng đến cuối kỳ kế toán chưa được giải quyết.
- ▶ Dự phòng bảo đảm khả năng thanh toán bổ sung (resilience reserve) được dùng để bảo đảm cam kết của doanh nghiệp đối với khách hàng theo thoả thuận tại hợp đồng bảo hiểm khi thị trường đầu tư có biến động lớn.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ B09a-DNNT
vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

3. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.10 Dự phòng nghiệp vụ (tiếp theo)

Theo Thông tư số 135/2012/TT-BTC được Bộ Tài chính ban hành ngày 15 tháng 8 năm 2012, Công ty đã trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm cho sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị như sau:

- ▶ Dự phòng rủi ro bảo hiểm là số lớn hơn giữa mức dự phòng tính theo phương pháp phí chưa được hưởng hoặc dự phòng tính theo phương pháp dòng tiền để đáp ứng được tất cả các khoản chi phí trong tương lai trong suốt thời hạn của hợp đồng không bao gồm khoản thưởng duy trì hợp đồng được tách riêng để tính dự phòng.
- ▶ Dự phòng cho khoản thưởng duy trì hợp đồng mà khách hàng được hưởng vào cuối năm kỷ niệm hợp đồng thứ 15 được tính bằng hiện giá khoản thưởng duy trì hợp đồng phải trả dựa trên các xác suất tính phí. Khoản dự phòng này sẽ được trích từ Quỹ Chủ sở hữu.
- ▶ Dự phòng bồi thường: được trích theo phương pháp từng hồ sơ với mức trích lập được tính trên cơ sở thống kê số tiền bảo hiểm phải trả cho từng hồ sơ đã yêu cầu đòi bồi thường doanh nghiệp bảo hiểm nhưng đến cuối kỳ kế toán chưa được giải quyết.

Theo Thông tư số 115/2013/TT-BTC được Bộ Tài chính ban hành ngày 20 tháng 08 năm 2013, Công ty đã trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm cho sản phẩm bảo hiểm hưu trí như sau:

- ▶ Dự phòng rủi ro bảo hiểm: là số lớn hơn giữa mức dự phòng tính theo phương pháp phí chưa được hưởng và dự phòng tính theo phương pháp dòng tiền để đáp ứng được tất cả các khoản chi phí trong tương lai trong suốt thời hạn của hợp đồng.
- ▶ Dự phòng bồi thường: được trích theo phương pháp từng hồ sơ với mức trích lập được tính trên cơ sở thống kê số tiền bảo hiểm phải trả cho từng hồ sơ đã yêu cầu đòi bồi thường doanh nghiệp bảo hiểm nhưng đến cuối kỳ kế toán chưa được giải quyết.
- ▶ Dự phòng nghiệp vụ đối với tài khoản bảo hiểm hưu trí: là tổng giá trị tài khoản bảo hiểm hưu trí tại thời điểm trích lập.

Khoản phải trả quyền lợi bổ sung miễn phí bảo hiểm trong báo cáo tài chính riêng là khoản phải trả nhằm ghi nhận nghĩa vụ của Công ty đối với các trường hợp đã phát sinh bồi thường có liên quan đến quyền lợi này. Khoản phải trả này được tính bằng hiện giá của các kỳ phí bảo hiểm được miễn trong tương lai. Khoản tiền phải trả này đảm bảo Công ty có đầy đủ nguồn vốn để trang trải các nghĩa vụ nợ trong tương lai và tác động của những thay đổi tỷ lệ tử vong đã được thể hiện trong tỷ suất chiết khấu dùng để tính toán hiện giá của khoản phải trả này như đã đề cập trên đây.

3.11 Quỹ dự trữ bắt buộc

Quỹ dự trữ bắt buộc được trích lập với mục đích bổ sung vốn điều lệ và đảm bảo khả năng thanh toán của Công ty. Quỹ dự trữ bắt buộc được trích lập bằng 5% lợi nhuận sau thuế hàng năm và số dư tối đa là 10% vốn điều lệ dựa theo Nghị định 73.

3.12 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Công ty áp dụng hướng dẫn tại Thông tư 53/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 sửa đổi bổ sung một số điều Thông tư số 200 để hạch toán các nghiệp vụ bằng ngoại tệ.

Các nghiệp vụ phát sinh bằng các đơn vị tiền tệ khác với đơn vị tiền tệ trong kế toán của Công ty (VND) được hạch toán theo tỷ giá xấp xỉ với tỷ giá mua bán chuyển khoản trung bình của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch ("tỷ giá mua bán chuyển khoản trung bình"). Tỷ giá xấp xỉ này có chênh lệch không vượt quá +/-1% so với tỷ giá mua bán chuyển khoản trung bình. Tỷ giá mua bán chuyển khoản trung bình được xác định hàng tháng trên cơ sở trung bình cộng giữa tỷ giá mua và tỷ giá bán chuyển khoản hàng ngày của ngân hàng thương mại.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ

B09a-DNNT

vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

3. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.12 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ (tiếp theo)

Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được đánh giá lại theo tỷ giá chuyển khoản của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch. Tỷ giá chuyển khoản này là tỷ giá mua chuyển khoản bình quân gia quyền của ngân hàng thương mại.

Tất cả các khoản chênh lệch tỷ giá phát sinh trong kỳ được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

3.13 Ghi nhận doanh thu

Doanh thu được ghi nhận khi Công ty có khả năng nhận được các lợi ích kinh tế có thể xác định được một cách chắc chắn. Các điều kiện ghi nhận cụ thể sau đây cũng phải được đáp ứng khi ghi nhận doanh thu:

Doanh thu phí bảo hiểm gốc

Doanh thu phí bảo hiểm gốc được xác định phù hợp với Thông tư 50 về việc cung cấp các hướng dẫn chế độ tài chính đối với doanh nghiệp bảo hiểm và doanh nghiệp môi giới bảo hiểm. Phí bảo hiểm đóng định kỳ được ghi nhận là doanh thu theo nguyên tắc dồn tích khi hợp đồng bảo hiểm đã được ký kết. Đối với hợp đồng bảo hiểm đóng phí một lần, doanh thu được ghi nhận vào ngày hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực. Các khoản phí đến hạn sau ngày lập báo cáo nhưng đã nhận được trước ngày kết thúc kỳ kế toán sẽ được ghi nhận là "Doanh thu chưa thực hiện" trên bảng cân đối kế toán riêng.

Tiền lãi

Doanh thu được ghi nhận khi tiền lãi phát sinh trên cơ sở dồn tích (có tính đến lợi tức mà tài sản đem lại) trừ khi khả năng thu hồi tiền lãi không chắc chắn.

Doanh thu tiền lãi bao gồm cả số phân bổ theo phương pháp đường thẳng với lãi suất hiệu dụng của các khoản chiết khấu, phụ trội, các khoản lãi nhận trước hoặc các khoản chênh lệch giữa giá trị ghi sổ ban đầu của trái phiếu và giá trị của nó khi đáo hạn. Khi tiền lãi chưa thu của một khoản đầu tư trái phiếu đã được dồn tích trước khi Công ty mua lại khoản trái phiếu đó, thì khi thu được tiền lãi từ khoản đầu tư trái phiếu, Công ty phải phân bổ vào cả các kỳ trước khi nó được mua. Chỉ có phần tiền lãi của các kỳ sau khi khoản đầu tư được mua mới được ghi nhận là doanh thu của Công ty. Phần tiền lãi của các kỳ trước khi khoản đầu tư được mua được hạch toán giảm giá trị của chính khoản đầu tư đó.

Cổ tức

Cổ tức bằng tiền nhận được từ hoạt động đầu tư được ghi nhận là thu nhập khi quyền nhận cổ tức của Công ty được xác lập. Cổ tức bằng cổ phiếu và các cổ phiếu thường nhận được không được ghi nhận là thu nhập của Công ty mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu.

Lãi/lỗ hoạt động đầu tư chứng khoán

Lãi/lỗ từ hoạt động đầu tư chứng khoán được xác định dựa trên mức chênh lệch giá bán và giá vốn theo phương pháp nhập trước xuất trước của chứng khoán.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ B09a-DNNT
vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

3. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.14 Ghi nhận hoạt động nhượng tái bảo hiểm

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

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

Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận khi có bằng chứng hiện hữu về nghĩa vụ của bên nhận tái bảo hiểm; và

Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận khi phí nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận.

3.15 Chi trả tiền bảo hiểm và chi trả đáo hạn

Chi trả tiền bảo hiểm và chi trả đáo hạn được ghi nhận khi nghĩa vụ thanh toán của Công ty theo điều khoản của hợp đồng bảo hiểm được xác lập.

3.16 Chi hoa hồng bảo hiểm

Chi phí hoa hồng được tính theo tỷ lệ phần trăm trên doanh thu phí bảo hiểm gốc và được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng. Hoa hồng của mỗi loại sản phẩm được tính và chi trả theo từng quyết định phê chuẩn sản phẩm của Bộ Tài chính và phù hợp với quy định tại Thông tư 50.

3.17 Thuế

Thuế thu nhập hiện hành

Tài sản thuế thu nhập và thuế thu nhập phải trả cho kỳ hiện hành và các năm trước được xác định bằng số tiền dự kiến phải nộp cho hoặc được hoàn lại từ cơ quan thuế, dựa trên các mức thuế suất và các luật thuế có hiệu lực đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Thuế thu nhập hiện hành được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hiện hành cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Công ty chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hiện hành phải trả khi Công ty có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải trả và Công ty dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

Thuế thu nhập hoãn lại

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày kết thúc kỳ kế toán giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng cho mục đích lập báo cáo tài chính.

Thuế thu nhập hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế, ngoại trừ thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán và lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại cần được ghi nhận cho tất cả các chênh lệch tạm thời được khấu trừ, giá trị được khấu trừ chuyển sang các năm sau của các khoản lỗ tính thuế và các khoản ưu đãi thuế chưa sử dụng, khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch tạm thời được khấu trừ, các khoản lỗ tính thuế và các ưu đãi thuế chưa sử dụng này, ngoại trừ tài sản thuế hoãn lại phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hoặc nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán và lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ B09a-DNNT
vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

3. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.17 Thuế (tiếp theo)

Thuế thu nhập hoãn lại (tiếp theo)

Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán và phải giảm giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập hoãn lại đến mức bảo đảm chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế cho phép lợi ích của một phần hoặc toàn bộ tài sản thuế thu nhập hoãn lại được sử dụng. Các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại chưa được ghi nhận trước đây được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán và được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để có thể sử dụng các tài sản thuế thu nhập hoãn lại chưa ghi nhận này.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho kỳ kế toán khi tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc kỳ kế toán.

Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh riêng ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hoãn lại cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Công ty chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả khi Công ty có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả này liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế:

- ▶ Đối với cùng một đơn vị chịu thuế; hoặc
- ▶ Công ty dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần hoặc thu hồi tài sản đồng thời với việc thanh toán nợ phải trả trong từng kỳ tương lai khi các khoản trọng yếu của thuế thu nhập hoãn lại phải trả hoặc tài sản thuế thu nhập hoãn lại được thanh toán hoặc thu hồi.

3.18 Công cụ tài chính

Công cụ tài chính - Ghi nhận ban đầu và trình bày

Tài sản tài chính

Theo Thông tư số 210/2009/TT-BTC hướng dẫn áp dụng Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế về trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính ("Thông tư 210"), tài sản tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính riêng, thành tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng, các khoản cho vay và phải thu, các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn và tài sản tài chính sẵn sàng để bán. Công ty quyết định việc phân loại các tài sản tài chính này tại thời điểm ghi nhận lần đầu.

Tại thời điểm ghi nhận lần đầu, tài sản tài chính được xác định theo nguyên giá cộng với chi phí giao dịch trực tiếp liên quan đến việc phát hành.

Các tài sản tài chính của Công ty bao gồm tiền và các khoản tiền gửi ngắn hạn, các khoản phải thu khách hàng và phải thu khác, các khoản cho vay, và các công cụ tài chính được niêm yết.

Nợ phải trả tài chính

Nợ phải trả tài chính theo phạm vi của Thông tư 210, cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính riêng, được phân loại một cách phù hợp thành các nợ phải trả tài chính được ghi nhận thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ. Công ty xác định việc phân loại các nợ phải trả tài chính thời điểm ghi nhận lần đầu.

Tất cả nợ phải trả tài chính được ghi nhận ban đầu theo nguyên giá cộng với các chi phí giao dịch trực tiếp liên quan đến việc phát hành.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ B09a-DNNT
vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

3. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.18 Công cụ tài chính (tiếp theo)

Nợ phải trả tài chính (tiếp theo)

Nợ phải trả tài chính của Công ty bao gồm các khoản phải trả người bán và các khoản phải trả khác.

Giá trị sau ghi nhận lần đầu

Hiện tại Thông tư 210 không có hướng dẫn về việc xác định lại giá trị của các công cụ tài chính sau ghi nhận ban đầu. Do đó giá trị sau ghi nhận ban đầu của các công cụ tài chính đang được phản ánh theo nguyên giá.

Bù trừ các công cụ tài chính

Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được bù trừ và giá trị thuần sẽ được trình bày trên bảng cân đối kế toán riêng nếu và chỉ nếu Công ty có quyền hợp pháp thực hiện việc bù trừ các giá trị đã được ghi nhận này và có ý định bù trừ trên cơ sở thuần hoặc thu được các tài sản và thanh toán nợ phải trả đồng thời.

3.19 Tài sản và công nợ trên tài khoản riêng

Tài sản trên tài khoản riêng được ghi nhận theo giá trị hợp lý và thể hiện số tiền riêng biệt của chủ hợp đồng sản phẩm bảo hiểm liên kết đầu tư (gọi tắt là “chủ hợp đồng”) được dùng để đầu tư theo quy chế sản phẩm bảo hiểm đầu tư liên kết đơn vị. Các tài sản này chủ yếu bao gồm chứng khoán vốn, trái phiếu và tiền gửi có kỳ hạn. Tài sản của chủ hợp đồng được theo dõi một cách hợp pháp, riêng biệt và không chịu mọi khiếu nại phát sinh từ các công việc kinh doanh khác của Công ty. Chủ hợp đồng phải chịu mọi rủi ro đầu tư gắn liền với các biến động về giá của thị trường, ngoại trừ các khoản bảo đảm tối thiểu mà Công ty cung cấp và khoản tiền phát sinh từ rủi ro tử vong.

Công nợ trên tài khoản riêng trình bày công nợ từ số dư tài khoản trong khoản mục tài sản trên tài khoản riêng của chủ hợp đồng và là một phần dự phòng nghiệp vụ theo Thông tư số 135/2012/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 15 tháng 8 năm 2012. Phần công nợ này được tính bằng tổng số các đơn vị đầu tư của chủ hợp đồng tại ngày định giá nhân với giá mua của đơn vị quỹ (giá trị tài sản ròng của các quỹ đầu tư từ tài khoản riêng). Doanh thu đầu tư, lãi hoặc lỗ đầu tư được thực hiện từ khoản mục tài sản trên tài khoản riêng khi phát sinh được tính cho chủ hợp đồng và không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng của Công ty. Phí quản lý tài sản thu từ chủ hợp đồng được trình bày trong chỉ tiêu “Doanh thu hoạt động tài chính” của báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

3.20 Sử dụng các ước tính

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

3.21 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 các thành viên gia đình thân cận của các cá nhân được coi là liên quan.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

B09a-DNNT

4. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	Số cuối kỳ báo cáo VND	Số đầu năm VND
Tiền	1.540.424.367.526	3.293.577.057.651
<i>Tiền mặt tại quỹ</i>	2.473.394.640	2.143.630.448
<i>Tiền gửi thanh toán</i>	1.481.714.162.886	3.147.913.266.877
<i>Tiền đang chuyển</i>	56.236.810.000	143.520.160.326
Các khoản tương đương tiền	1.016.370.810.528	939.880.000.000
<i>Tiền gửi ngắn hạn bằng đồng Việt Nam</i>	-	-
<i>Tiền gửi ngắn hạn bằng đồng USD (*)</i>	1.016.370.810.528	939.880.000.000
	2.556.795.178.054	4.233.457.057.651

(*) Tiền gửi Ngân hàng có kỳ hạn gốc không quá 3 tháng và được hưởng lãi suất 0,00%/năm.

5. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ NGẮN HẠN

	Số cuối kỳ báo cáo VND	Số đầu năm VND
Cổ phiếu	9.570.481.530.251	7.875.460.985.978
<i>Cổ phiếu niêm yết</i>	9.561.331.160.251	7.862.279.125.978
<i>Cổ phiếu UPCoM</i>	9.150.370.000	13.181.860.000
Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu Chính phủ bảo lãnh (i)	203.225.132.237	213.276.489.961
Trái phiếu Doanh nghiệp	-	1.505.004.003.563
Tiền gửi ngắn hạn	11.251.574.543.591	11.769.486.377.121
<i>Tiền gửi ngắn hạn bằng đồng Việt Nam (ii)</i>	9.114.894.543.591	9.866.229.377.121
<i>Tiền gửi ngắn hạn bằng đồng USD (iii)</i>	2.136.680.000.000	1.903.257.000.000
Tạm ứng từ giá trị hoàn lại (iv)	1.679.870.449.125	1.372.355.722.290
Chứng chỉ quỹ	103.000.002.322	103.000.002.322
<i>Quỹ đầu tư Cân bằng Manulife (v)</i>	70.000.000.000	70.000.000.000
<i>Quỹ đầu tư Cổ phiếu Manulife (vi)</i>	33.000.002.322	33.000.002.322
Đầu tư khác	4.422.624	4.422.624
Dự phòng cho các khoản đầu tư	(393.840.326.835)	(840.358.738.530)
<i>Dự phòng cho cổ phiếu niêm yết</i>	(390.766.665.410)	(838.972.737.558)
<i>Dự phòng cho cổ phiếu UPCoM</i>	(1.800.370.000)	(690.370.000)
<i>Dự phòng cho trái phiếu doanh nghiệp và đầu tư khác</i>	(1.273.291.425)	(695.630.972)
	22.414.315.753.315	21.998.229.265.329

(i) Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu Chính phủ bảo lãnh có kỳ hạn gốc từ 10 năm đến 15 năm và được hưởng lãi suất từ 8,8%/năm đến 15,00%/năm..

(ii) Tiền gửi Ngân hàng có kỳ hạn gốc lớn hơn 3 tháng, có thời hạn còn lại tại ngày 30 tháng 06 năm 2023 dưới 12 tháng và được hưởng lãi suất từ 5,20%/năm đến 9,80%/năm.

(iii) Tiền gửi Ngân hàng có kỳ hạn gốc lớn hơn 3 tháng, có thời hạn còn lại tại ngày 30 tháng 06 năm 2023 dưới 12 tháng và được hưởng lãi suất 0,00%/năm.

(iv) Tạm ứng từ giá trị giải ước bao gồm các khoản cho vay theo hợp đồng và cho vay phí tự động. Lãi suất trung bình của các khoản tạm ứng từ giá trị giải ước là 8,00%/năm.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

B09a-DNNT

5. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ NGẮN HẠN (tiếp theo)

- (v) Quỹ đầu tư Cân bằng Manulife là quỹ đầu tư chứng khoán đại chúng dạng mở đầu tư vào các chứng khoán, trái phiếu và các công cụ tiền tệ tại thị trường Việt Nam và được quản lý bởi Công ty TNHH Quản lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam) ("MIMV"). Quỹ được cấp phép chào bán Chứng Chỉ Quỹ ra công chúng lần đầu vào ngày 20 tháng 7 năm 2017 bởi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.
- (vi) Quỹ đầu tư Cổ phiếu Manulife là quỹ đầu tư chứng khoán đại chúng dạng mở đầu tư 100% vào các chứng khoán tại thị trường Việt Nam và được quản lý bởi MIMV. Quỹ được cấp phép chào bán Chứng Chỉ Quỹ ra công chúng lần đầu vào ngày 25 tháng 7 năm 2014 bởi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.

6. PHẢI THU VỀ HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM

Đây là các khoản phí bảo hiểm phải thu từ người mua bảo hiểm.

7. CÁC KHOẢN PHẢI THU NGẮN HẠN KHÁC

	Số cuối kỳ báo cáo VND	Số đầu năm VND
Phải thu lãi trái phiếu	1.479.194.797.106	1.047.914.565.864
Phải thu lãi tiền gửi có kỳ hạn	401.792.816.002	141.411.126.553
Phải thu đại lý	109.935.344.704	136.692.072.174
Cổ tức và trái tức phải thu	21.900.000.000	51.236.978.000
Phải thu phí quản lý	43.469.766.333	43.620.591.749
Lãi phải thu từ tạm ứng giá trị hoàn lại	53.139.509.000	40.869.593.000
Tiền môi cho các Quý liên kết đơn vị	14.500.000.000	14.500.000.000
Phải thu về đầu tư	54.220.246.451	-
Các khoản phải thu khác	30.416.658.062	33.800.646.898
	2.208.569.137.658	1.510.045.574.238

8. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ DÀI HẠN

	Số cuối kỳ báo cáo VND	Số đầu năm VND
Đầu tư vào công ty con	83.000.000.000	83.000.000.000
Đầu tư vào MIMV	83.000.000.000	83.000.000.000
Các khoản đầu tư dài hạn khác	68.148.887.615.906	62.672.971.685.228
Trái phiếu (*), trong đó:	67.559.287.615.906	60.680.625.089.165
<i>Trái phiếu Chính phủ và Trái phiếu Chính phủ bảo lãnh</i>	56.130.103.907.582	50.488.994.821.943
<i>Trái phiếu doanh nghiệp và Trái phiếu chính quyền địa phương</i>	11.429.183.708.324	10.191.630.267.222
Các khoản tiền gửi ngân hàng dài hạn (**)	589.600.000.000	1.992.346.596.063
	68.231.887.615.906	62.755.971.685.228
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(9.167.512.299)	(4.163.392.488)
Dự phòng cho trái phiếu doanh nghiệp	(9.167.512.299)	(4.163.392.488)
	68.222.720.103.607	62.751.808.292.740

(*) Bao gồm các trái phiếu có thời hạn từ 3 năm đến 30 năm và được hưởng lãi suất từ 2,10%/năm đến 11,80%/năm.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

B09a-DNNT

8. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ DÀI HẠN (tiếp theo)

Chi tiết các trái phiếu tại ngày 30 tháng 06 năm 2023 như sau:

	Số cuối kỳ báo cáo		Số đầu năm	
	Mệnh giá VND	Giá trị ghi sổ VND	Mệnh giá VND	Giá trị ghi sổ VND
Trái phiếu Chính phủ	36.962.539.842.772	36.962.539.842.772	30.221.385.400.000	31.276.947.946.367
Trái phiếu Chính phủ bảo lãnh	19.167.564.064.810	19.167.564.064.810	18.440.000.000.000	19.212.046.875.576
Trái phiếu doanh nghiệp và Trái phiếu chính quyền địa phương	11.429.183.708.324	11.429.183.708.324	10.200.763.100.000	10.191.630.267.222
	67.559.287.615.906	67.559.287.615.906	58.862.148.500.000	60.680.625.089.165

(**) Tiền gửi Ngân hàng có kỳ hạn gốc lớn hơn 3 tháng, có thời hạn còn lại tại ngày 30 tháng 06 năm 2023 trên 12 tháng và được hưởng lãi suất từ 0,00%/năm đến 9,50%/năm.

9. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC DÀI HẠN

Thay đổi của các khoản chi phí trả trước dài hạn trong kỳ/năm như sau:

	Số cuối kỳ báo cáo VND	Số đầu năm VND
Số đầu năm	5.481.086.569.744	1.415.385.703.288
Tăng trong kỳ/năm	70.745.742.727	4.551.951.337.910
Phân bổ trong kỳ/năm	(279.369.263.956)	(486.250.471.454)
Số cuối kỳ báo cáo/năm	5.272.463.048.515	5.481.086.569.744

10. PHẢI TRẢ NGƯỜI BÁN

	Số cuối kỳ báo cáo VND	Số đầu năm VND
Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	2.813.512.656.300	3.476.405.228.102
Bảo tức và lãi	1.683.929.989.300	1.564.094.537.000
Hoa hồng và chi phí đại lý	268.680.681.849	1.045.085.610.205
Giá trị tài khoản của hợp đồng còn trong thời hạn khôi phục hiệu lực	463.356.772.390	281.204.263.360
Bồi thường và trả tiền bảo hiểm	227.333.590.668	253.275.594.920
Phải trả quỹ Liên kết đơn vị (*)	32.657.352.355	175.806.101.728
Phải trả cho hoạt động tái bảo hiểm	125.264.499.841	138.918.983.219
Các khoản phải trả khác	12.289.769.897	18.020.137.670
Phải trả khác cho người bán	111.698.814.923	184.556.306.202
Phải trả cho nhà cung cấp	17.189.755.324	85.630.336.976
Các khoản ký quỹ của đại lý	68.159.330.350	76.954.881.310
Phải trả hoạt động quản lý quỹ	26.349.729.249	21.971.087.916
	2.925.211.471.223	3.660.961.534.304

(*) Bao gồm khoản phải trả do người mua bảo hiểm thanh toán để mua các đơn vị quỹ của các quỹ liên kết đơn vị nhưng chưa được thực hiện tại ngày 30 tháng 06 năm 2023. Đây là một phần của dự phòng nghiệp vụ đối với sản phẩm liên kết đơn vị.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

B09a-DNNT

11. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

	Số đầu năm VND	Trong kỳ		Số cuối kỳ báo cáo VND
		Số phải nộp VND	Số đã nộp VND	
Phải nộp				
Thuế thu nhập cá nhân của đại lý	20.584.365.279	28.590.481.973	(49.174.847.252)	-
Thuế thu nhập cá nhân của nhân viên	31.127.549.071	183.111.288.316	(195.674.882.785)	18.563.954.602
Thuế thu nhập cá nhân khác	1.024.000	775.195.000	(772.364.000)	3.855.000
Thuế nhà thầu	4.219.865.720	27.034.943.088	(30.444.958.191)	809.850.617
Thuế giá trị gia tăng	51.261.790	368.822.021	(334.703.833)	85.379.978
	55.984.065.860	239.880.730.398	(276.401.756.061)	19.463.040.197

12. CHI PHÍ PHẢI TRẢ

	Số cuối kỳ báo cáo VND	Số đầu năm VND
Chi phí đại lý	1.089.458.082.027	2.025.343.003.658
Chi phí công nghệ thông tin	682.544.114.102	680.528.236.771
Chi phí lương	319.438.583.771	221.005.548.550
Chi phí kinh doanh	218.605.655.194	157.213.122.271
Hoa hồng phải trả	140.056.103.620	121.590.018.870
Chi phí quảng cáo, khuyến mãi	74.531.469.534	68.293.970.538
Chi phí vật liệu văn phòng	41.860.569.841	36.763.728.055
Chi phí liên quan thuê văn phòng	36.065.621.561	18.650.771.150
Chi công tác phí	10.428.514.822	12.040.633.442
Chi phí dịch vụ ngân hàng, dịch vụ lưu ký và phí quản lý quỹ	25.726.143.294	1.942.998.212
Chi phí phải trả khác	-	629.653.612
	2.638.714.857.766	3.344.001.685.129

13. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ NGẮN HẠN KHÁC, DOANH THU CHƯA THỰC HIỆN NGẮN HẠN

13.1 Các khoản phải trả ngắn hạn khác

	Số cuối kỳ báo cáo VND	Số đầu năm VND
Phải trả Công ty Manulife Financial Asia Limited	1.224.716.023.751	1.431.580.104.110
Thưởng nhân viên điều hành	34.923.368.942	42.884.824.212
Phải trả đại lý	18.754.207.417	39.191.491.270
Bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế và kinh phí công đoàn	3.650.500.802	3.655.977.642
Các khoản phải trả khác	43.892.376.788	32.983.827.427
	1.325.936.477.700	1.550.296.224.661

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

B09a-DNNT

13. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ NGẮN HẠN KHÁC, DOANH THU CHƯA THỰC HIỆN NGẮN HẠN (tiếp theo)

13.2 Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn

	Số cuối kỳ báo cáo VND	Số đầu năm VND
Phí bảo hiểm thu trước	68.350.120.455	68.403.323.065
Phí bảo hiểm tạm thu	54.664.120.400	63.982.292.000
	123.014.240.855	132.385.615.065

14. DỰ PHÒNG NGHIỆP VỤ

	Số đầu năm VND	Thay đổi dự phòng trong kỳ VND	Số cuối kỳ báo cáo VND
Dự phòng toán học (i)	69.470.019.058.235	4.635.314.702.206	74.105.333.760.441
Dự phòng phí chưa được hưởng	300.123.087.761	(37.071.509.878)	263.051.577.883
Dự phòng bồi thường (ii)	775.940.008.537	(128.588.711.697)	647.351.296.840
Dự phòng chia lãi	3.160.211.105.159	(81.584.898.314)	3.078.626.206.845
Dự phòng đảm bảo cân đối	64.518.996.396	24.590.059.275	89.109.055.671
Dự phòng đảm bảo khả năng thanh toán bổ sung	30.983.748.008	3.320.238.708	34.303.986.716
	73.801.796.004.096	4.415.979.880.300	78.217.775.884.396

(i) Thay đổi trong dự phòng toán học như sau:

	Số đầu năm VND	Thay đổi dự phòng trong kỳ VND	Số cuối kỳ báo cáo VND
Dự phòng cơ bản	68.587.061.574.386	3.662.761.974.861	72.249.823.549.247
Bảo hiểm liên kết chung	13.778.641.360.135	2.972.577.383.266	16.751.218.743.401
Bảo hiểm hưu trí	104.056.289.450	11.105.774.590	115.162.064.040
Hợp đồng bảo hiểm không tham gia chia lãi	4.290.393.427.874	(490.811.259.607)	3.799.582.168.267
Hợp đồng bảo hiểm tham gia chia lãi trước 01/01/2006	921.024.670.667	(122.450.954.509)	798.573.716.158
Hợp đồng bảo hiểm tham gia chia lãi sau 01/01/2006	49.492.945.826.260	1.292.341.031.121	50.785.286.857.381
Dự phòng duy trì hợp đồng	687.813.473.907	19.766.923.704	707.580.397.611
Chủ sở hữu	49.273.084.597	(758.596.717)	48.514.487.880
Bảo hiểm liên kết chung	638.540.389.310	20.525.520.421	659.065.909.731
Dự phòng rủi ro bảo hiểm	195.144.009.942	952.785.803.641	1.147.929.813.583
Bảo hiểm liên kết đơn vị	113.376.545.400	29.096.666.880	142.473.212.280
Bảo hiểm liên kết chung	11.257.777.042	918.529.152.386	929.786.929.428
Bảo hiểm hưu trí	70.509.687.500	5.159.984.375	75.669.671.875
	69.470.019.058.235	4.635.314.702.206	74.105.333.760.441

(ii) Dự phòng bồi thường tại ngày 30 tháng 06 năm 2023 bao gồm dự phòng cho các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa ghi nhận và dự phòng cho các tổn thất đã yêu cầu nhưng chưa giải quyết tại thời điểm báo cáo với số dư lần lượt là 214.757.206.930 VND và 432.594.089.911 VND (ngày 31 tháng 12 năm 2022: lần lượt là 228.977.825.173 VND và 546.962.183.364 VND).

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

B09a-DNNT

15. VỐN CHỦ SỞ HỮU

Tình hình tăng giảm vốn chủ sở hữu trong giai đoạn tài chính sáu tháng như sau:

	Vốn đầu tư VND	Quỹ dự trữ bắt buộc VND	Lợi nhuận chưa phân phối/ (lỗ lũy kế) VND	Tổng cộng VND
Năm trước				
Số đầu năm	22.220.000.000.000	125.624.613.225	(7.960.531.799.371)	14.385.092.813.854
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	2.562.139.711.917	2.562.139.711.917
Trích quỹ dự trữ bắt buộc	-	128.106.985.596	(128.106.985.596)	-
Số cuối năm	22.220.000.000.000	253.731.598.821	(5.526.499.073.050)	16.947.232.525.771
Kỳ này				
Số đầu năm	22.220.000.000.000	253.731.598.821	(5.526.499.073.050)	16.947.232.525.771
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	1.949.191.919.770	1.949.191.919.770
Số cuối kỳ báo cáo	22.220.000.000.000	253.731.598.821	(3.577.307.153.280)	18.896.424.445.541

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B09a-DNNT vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

16. DOANH THU PHÍ BẢO HIỂM

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2023 VND</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2022 VND</i>
Bảo hiểm liên kết đầu tư	7.360.098.910.197	8.568.362.717.700
Bảo hiểm hỗn hợp	2.697.429.585.600	2.892.378.442.020
Sản phẩm phụ	1.322.496.818.170	1.325.133.003.500
Bảo hiểm tử kỳ	4.573.121.870	3.192.377.930
Bảo hiểm hưu trí	8.260.054.070	7.822.088.190
Bảo hiểm sức khỏe	34.843.502.493	118.995.284.000
Phí bảo hiểm gốc	11.427.701.992.400	12.915.883.913.340
Giảm dự phòng phí chưa được hưởng	37.071.509.878	46.341.612.631
	11.464.773.502.278	12.962.225.525.971

17. PHÍ NHƯỢNG TÁI BẢO HIỂM

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2023 VND</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2022 VND</i>
Bảo hiểm liên kết đầu tư	308.868.852.304	157.295.977.114
Bảo hiểm hỗn hợp	23.442.890.353	23.842.829.828
Bảo hiểm tử kỳ	422.351.433	196.129.868
Bảo hiểm sức khỏe	41.963.598.557	8.229.759.688
	374.697.692.647	189.564.696.498

18. TỔNG CHI BỒI THƯỜNG VÀ TRẢ TIỀN BẢO HIỂM

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2023 VND</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2022 VND</i>
Chi bồi thường bảo hiểm gốc, trả tiền bảo hiểm	4.500.213.294.870	2.893.180.897.870
<i>Bảo tức, quyền lợi tiền mặt và lãi phân bổ cho chủ hợp đồng</i>	<i>1.160.061.444.570</i>	<i>1.072.002.701.520</i>
<i>Bồi thường nằm viện và chi phí thuốc men</i>	<i>996.057.433.570</i>	<i>926.749.984.120</i>
<i>Hủy bỏ hợp đồng</i>	<i>1.511.628.877.270</i>	<i>395.777.377.880</i>
<i>Bồi thường tử vong</i>	<i>345.353.265.000</i>	<i>190.780.211.000</i>
<i>Đáo hạn hợp đồng</i>	<i>77.724.624.000</i>	<i>76.535.866.000</i>
<i>Bảo hiểm thương tật, quyền lợi miễn nộp phí</i>	<i>123.402.970.000</i>	<i>55.144.251.000</i>
<i>Bồi thường và quyền lợi khác</i>	<i>285.984.680.460</i>	<i>176.190.506.350</i>
Các khoản thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	(206.100.725.174)	(109.067.653.480)
Tăng dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm gốc	4.543.636.664.521	3.309.257.570.384
<i>Tăng dự phòng toán học</i>	<i>4.635.314.702.206</i>	<i>2.855.157.556.746</i>
<i>(Giảm)/tăng dự phòng bồi thường</i>	<i>(128.588.711.697)</i>	<i>392.493.376.594</i>
<i>Tăng/(giảm) dự phòng chia lãi</i>	<i>9.000.376.026</i>	<i>(221.327.009)</i>
<i>Tăng dự phòng đảm bảo bảo cân đối</i>	<i>24.590.059.278</i>	<i>34.544.506.302</i>
<i>Tăng dự phòng đảm bảo khả năng thanh toán bổ sung</i>	<i>3.320.238.708</i>	<i>27.283.457.751</i>
	8.837.749.234.217	6.093.370.814.774

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B09a-DNNT
vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

19. CHI PHÍ KHÁC HOẠT ĐỘNG KINH DOANH BẢO HIỂM

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2023 VND</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2022 VND</i>
Chi hoa hồng bảo hiểm	911.012.021.032	1.595.727.244.042
Chi phí giám định giải quyết quyền lợi bảo hiểm	39.144.324.746	25.820.303.768
Hoàn nhập Quỹ bảo vệ người được bảo hiểm	-	(24.426.489.018)
	950.156.345.778	1.597.121.058.792

20. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2023 VND</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2022 VND</i>
Lãi từ đầu tư trái phiếu	1.497.868.182.648	1.287.306.799.619
Lãi từ mua bán cổ phiếu	80.462.303.563	237.855.928.154
Doanh thu phí quản lý	259.728.092.871	215.252.190.435
Lãi tiền gửi ngân hàng	451.426.983.012	128.310.221.680
Lãi từ mua bán trái phiếu	97.546.297.891	333.508.559.819
Lãi chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	108.098.432.605
Cổ tức	83.005.919.300	40.540.291.538
Lãi từ tạm ứng giá trị hoàn lại	60.356.826.000	43.675.573.000
Phân bổ chiết khấu trái phiếu	12.722.213.643	4.385.665.253
	2.543.116.818.928	2.398.933.662.103

21. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2023 VND</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2022 VND</i>
Lỗ từ mua bán cổ phiếu	320.309.573.191 (441.586.038.63	-
Hoàn nhập dự phòng giảm giá đầu tư chứng khoán	9)	786.673.008.001
Phí quản lý đầu tư	327.790.585.073	266.870.114.646
Phân bổ phụ trội trái phiếu	79.766.941.080	68.412.570.979
Phí đầu tư	15.274.831.312	7.117.624.447
Lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái	3.819.845.323	-
Chi phí khác từ hoạt động tài chính	43.991.240	48.698.217
	305.419.728.580	1.129.122.016.290

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B09a-DNNT vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

22. CHI PHÍ BÁN HÀNG

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2023 VND</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2022 VND</i>
Chi phí khen thưởng, hỗ trợ đại lý	576.988.296.090	1.791.571.141.349
Chi phí thi đua, hội nghị	325.305.748.903	445.568.551.969
Chi phí các kênh phân phối	210.652.534.142	208.618.442.235
Chi phí khuyến mãi	11.469.125.832	11.640.884.521
Chi phí khác	84.834.638.286	113.717.131.197
	1.209.250.343.253	2.571.116.151.271

23. CHI PHÍ QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2023 VND</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2022 VND</i>
Chi phí lương	669.915.701.691	527.702.553.199
Chi phí dịch vụ thuê ngoài	187.367.243.214	212.352.118.466
Chi phí thuê văn phòng	175.150.939.906	135.336.295.368
Chi phí vật liệu văn phòng	91.750.070.482	91.874.875.225
Chi phí ngân hàng	96.406.221.042	83.868.832.802
Chi phí hệ thống công nghệ thông tin	115.746.188.336	73.319.366.675
Chi phí đào tạo và quảng cáo	24.039.506.454	62.154.515.966
Chi phí truyền thông	31.020.077.348	29.472.143.706
Chi phí khấu hao và hao mòn TSCĐ	27.227.278.356	32.855.379.515
Chi công tác phí	18.204.328.981	11.534.693.093
Chi phí khác	10.387.181.486	6.336.829.323
	1.447.214.737.296	1.266.807.603.338

24. THU NHẬP KHÁC

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2023 VND</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2022 VND</i>
Lãi phân bổ và thu nhập khác trích từ giá trị tài khoản chủ hợp đồng	1.542.015.291.840	895.030.750.240
Thu từ đại lý	1.895.572.660	3.856.626.080
Thu từ cho thuê văn phòng và dịch vụ	2.119.276.800	2.003.053.320
Thu từ thanh lý tài sản cố định và công cụ	211.000.000	170.973.042
Thu khác	4.767.194.213	4.779.389.155
	1.551.008.335.513	905.840.791.837

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B09a-DNNT vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

25. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP

Công ty có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp ("thuế TNDN") với mức thuế suất bằng 20% lợi nhuận chịu thuế trong giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2023 (2022: 20%).

Công ty đã được cơ quan thuế quyết toán đến hết năm 2007.

Các báo cáo thuế của Công ty sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các quy định về thuế đối với các loại nghiệp vụ khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên báo cáo tài chính riêng giữa niên độ có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2023 VND</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2022 VND</i>
Chi phí thuế TNDN hiện hành	-	-
Chi phí thuế TNDN hoãn lại	(485.223.948.778)	(684.525.450.541)
	(485.223.948.778)	(684.525.450.541)

25.1 Chi phí thuế TNDN hiện hành

Thuế TNDN hiện hành phải trả được xác định dựa trên thu nhập chịu thuế của kỳ hiện tại. Thu nhập chịu thuế của Công ty khác với thu nhập được báo cáo trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản mục thu nhập chịu thuế hay chi phí được khấu trừ cho mục đích tính thuế trong các năm/kỳ khác và cũng không bao gồm các khoản mục không phải chịu thuế hay không được khấu trừ cho mục đích tính thuế. Thuế TNDN hiện hành phải trả của Công ty được tính theo thuế suất đã ban hành đến ngày 30 tháng 06 năm 2023.

Dưới đây là đối chiếu chi phí thuế TNDN và kết quả của lỗ kế toán trước thuế nhân với thuế suất thuế TNDN:

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2023 VND</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2022 VND</i>
Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	2.434.415.868.547	3.419.990.117.941
Thuế TNDN theo thuế suất 20% (2022: 20%)	486.883.173.709	683.998.023.588
<i>Các khoản điều chỉnh tăng:</i>		
Chi phí không được khấu trừ thuế	14.941.958.929	8.635.485.259
<i>Các khoản điều chỉnh giảm</i>		
Thu nhập từ hoạt động không thuộc diện nộp thuế TNDN	(16.601.183.860)	(8.108.058.306)
Chi phí thuế TNDN ước tính	485.223.948.778	684.525.450.541
Lỗ năm trước chuyển sang	(485.223.948.778)	(684.525.450.541)
Chi phí thuế TNDN hiện hành	-	-

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B09a-DNNT vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

25. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (tiếp theo)

25.2 Thuế TNDN hoãn lại

Công ty đã ghi nhận một số khoản thuế TNDN hoãn lại phải trả và tài sản thuế thu nhập hoãn lại với các biến động trong kỳ báo cáo và kỳ/năm trước như sau:

	Bảng cân đối kế toán riêng		Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng	
	Số cuối kỳ báo cáo VND	Số đầu năm VND	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2023 VND	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2022 VND
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại				
Chi phí phải trả	480.073.397.481	625.194.641.331	(145.121.243.850)	19.112.942.813
Chi phí thưởng nhân viên điều hành	6.907.821.635	8.576.964.843	(1.669.143.208)	(7.396.006.664)
Lỗi có thể sử dụng để bù trừ với thu nhập chịu thuế trong tương lai	335.657.458.319	675.161.192.780	(339.503.734.461)	(697.815.297.606)
Lỗi chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện	12.893.809.857	12.893.809.857	-	-
Dự phòng đầu tư	2.200.565.482	1.130.392.741	1.070.172.741	1.572.910.916
	837.733.052.774	1.322.957.001.552	(485.223.948.778)	(684.525.450.541)
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại ròng	837.733.052.774	1.322.957.001.552		
Chi phí thuế thu nhập hoãn lại ghi vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ			(485.223.948.778)	(684.525.450.541)

26. CAM KẾT THUÊ HOẠT ĐỘNG

Công ty hiện đang thuê văn phòng và các trang thiết bị văn phòng theo hợp đồng thuê hoạt động. Tại ngày 30 tháng 06 năm 2023, các khoản tiền thuê phải trả trong tương lai theo hợp đồng thuê hoạt động được trình bày như sau:

	Số cuối kỳ báo cáo VND	Số đầu năm VND
Dưới 1 năm	218.462.894.687	214.339.522.705
Từ 1 - 5 năm	365.219.960.013	309.453.272.849
Trên 5 năm	5.722.640.000	-
	589.405.494.700	523.792.795.554

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B09a-DNNT vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

27. CƠ CHẾ QUẢN LÝ RỦI RO

27.1 Cơ chế quản trị

Mục đích chính của cơ chế quản trị rủi ro và quản lý tài chính là nhằm bảo vệ chủ hợp đồng của Công ty từ các sự kiện cản trở Công ty đạt được các mục tiêu tài chính một cách ổn định. Hội đồng Thành viên và Ban Giám đốc nhận thấy tầm quan trọng của một hệ thống quản trị rủi ro hiệu quả.

Công ty đã thiết lập bộ phận quản lý rủi ro với các điều khoản được thống nhất bởi Hội đồng Thành viên. Bộ phận này được bổ sung thêm với một cơ cấu tổ chức rõ ràng bằng các văn bản quy định trách nhiệm và quyền hạn từ Hội đồng Thành viên đến Ban Giám đốc và các lãnh đạo cấp cao khác. Một khung chính sách đã được phát triển và áp dụng, trong đó chỉ ra những rủi ro chủ yếu của Công ty, các chuẩn mực về quản trị rủi ro, kiểm soát và tổ chức kinh doanh cho các hoạt động của Công ty. Mỗi chính sách sẽ được một thành viên trong Ban Giám đốc chịu trách nhiệm giám sát tính tuân thủ đối với chính sách này trong toàn Công ty.

27.2 Mục tiêu quản lý rủi ro, các chính sách và quy trình quản lý rủi ro bảo hiểm

Hoạt động bảo hiểm chính thực hiện bởi Công ty là xây dựng các giả định về rủi ro tổn thất liên quan đến cá nhân là đối tượng liên quan trực tiếp đến rủi ro đó. Các rủi ro đề cập có thể liên quan đến sinh mạng, tai nạn, sức khỏe, rủi ro tài chính hoặc rủi ro khác có thể phát sinh từ các sự kiện được bảo hiểm. Theo đó Công ty chịu các rủi ro bồi thường chưa xác định rõ về thời điểm cũng như mức độ. Công ty cũng chịu các rủi ro thị trường thông qua hoạt động bảo hiểm và đầu tư.

Công ty quản lý rủi ro bảo hiểm của mình bằng hạn mức khai thác bảo hiểm, các quy trình thủ tục phê duyệt cho các giao dịch có liên quan đến sản phẩm mới hoặc các giao dịch đang vượt quá hạn mức, đa dạng hóa rủi ro, đưa ra nguyên tắc định giá, tái bảo hiểm và giám sát các vấn đề nảy sinh.

Công ty sử dụng nhiều phương pháp để đánh giá và giám sát rủi ro bảo hiểm đối với các loại rủi ro cụ thể và rủi ro chung. Các phương pháp này bao gồm mô hình đo lường rủi ro nội bộ, các phân tích về độ nhạy, phân tích tình huống và phân tích xác suất.

Các lý thuyết xác suất được áp dụng để xác định mức phí bảo hiểm và danh mục các loại sản phẩm bảo hiểm có thể cung cấp. Rủi ro chủ yếu là tần suất xảy ra tổn thất bảo hiểm lớn hơn dự kiến. Theo bản chất, các tổn thất bảo hiểm xảy ra mang tính ngẫu nhiên và các con số thực tế của các sự kiện bảo hiểm có thể diễn ra trong thời gian một năm bất kỳ có thể khác nhiều so với con số ước tính bằng các phương pháp thống kê thông dụng.

27.3 Quản lý vốn và yêu cầu theo luật định

Mục tiêu đầu tiên của Công ty trong việc quản lý vốn là luôn luôn duy trì nguồn vốn đủ mạnh để hỗ trợ cho sự phát triển trong kinh doanh và đảm bảo yêu cầu về vốn pháp định. Công ty nhận thức được những tác động đối với lợi nhuận của cổ đông với mức độ vốn đã góp và tìm cách duy trì mức cân bằng thận trọng.

Yêu cầu về vốn pháp định phát sinh từ các hoạt động nghiệp vụ của Công ty tại Việt Nam và yêu cầu Công ty phải giữ nguồn vốn đủ để trang trải nợ và đáp ứng các quy định về biên khả năng thanh toán tại Việt Nam. Các yêu cầu về đảm bảo khả năng thanh toán áp dụng cho Công ty được quy định trong Nghị định 73.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B09a-DNNT vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

27. CƠ CHẾ QUẢN LÝ RỦI RO (tiếp theo)

27.3 Quản lý vốn và yêu cầu theo luật định (tiếp theo)

Bảng sau tóm tắt lại biên thanh khoản pháp định đối với Công ty và lượng vốn cần thiết. Cục Quản lý giám sát Bảo hiểm - Bộ Tài chính quan tâm đến việc bảo vệ quyền lợi của người mua bảo hiểm và theo dõi liên tục để đảm bảo các công ty bảo hiểm hoạt động hiệu quả vì lợi ích của người mua bảo hiểm. Cục Quản lý giám sát Bảo hiểm - Bộ Tài chính đồng thời cũng quan tâm đến việc đảm bảo các công ty bảo hiểm có thể duy trì được trạng thái thanh khoản phù hợp, để đối phó với những nghĩa vụ bảo hiểm phát sinh ngoài dự báo do suy giảm kinh tế hoặc thảm họa tự nhiên.

	<i>Biên khả năng thanh toán của Công ty (triệu VND)</i>	<i>Biên khả năng thanh toán tối thiểu (triệu VND)</i>	<i>Tỷ lệ biên khả năng thanh toán (%)</i>
Ngày 30 tháng 06 năm 2023	11.286.390	7.281.953	155%
Ngày 31 tháng 12 năm 2022	9.502.816	7.199.718	132%

Tỷ lệ biên khả năng thanh toán của Công ty là một chỉ số về khả năng thanh toán chung đối với các hoạt động bảo hiểm có liên quan, được tính dựa trên những quy định tương ứng được ban hành bởi Bộ Tài chính Việt Nam.

27.4 Quản lý tài sản nợ/có

Quản lý tài sản nợ/có là yếu tố quan trọng trong quản trị rủi ro doanh nghiệp. Trong đó, quản trị rủi ro doanh nghiệp xem xét tất cả nguồn gốc rủi ro đối với một công ty bảo hiểm, quản lý tài sản nợ/có là tiến hành quản lý một doanh nghiệp để điều phối các quyết định và hành động đối với tài sản có và nợ. Quản lý tài sản nợ/có có thể được định nghĩa như sau:

“Quá trình xây dựng, thực hiện, giám sát và rà soát chiến lược liên quan đến tài sản nợ và có để đạt được mục tiêu tài chính của Công ty, nằm trong khả năng chấp nhận rủi ro và các ràng buộc”.

Quản lý tài sản nợ/có liên quan trọng yếu đến khả năng quản lý tài chính thích hợp của Công ty để đáp ứng nhu cầu trong tương lai về dòng tiền và các yêu cầu về vốn.

Công ty phân tích dòng tiền và đối chiếu thời gian đáo hạn của các tài sản nợ và có. Các phân tích dòng tiền nhằm cung cấp thông tin về trạng thái tiền mặt của Công ty trong tương lai. Thời hạn của tài sản nợ được tính toán bằng bình quân thời gian của dòng tiền trong tương lai mà không tính đến lợi nhuận đầu tư.

Hiện nay, Công ty đã thành lập Ủy ban quản lý tài sản (“ALCO”). Tập đoàn Tài chính Manulife có cấu trúc quản lý trên toàn cầu với trách nhiệm quản lý được phân về mỗi vùng. ALCO Việt Nam thuộc quản lý của Ủy ban quản lý tài sản vùng Châu Á, được điều hành bởi Ban quản lý cấp cao cho tất cả các hoạt động của các công ty thuộc Châu Á và báo cáo lên Ủy ban quản lý tài sản toàn cầu.

Công ty chủ động quản lý tài sản của mình bằng cách sử dụng phương pháp xem xét chiến lược, chất lượng tài sản/tín dụng, đa dạng hóa, phù hợp giữa tài sản nợ và có, quản lý thanh khoản và quản lý kỳ hạn để đạt được mục tiêu lợi nhuận đầu tư. Mục tiêu của quá trình đầu tư là đạt được mục tiêu lợi nhuận đầu tư tương ứng với mức rủi ro được thiết lập. Quy định về chính sách và mục đích đầu tư (SIP&G) được thiết lập để đánh giá và phê duyệt định kỳ danh mục đầu tư theo mục tiêu xác định, thiết lập, hướng dẫn nguyên tắc và các hạn mức đầu tư và giám sát quy trình quản lý tài sản nợ/có.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B09a-DNNT vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

27. CƠ CHẾ QUẢN LÝ RỦI RO (tiếp theo)

27.4 Quản lý tài sản nợ/có (tiếp theo)

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

27.5 Chiến lược kinh doanh bảo hiểm

Chiến lược kinh doanh bảo hiểm của Công ty với mục tiêu đa dạng hóa nhằm đảm bảo sự cân bằng giữa các hoạt động kinh doanh và được dựa trên một danh mục lớn với những rủi ro tương tự trong một số năm, và như vậy, làm giảm sự biến động của kết quả kinh doanh.

27.6 Chiến lược kinh doanh tái bảo hiểm

Công ty tái bảo hiểm một phần các rủi ro bảo hiểm để kiểm soát khả năng lỗ và bảo đảm an toàn vốn, thông qua hợp đồng tái bảo hiểm cố định và tạm thời. Các hợp đồng tái bảo hiểm chuyển giao một phần rủi ro và giới hạn rủi ro đối với từng hợp đồng bảo hiểm. Mức độ rủi ro giữ lại phụ thuộc vào đánh giá của Công ty đối với mỗi loại rủi ro cụ thể, phụ thuộc vào từng hoàn cảnh nhất định, nhằm tối đa hóa mức rủi ro chấp nhận được dựa trên phân tích từng đặc tính rủi ro. Theo các điều khoản của hợp đồng tái bảo hiểm, người tái bảo hiểm đồng ý hoàn trả số tiền nhượng bảo hiểm trong trường hợp có tổn thất bảo hiểm. Tuy nhiên, Công ty vẫn phải có trách nhiệm đối với chủ hợp đồng cho phần tái nếu nhà tái bảo hiểm không thể thanh toán cho phần nghĩa vụ của họ.

28. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH

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

28.1 Rủi ro bảo hiểm

28.1.1 Các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ - sản phẩm truyền thống

Các đặc tính sản phẩm - Đặc điểm cơ bản của hoạt động bảo hiểm truyền thống dài hạn là cung cấp quyền lợi bảo hiểm tử vong được đảm bảo và được xác định từ thời điểm phát hành hợp đồng. Các sản phẩm bảo hiểm có yếu tố tiết kiệm đều được đảm bảo quyền lợi tiền mặt hàng kỳ, quyền lợi đáo hạn và quyền lợi nhận giá trị giải ước.

Các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ truyền thống có thể tham gia chia lãi hoặc không tham gia chia lãi. Với những sản phẩm tham gia chia lãi cho phép người tham gia bảo hiểm được tham gia chia lãi phát sinh từ quỹ bảo hiểm tham gia chia lãi. Các quỹ này đưa ra mức lãi chia không đảm bảo hàng năm đảm bảo tuân thủ mức chia lãi tối thiểu theo quy định của pháp luật.

Các nguyên tắc phân chia lợi nhuận cho các chủ hợp đồng bảo hiểm nhân thọ được xác định như sau:

- (i) Phản ánh tình hình tài chính của Công ty,
- (ii) Chia lãi theo tỷ lệ nguồn thu nhập,
- (iii) Xem xét kỳ vọng hợp lý của các chủ hợp đồng bảo hiểm,
- (iv) Cân bằng lợi ích giữa chủ hợp đồng bảo hiểm và chủ sở hữu và
- (v) Đảm bảo tuân thủ mức chia lãi tối thiểu theo quy định pháp luật.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B09a-DNNT vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

28.1 *Rủi ro bảo hiểm* (tiếp theo)

28.1.1 *Các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ - sản phẩm truyền thống* (tiếp theo)

Công ty được quyết định mức lãi chia công bố hàng năm cho chủ hợp đồng bảo hiểm tham gia chia lãi. Trên thực tế, công ty bảo hiểm nhân thọ sẽ xem xét các kỳ vọng hợp lý của chủ hợp đồng bảo hiểm tham gia chia lãi khi xác định mức lãi chia. Mục đích của Công ty là duy trì tỷ lệ lãi chia đều đặn dựa trên tỷ suất lợi tức dài hạn. Công ty sẽ cân nhắc mức lãi chia hàng năm để đảm bảo tỷ lệ lãi chia là hợp lý khi xem xét kinh nghiệm tổng thể về các khoản đầu tư, bồi thường, chi phí hoạt động và chi phí hủy hợp đồng.

Những sản phẩm không tham gia chia lãi sẽ không tham gia vào phần lãi chia của Công ty.

28.1.2 *Các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ - sản phẩm bảo hiểm liên kết chung*

Các đặc tính sản phẩm - Công ty cung cấp các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung với quyền lợi bảo vệ dài hạn và đầu tư trong quỹ liên kết chung.

Sản phẩm liên kết chung được Manulife lần đầu tiên giới thiệu ra thị trường từ năm 2010 và đã liên tục được cập nhật với các phiên bản mới năm 2012, 2015, 2018 và 2019.

Sản phẩm liên kết chung 2019 áp dụng mức lãi suất cam kết tối thiểu là 4%/năm cho 3 năm hợp đồng đầu tiên, 3%/năm cho hai năm hợp đồng kế tiếp, 2%/năm cho năm hợp đồng 6-10 và 1%/năm từ năm hợp đồng thứ 11.

Đối với tất cả sản phẩm liên kết chung, phí bảo hiểm thu được sẽ được chuyển vào quỹ liên kết chung của công ty bảo hiểm nhân thọ sau khi trừ đi các loại phí phân bổ. Các phí khác như phí bảo hiểm rủi ro, phí quản lý hợp đồng và phí quản lý quỹ sẽ được khấu trừ hàng tháng từ giá trị tài khoản. Lãi suất cũng được công bố và cộng vào tài khoản hàng tháng.

28.1.3 *Các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ - sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị*

Các đặc tính của sản phẩm - Công ty cung cấp sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị trong đó có cả yếu tố bảo hiểm và đầu tư vào các quỹ với nhiều lựa chọn.

Sản phẩm liên kết đơn vị được ra mắt lần đầu tiên tại Manulife vào năm 2008 và đã được cập nhật với các phiên bản mới vào năm 2017, 2021 và 2022. Phiên bản 2022 mang lại quyền lợi tử vong đến tuổi 99, quyền lợi tai nạn gắn kèm cùng với 3 quỹ thời gian mục tiêu và 3 quỹ Techcom mới, giúp nâng số quỹ liên kết đơn vị tại Manulife lên đến 12 quỹ.

Các khoản đầu tư của sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị không được đảm bảo. Người mua bảo hiểm có thể chọn để đầu tư vào các quỹ khác nhau với suất sinh lời và độ rủi ro khác nhau phù hợp với các mục đích và khẩu vị đầu tư của từng khách hàng.

Phí bảo hiểm thu được sẽ được phân bổ vào các quỹ theo như tỷ lệ do khách hàng lựa chọn sau khi đã trừ đi các loại phí phân bổ. Các phí khác như phí bảo hiểm rủi ro, phí quản lý hợp đồng và phí quản lý quỹ sẽ được khấu trừ hàng tháng từ giá trị tài khoản. Quyền lợi đầu tư không được thể hiện dưới dạng lãi suất mà do sự tăng/giảm giá đơn vị quỹ.

28.1.4 *Các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ - sản phẩm bảo hiểm hưu trí*

Các đặc tính sản phẩm - Công ty cung cấp sản phẩm bảo hiểm hưu trí với cả yếu tố bảo vệ và quyền lợi hưu trí từ quỹ bảo hiểm hưu trí tự nguyện.

Sản phẩm bảo hiểm hưu trí cung cấp quyền lợi bảo hiểm tử vong và thưởng tạt vĩnh viễn đến tuổi nghỉ hưu, sau đó sẽ được nhận quyền lợi hưu trí định kỳ. Lãi suất đầu tư cam kết tối thiểu cho sản phẩm này là 4%/năm cho 5 năm hợp đồng đầu tiên, 3%/năm cho 5 năm hợp đồng kế tiếp và 2%/năm từ năm hợp đồng thứ 11 trở đi.

Phí bảo hiểm thu được sẽ được chuyển vào quỹ bảo hiểm hưu trí tự nguyện của Công ty bảo hiểm nhân thọ sau khi trừ đi các loại phí phân bổ. Các phí khác như phí bảo hiểm rủi ro, phí quản lý hợp đồng và phí quản lý quỹ sẽ được khấu trừ từ giá trị tài khoản quỹ. Lãi suất cũng được công bố và cộng vào tài khoản hàng tháng.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B09a-DNNT vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

28. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

28.2 Rủi ro tài chính

Các giao dịch công cụ tài chính có thể mang rủi ro tài chính cho Công ty. Những rủi ro này bao gồm rủi ro thị trường, rủi ro tín dụng và rủi ro thanh khoản. Từng nhóm rủi ro này sẽ được mô tả ở dưới đây, cùng với tóm tắt về những chính sách của Công ty để quản lý những rủi ro này.

28.2.1 Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro thay đổi giá trị hợp lý của công cụ tài chính do những biến động của lãi suất, giá cổ phiếu và tỷ giá trao đổi ngoại tệ.

Rủi ro lãi suất

Mức độ ảnh hưởng của rủi ro thị trường đến Công ty liên quan đến những thay đổi trong lãi suất được tập trung vào danh mục đầu tư của Công ty. Các công cụ có kỳ hạn cố định chiếm phần lớn trong tổng danh mục đầu tư, được quản lý theo nguyên tắc cân đối với việc thanh toán các nghĩa vụ như đã dự tính. Công ty theo dõi rủi ro này thông qua việc xem xét định kỳ trạng thái tài sản và nghĩa vụ. Những ước tính về dòng tiền, cũng như ảnh hưởng của biến động lãi suất đến danh mục đầu tư và các quỹ dự phòng bảo hiểm, đều được thiết lập mô hình và được xem xét thường xuyên. Mục tiêu tổng thể của chiến lược đầu tư này là để hạn chế sự chênh lệch giữa giá trị của tài sản và công nợ do sự thay đổi về lãi suất.

Đối với các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ, rủi ro lãi suất liên quan đến các loại hình bảo hiểm truyền thống có thể được giảm thiểu thông qua việc chia sẻ thu nhập với người tham gia bảo hiểm theo cơ chế các hợp đồng cấu phần không đảm bảo.

Đối với sản phẩm bảo hiểm liên kết chung, rủi ro lãi suất có thể được giảm thiểu bằng cách rà soát lãi suất tín dụng phù hợp với kết quả thực tế và dự đoán của danh mục phụ thuộc vào mức cam kết tối thiểu.

Đối với sản phẩm không chia lãi, rủi ro lãi suất có thể được giảm thiểu bằng cách sử dụng phiếu tiền mặt nhằm đảm bảo các sản phẩm này không bị ảnh hưởng liên quan đến rủi ro lãi suất cho khách hàng bởi vì giá trị phiếu tiền mặt sẽ tự động điều chỉnh để phù hợp với thị trường.

Rủi ro giá cổ phiếu

Các cổ phiếu đã niêm yết và chưa niêm yết do Công ty nắm giữ bị ảnh hưởng bởi các rủi ro thị trường phát sinh từ tính không chắc chắn về giá trị tương lai của cổ phiếu đầu tư. Công ty quản lý giá rủi ro về giá cổ phiếu bằng cách thiết lập hạn mức đầu tư vào cổ phiếu. Ban Giám đốc của Công ty xem xét và phê duyệt toàn bộ các quyết định đầu tư vào cổ phiếu.

Rủi ro tỷ giá ngoại tệ

Rủi ro tỷ giá ngoại tệ là rủi ro liên quan đến lỗ phát sinh từ biến động của tỷ giá trao đổi ngoại tệ. Biến động tỷ giá trao đổi giữa đồng Việt Nam và các ngoại tệ mà Công ty sử dụng có thể ảnh hưởng đến trạng thái tài chính và kết quả hoạt động của Công ty. Rủi ro tỷ giá ngoại tệ đối với Công ty chủ yếu đến từ tỷ giá trao đổi giữa đô la Mỹ và đồng Việt Nam. Công ty hạn chế rủi ro này bằng cách giảm thiểu trạng thái ngoại tệ ròng.

Việc phần lớn các tài sản tài chính của Công ty là bằng đồng Việt Nam đã giúp giảm thiểu rủi ro về tỷ giá ngoại tệ.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B09a-DNNT vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

28. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

28.2.2 *Rủi ro tín dụng*

Danh mục đầu tư vào công cụ có kỳ hạn cố định của Công ty (bao gồm cả các hợp đồng tiền gửi tại các ngân hàng thương mại) là đối tượng của rủi ro tín dụng. Rủi ro tín dụng được định nghĩa là khả năng tiềm tàng có thể xảy ra lỗ trên giá thị trường do khả năng trả nợ của bên vay hoặc đối tác có những thay đổi bất lợi. Mục tiêu của Công ty là đạt được lợi nhuận có tính cạnh tranh tương đối bằng cách đầu tư vào một danh mục đa dạng. Ban Giám đốc của Công ty đã ban hành một chính sách tín dụng, trong đó các mức giới hạn được đặt ra để quản lý chất lượng tín dụng và rủi ro tập trung. Rủi ro tín dụng liên quan đến chứng khoán được mua kèm với điều khoản bán lại sẽ không có ảnh hưởng lớn đến báo cáo tài chính riêng của Công ty vì có tài sản đảm bảo và thời gian đáo hạn không quá một (1) năm tại thời điểm 31 tháng 12 năm 2022.

Công ty còn có những khoản phải thu về bảo hiểm, tái bảo hiểm, cho vay và tạm ứng cho khách hàng và những khoản phải thu khác cũng phải chịu rủi ro tín dụng, trong đó đặc biệt là các khoản bồi thường phải thu đòi công ty tái bảo hiểm. Để giảm thiểu rủi ro này, Công ty đã thiết lập một số nguyên tắc kinh doanh và tài chính trong việc chấp nhận công ty tái bảo hiểm, sử dụng kết quả phân loại của các tổ chức xếp hạng tín dụng lớn đồng thời cân nhắc thêm những thông tin trên thị trường. Công ty cũng thường xuyên xem xét sự ổn định về tài chính của các công ty tái bảo hiểm từ thông tin đại chúng cũng như những nguồn khác, cũng như xu hướng thanh toán những khoản phải trả của các công ty tái bảo hiểm.

Số dư của toàn bộ tài sản tài chính có liên quan đến rủi ro tín dụng không bao gồm dự phòng giảm giá trị.

28.2.3 *Rủi ro thanh khoản*

Công ty phải đáp ứng được yêu cầu hàng ngày về nguồn tiền mặt, đặc biệt cho những khoản bồi thường phát sinh trên những hợp đồng bảo hiểm của Công ty và việc chấm dứt hợp đồng trước thời hạn với những hợp đồng được phép chấm dứt trước thời hạn. Do vậy xuất hiện một rủi ro rằng Công ty không có đủ lượng tiền mặt để thanh toán các khoản nợ đến hạn với một chi phí hợp lý. Công ty quản lý rủi ro bằng việc xem xét và thiết lập một mức độ hợp lý về các quỹ hoạt động để thanh toán những khoản nợ này. Danh mục đầu tư cũng được cơ cấu theo các yêu cầu thanh khoản của các quỹ này và đưa ra các khoản phạt vì chấm dứt hợp đồng trước thời hạn và các điều khoản điều chỉnh thị trường để thanh toán các chi phí phát sinh do nhu cầu tiền mặt ngoài dự tính.

Khả năng sử dụng tài sản để xử lý công nợ dự tính

Không có khác biệt trọng yếu giữa giá trị kỳ vọng của tài sản và công nợ tại ngày thanh toán và giá trị đáo hạn của hợp đồng.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Manulife (Việt Nam)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 06 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

B09a-DNNT


29. CÁC CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH CƠ BẢN


STT	CHỈ TIÊU	Đơn vị tính	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2023	Năm 2022
1.	Cơ cấu tài sản			
	Tài sản dài hạn/Tổng tài sản	%	73,47	71,98
	Tài sản ngắn hạn/Tổng tài sản	%	26,53	28,02
2.	Cơ cấu nguồn vốn			
	Nợ phải trả/Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	%	83,06	84,07
	Vốn chủ sở hữu/Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	%	16,94	15,93
3.	Khả năng thanh toán			
	Tiền và tương đương tiền/Nợ ngắn hạn	Lần	0,36	0,48
	Tài sản ngắn hạn/Nợ ngắn hạn	Lần	4,21	3,38
4.	Tỷ suất lợi nhuận			
	Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/Tổng tài sản	%	2,18	3,06
	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Doanh thu thuần từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	%	17,58	9,73
	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Nguồn vốn chủ sở hữu	%	10,32	15,12

30. CÁC SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN

Không có sự kiện nào khác phát sinh sau ngày kết thúc kỳ kế toán yêu cầu phải được điều chỉnh hay trình bày trong báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Công ty.


Bà Trần Thị Thu Hằng
Người lập


Bà Lê Thị Hoàng Trúc
Kế toán trưởng


Ông Tôn Thất Anh Vũ
Đại diện pháp luật

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 14 tháng 8 năm 2023

