



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

**Báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2017**

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

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

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

Giấy phép Đầu tư đầu tiên và các giấy phép điều chỉnh do Bộ Kế hoạch và Đầu tư cấp. Giấy phép Đầu tư có giá trị trong vòng 50 năm kể từ ngày cấp Giấy phép Đầu tư đầu tiên. Vào ngày 15 tháng 11 năm 2004, Giấy phép Đầu tư đã được Bộ Tài chính cấp đổi thành Giấy phép Thành lập và Hoạt động. Giấy phép Thành lập và Hoạt động của Công ty đã được điều chỉnh nhiều lần, và Giấy phép Thành lập và Hoạt động mới nhất là Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 15/GPĐC4/KDBH ngày 12 tháng 2 năm 2018.

Hội đồng Thành viên	Bà Lilian Lup-Yin NG Bà Ying Kwui Teoh Ông Azim Mithani Ông Stephen James Clark Ông Warwick Morris Ông Trần Quang Hoan	Chủ tịch Thành viên (từ ngày 29 tháng 8 năm 2017) Thành viên (đến ngày 28 tháng 8 năm 2017) Thành viên Thành viên Thành viên
----------------------------	---	---

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

Ban Giám đốc	Ông Stephen James Clark	Tổng Giám đốc Điều hành
	Ông Ho Keng Guan	Phó Tổng Giám đốc Tài chính và Định phí (từ ngày 1 tháng 2 năm 2017)
	Ông Aaron Mitchell Fryer	Phó Tổng Giám đốc Tài chính và Định phí (đến ngày 31 tháng 1 năm 2017)
	Bà Nguyễn Thị Giang	Phó Tổng Giám đốc Giao dịch Bảo hiểm
	Ông Lê Trí Thông	Phó Tổng Giám đốc Chiến lược (đến ngày 20 tháng 4 năm 2017)
	Bà Bùi Thị Thanh Thúy	Phó Tổng Giám đốc Nhân sự
	Ông Đào Thanh Tú	Phó Tổng Giám đốc Công nghệ Thông tin
	Bà Trương Thị Cúc Hương	Phó Tổng Giám đốc Rủi ro
	Ông Mak See Sen	Phó Tổng Giám đốc Đại lý
	Bà Hoàng Lan Anh	Phó Tổng Giám đốc Quan hệ Doanh nghiệp (đến ngày 28 tháng 2 năm 2018)
	Ông Phương Tiến Minh	Phó Tổng Giám đốc Tiếp thị Chuyên gia Tính toán (từ ngày 9 tháng 2 năm 2017)
	Ông Vương Gia Vũ	Phó Tổng Giám đốc Kinh doanh (từ ngày 1 tháng 6 năm 2017)
	Ông Chakrabarty Sanjay	
Kế toán trưởng	Bà Phạm Bích Liên	
Trụ sở đăng ký	Tầng 25, Trung tâm Thương mại Sài Gòn 37 Tôn Đức Thắng, Quận 1 Thành phố Hồ Chí Minh Việt Nam	
Công ty kiểm toán	Công ty TNHH KPMG Việt Nam	

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

Ban Giám đốc Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam (“Công ty”) trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính riêng đính kèm của Công ty cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017.

Ban Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính riêng theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư số 199/2014/TT-BTC ngày 19 tháng 12 năm 2014 do Bộ Tài chính ban hành về Hướng dẫn kế toán áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ và doanh nghiệp tái bảo hiểm và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Theo ý kiến của Ban Giám đốc Công ty:

- (a) báo cáo tài chính riêng được trình bày từ trang 6 đến trang 58 đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính chưa hợp nhất của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, kết quả hoạt động kinh doanh chưa hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ chưa hợp nhất của Công ty cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư số 199/2014/TT-BTC ngày 19 tháng 12 năm 2014 do Bộ Tài chính ban hành về Hướng dẫn kế toán áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ và doanh nghiệp tái bảo hiểm và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính; và
- (b) tại ngày lập báo cáo này, không có lý do gì để Ban Giám đốc Công ty cho rằng Công ty sẽ không thể thanh toán các khoản nợ phải trả khi đến hạn.

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


Thay mặt Ban Giám đốc
Stéphane James Clark
Tổng Giám đốc Điều hành
Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 3 năm 2018



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

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

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

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính riêng đính kèm của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam ("Công ty"), bao gồm bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng và báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng liên quan cho năm kết thúc cùng ngày và các thuyết minh kèm theo được Ban Giám đốc Công ty phê duyệt phát hành ngày 26 tháng 3 năm 2018, được trình bày từ trang 6 đến trang 58.

Trách nhiệm của Ban Giám đốc

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

Trách nhiệm của kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính riêng này dựa trên kết quả kiểm toán của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp và lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính riêng có còn sai sót trọng yếu hay không.

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

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



Ý kiến của kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính riêng đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính chưa hợp nhất của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, kết quả hoạt động kinh doanh chưa hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ chưa hợp nhất cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư số 199/2014/TT-BTC ngày 19 tháng 12 năm 2014 do Bộ Tài chính ban hành về Hướng dẫn kế toán áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ và doanh nghiệp tái bảo hiểm và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

**Chi nhánh Công ty TNHH KPMG tại Thành phố Hồ Chí Minh
Việt Nam**

Báo cáo kiểm toán số: 17-01-689



Trần Đình Vinh

Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề

Kiểm toán số 0339-2018-007-1

Phó Tổng Giám đốc

Trương Vĩnh Phúc

Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề

Kiểm toán số 1901-2018-007-1

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 3 năm 2018

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential
Việt Nam**
**Bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 31 tháng 12
năm 2017**

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

	Mã số	Thuyết minh	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND (Phân loại lại)
TÀI SẢN				
TÀI SẢN NGẮN HẠN (100 = 110 + 120 + 130 + 140 + 150)	100		14.998.735	12.323.519
Tiền và các khoản tương đương tiền	110		3.349.420	2.205.941
Tiền	111	5	2.262.717	1.229.577
Các khoản tương đương tiền	112		1.086.703	976.364
Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120	6	6.760.780	6.145.403
Đầu tư ngắn hạn	121		6.761.830	6.164.029
Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	129		(1.050)	(18.626)
Các khoản phải thu ngắn hạn	130		4.713.165	3.941.717
Phải thu của khách hàng	131		1.870.857	1.461.668
Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1	7	1.870.857	1.461.668
Trả trước cho người bán	132		29.473	23.367
Các khoản phải thu khác	135	8	2.812.835	2.456.682
Hàng tồn kho	140		12.150	4.559
Hàng tồn kho	141		12.150	4.559
Tài sản ngắn hạn khác	150		163.220	25.899
Chi phí trả trước ngắn hạn	151		46.150	25.899
Thuế và các khoản phải thu Nhà nước	154		117.070	-

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

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam
Bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

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

	Mã số	Thuyết minh	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND (Phân loại lại)
TÀI SẢN DÀI HẠN (200 = 210 + 220 + 250 + 260)	200		59.113.988	47.755.286
Các khoản phải thu dài hạn	210		38.765	39.689
Phải thu dài hạn khác	218	9	38.765	39.689
<i>Ký quỹ bảo hiểm</i>	<i>218.1</i>		<i>20.000</i>	<i>20.000</i>
<i>Phải thu dài hạn khác</i>	<i>218.2</i>		<i>18.765</i>	<i>19.689</i>
Tài sản cố định	220		204.579	215.403
Tài sản cố định hữu hình	221	10	94.828	121.032
<i>Nguyên giá</i>	<i>222</i>		<i>288.505</i>	<i>272.012</i>
<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	<i>223</i>		<i>(193.677)</i>	<i>(150.980)</i>
Tài sản cố định vô hình	227	11	95.176	55.455
<i>Nguyên giá</i>	<i>228</i>		<i>204.574</i>	<i>146.902</i>
<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	<i>229</i>		<i>(109.398)</i>	<i>(91.447)</i>
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	230	12	14.575	38.916
Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	250	13	58.373.875	47.020.614
Đầu tư vào công ty con	251		25.000	25.000
Đầu tư dài hạn khác	258		58.348.875	46.995.614
Tài sản dài hạn khác	260		496.769	479.580
Chi phí trả trước dài hạn	261		67.929	61.154
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262	14	84.140	70.704
Tài sản dài hạn khác	268	15	344.700	347.722
TỔNG TÀI SẢN (270 = 100 + 200)	270		74.112.723	60.078.805

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

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam
Bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

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

	Mã số	Thuyết minh	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND (Phân loại lại)
NGUỒN VỐN				
NỢ PHẢI TRẢ (300 = 310 + 330)	300		67.879.916	54.362.164
Nợ ngắn hạn	310		4.858.441	4.327.592
Phải trả cho người bán	312		4.002.861	3.566.297
<i>Phải trả về hợp đồng bảo hiểm</i>	<i>312.1</i>	<i>16</i>	<i>3.969.871</i>	<i>3.553.747</i>
<i>Phải trả khác cho người bán</i>	<i>312.2</i>		<i>32.990</i>	<i>12.550</i>
Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	314	17(a)	32.351	77.429
Phải trả người lao động	315		124.110	124.525
Chi phí phải trả	316	18	395.995	329.691
Các khoản phải trả ngắn hạn khác	319	19	303.124	229.650
<i>Phí bảo hiểm tạm thu, doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn</i>	<i>319.1</i>		<i>201.784</i>	<i>140.257</i>
Nợ dài hạn	330		63.021.475	50.034.572
Dự phòng dài hạn	336	20	26.173	25.808
Dự phòng nghiệp vụ	344	21	62.995.302	50.008.764
<i>Dự phòng toán học</i>	<i>344.1</i>		<i>50.593.795</i>	<i>38.349.836</i>
<i>Dự phòng phí chưa được hưởng</i>	<i>344.2</i>		<i>256.972</i>	<i>225.966</i>
<i>Dự phòng bồi thường</i>	<i>344.3</i>		<i>743.829</i>	<i>570.717</i>
<i>Dự phòng chia lãi</i>	<i>344.4</i>		<i>10.552.216</i>	<i>10.230.905</i>
<i>Dự phòng đảm bảo cân đối</i>	<i>344.5</i>		<i>129.857</i>	<i>123.341</i>
<i>Dự phòng lãi cam kết đầu tư tối thiểu</i>	<i>344.7</i>		<i>718.633</i>	<i>507.999</i>
VỐN CHỦ SỞ HỮU (400 = 410)	400		6.232.807	5.716.641
Vốn chủ sở hữu	410	22	6.232.807	5.716.641
Vốn góp	411		1.135.669	1.135.669
Quỹ dự trữ bắt buộc	419		113.567	113.567
Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		4.983.571	4.467.405
TỔNG NGUỒN VỐN (440 = 300 + 400)	440		74.112.723	60.078.805

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

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential
Việt Nam**
**Bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 31 tháng 12
năm 2017 (tiếp theo)**

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

Thuyết minh	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
------------------------	---------------------------------	---------------------------------

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Ngoại tệ		
▪ USD		581
▪ GBP	79	861

Ngày 26 tháng 3 năm 2018

Người lập:



Tạ Minh Trí
Kế toán Báo cáo

Người soát xét:



Phạm Bích Liên
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Stephen James Clark
Tổng Giám đốc Điều hành

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential
Việt Nam**
**Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017**

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

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

	Mã số	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	16.019.701	13.343.896
Doanh thu hoạt động tài chính	12	10.226.470	5.040.534
Thu nhập khác	13	24.641	28.107
Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	20.748.895	12.594.694
Chi phí hoạt động tài chính	22	218.857	200.107
Chi phí bán hàng	23	3.318.588	2.858.189
Chi phí quản lý doanh nghiệp	24	1.337.991	1.154.959
Chi phí khác	25	1.380	862
Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50 = 10 + 12 + 13 – 20 – 22 – 23 – 24 – 25)	50	645.101	1.603.726
Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	142.371	319.747
(Lợi ích)/chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	(13.436)	4.409
Lợi nhuận sau thuế TNDN (60 = 50 – 51 – 52)	60	516.166	1.279.570

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

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017
(tiếp theo)

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

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

	Mã số	Thuyết minh	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Doanh thu phí bảo hiểm (01 = 01.1 – 01.3)	01	24	16.181.523	13.480.307
Trong đó:				
- <i>Phí bảo hiểm gốc</i>	<i>01.1</i>		<i>16.212.529</i>	<i>13.531.702</i>
- <i>Tăng dự phòng phí chưa được hưởng của bảo hiểm gốc</i>	<i>01.3</i>		<i>31.006</i>	<i>51.395</i>
Phí nhượng tái bảo hiểm	02	25	165.698	138.515
Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03 = 01 – 02)	03		16.015.825	13.341.792
Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04 = 04.1)	04		3.876	2.104
Trong đó:				
- <i>Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm</i>	<i>04.1</i>		<i>3.876</i>	<i>2.104</i>
Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10 = 03 + 04)	10		16.019.701	13.343.896
Chi bồi thường và trả tiền bảo hiểm	11		6.260.918	5.384.485
Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12		76.916	67.469
Tăng dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm gốc	13		12.955.532	5.984.021
Tổng chi bồi thường và trả tiền bảo hiểm (15 = 11 - 12 + 13)	15	26	19.139.534	11.301.037
Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (16 = 16.1 + 16.2)	16		1.609.361	1.293.657
Trong đó:				
- <i>Chi hoa hồng bảo hiểm</i>	<i>16.1</i>		<i>1.580.778</i>	<i>1.270.541</i>
- <i>Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm</i>	<i>16.2</i>		<i>28.583</i>	<i>23.116</i>
Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (17 = 15 + 16)	17		20.748.895	12.594.694
(Lỗ)/lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18 = 10 – 17)	18		(4.729.194)	749.202

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

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017
(tiếp theo)

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

	Mã số	Thuyết minh	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Doanh thu hoạt động tài chính	22	27	10.226.470	5.040.534
Chi phí tài chính	23	28	218.857	200.107
Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (24 = 22 – 23)	24		10.007.613	4.840.427
Chi phí bán hàng	25	29	3.318.588	2.858.189
Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	30	1.337.991	1.154.959
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30 = 18 + 24 – 25 – 26)	30		621.840	1.576.481
Thu nhập khác	31		24.641	28.107
Chi phí khác	32		1.380	862
Lợi nhuận khác (40 = 31 – 32)	40		23.261	27.245
Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50 = 30 + 40)	50		645.101	1.603.726
Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	31	142.371	319.747
(Lợi ích)/chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	31	(13.436)	4.409
Lợi nhuận sau thuế TNDN (60 = 50 – 51 – 52)	60		516.166	1.279.570

Ngày 26 tháng 3 năm 2018

Người lập:

Take

Tạ Minh Trí
Kế toán Báo cáo

Người soát xét:

[Signature]

Phạm Bích Liên
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Stephen James Clark
Tổng Giám đốc Điều hành

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

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

**Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2017
(Phương pháp gián tiếp)**

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

	Mã số	Thuyết minh	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND (Phần loại lại)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH				
Lợi nhuận trước thuế	1		645.101	1.603.726
<i>Điều chỉnh cho các khoản:</i>				
Khấu hao và phân bổ	2		70.700	49.617
Các khoản dự phòng	3		12.973.835	6.029.695
(Lãi)/lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ	4		(342)	636
Lãi từ hoạt động đầu tư	5		(10.221.398)	(4.403.841)
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi vốn lưu động	8		3.467.896	3.279.833
Biến động các khoản phải thu	9		(361.079)	(336.985)
Biến động hàng tồn kho	10		(7.591)	4.416
Biến động các khoản phải trả và nợ phải trả khác	11		586.749	570.930
Biến động chi phí trả trước	12		(27.026)	(50.605)
			3.658.949	3.467.589
Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	14		(311.374)	(436.209)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20		3.347.575	3.031.380

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

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017
(Phương pháp gián tiếp – tiếp theo)

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

	Mã số	Thuyết minh	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND (Phân loại lại)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ				
Tiền chi mua sắm tài sản cố định và tài sản dài hạn khác	21		(59.988)	(173.133)
Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định	22		135	2.672
Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của các đơn vị khác	23		(44.778.868)	(15.054.077)
Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của các đơn vị khác	24		38.657.679	10.150.135
Tiền chi gửi tiền có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng và mua chứng khoán vốn	25		(18.642.566)	(16.538.436)
Tiền thu hồi từ tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng và bán chứng khoán vốn	26		18.279.648	14.550.569
Tiền thu lãi tiền gửi và cổ tức	27		4.339.907	4.389.652
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30		(2.204.053)	(2.672.618)

LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

Tiền trả cổ tức	36		-	(560.000)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40		-	(560.000)
Lưu chuyển tiền thuần trong năm (50 = 20 + 30 + 40)	50		1.143.522	(201.238)
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm	60		2.205.941	2.408.397
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61		(43)	(1.218)
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm (70 = 50 + 60 + 61)	70	5	3.349.420	2.205.941

Ngày 26 tháng 3 năm 2018

Người lập:

Tạ Minh Trí

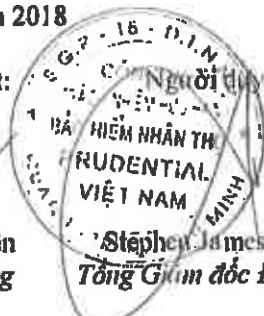
Tạ Minh Trí
Kế toán Báo cáo

Người soát xét:

Phạm Bích Liên

Phạm Bích Liên
Kế toán trưởng

Người đại diện:



Stephen James Clark
Tổng Giám đốc Điều hành

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

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential
Việt Nam**
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017**

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

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

1. Đơn vị báo cáo

(a) Hình thức sở hữu vốn

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam (“Công ty”) là một công ty trách nhiệm hữu hạn được thành lập tại Việt Nam theo Giấy phép Đầu tư số 2138/GP ngày 29 tháng 10 năm 1999 thay thế Giấy phép Thành lập và Hoạt động do Bộ Tài chính cấp. Giấy phép Thành lập và Hoạt động của Công ty đã được điều chỉnh nhiều lần, và lần gần đây nhất là Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 15/GPĐC4/KDBH ngày 12 tháng 2 năm 2018.

(b) Hoạt động chính

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

(c) Chu kỳ kinh doanh thông thường

Chu kỳ kinh doanh thông thường của Công ty không xác định được một cách rõ ràng và do đó được mặc định là 12 tháng.

(d) Cấu trúc Công ty

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, Công ty có một công ty con với sở hữu 100% (31/12/2016: một công ty con với sở hữu 100%), Công ty TNHH Quản lý Quỹ Eastspring Investments. Hoạt động chính của công ty con là thành lập và quản lý các quỹ đầu tư chứng khoán, cung cấp dịch vụ tư vấn tài chính, tư vấn đầu tư chứng khoán và quản lý danh mục đầu tư.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, Công ty có 1.607 nhân viên (31/12/2016: 1.688 nhân viên).

2. Cơ sở lập báo cáo tài chính

(a) Tuyên bố về tuân thủ

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

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential
Việt Nam**
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)**

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

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

(b) Cơ sở đo lường

Báo cáo tài chính riêng, trừ báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng và các khoản đầu tư từ quỹ liên kết đơn vị, được lập trên cơ sở dồn tích theo nguyên tắc giá gốc. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng được lập theo phương pháp gián tiếp. Các khoản đầu tư từ quỹ liên kết đơn vị được đo lường theo giá trị hợp lý như được trình bày trong Thuyết minh số 4(c)(ii).

(c) Kỳ kế toán năm

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

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

Đơn vị tiền tệ kế toán của Công ty là Đồng Việt Nam ("VND"), cũng là đơn vị tiền tệ được sử dụng cho mục đích trình bày báo cáo tài chính, được làm tròn tới hàng triệu gần nhất ("Triệu VND").

(e) Hình thức sổ sách kế toán

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

3. Thay đổi về chính sách kế toán

Kể từ ngày 1 tháng 7 năm 2017, Công ty đã áp dụng phi hồi tố các quy định có liên quan của Thông tư số 50/2017/TT-BTC ngày 15 tháng 5 năm 2017 ("Thông tư 50") do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn thi hành Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 1 tháng 7 năm 2016 ("Nghị định 73") của Chính phủ quy định chi tiết thi hành Luật Kinh doanh bảo hiểm và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm.

Những thay đổi về chính sách kế toán của Công ty do việc áp dụng phi hồi tố các quy định có liên quan của Thông tư 50 và các ảnh hưởng đến báo cáo tài chính riêng, nếu có, được trình bày tại Thuyết minh 4(I) của báo cáo tài chính riêng.

4. Tóm tắt những chính sách kế toán chủ yếu

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được Công ty áp dụng đồng nhất trong các năm được trình bày trong báo cáo tài chính riêng này trừ các thay đổi trong chính sách kế toán được trình bày trong Thuyết minh số 3.

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential
Việt Nam**
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)**

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

(a) Các giao dịch bằng ngoại tệ

Các giao dịch bằng các đơn vị tiền khác VND trong năm được quy đổi sang VND theo tỷ giá xấp xỉ với tỷ giá thực tế tại ngày giao dịch.

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

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

(b) Tiền và các khoản tương đương tiền

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

(c) Các khoản đầu tư

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

Các khoản đầu tư này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản đầu tư này được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá khoản đầu tư. Dự phòng giảm giá đầu tư được lập khi giá thị trường của khoản đầu tư giảm xuống thấp hơn nguyên giá theo hướng dẫn của Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 7 tháng 12 năm 2009 do Bộ Tài chính ban hành. Sau khi khoản dự phòng này được lập, nếu giá trị có thể thu hồi của khoản đầu tư tăng lên thì khoản dự phòng sẽ được hoàn nhập. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

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

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

- Các khoản đầu tư này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau ghi nhận ban đầu, tất cả các khoản đầu tư được xác định theo giá trị hợp lý. Các khoản lãi hay lỗ do thay đổi giá trị hợp lý của các khoản đầu tư được ghi nhận vào kết quả hoạt động đầu tư trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng. Đồng thời, Công ty cũng ghi nhận một khoản tăng/giảm tương ứng vào dự phòng toán học trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng và bút toán đối ứng có/nợ vào khoản mục dự phòng toán học trên bảng cân đối kế toán riêng.
- Giá trị hợp lý của các khoản đầu tư có giao dịch trên thị trường hoạt động được xác định dựa vào giá thị trường tại ngày báo cáo. Giá trị hợp lý của các khoản đầu tư có giao dịch trên thị trường OTC được xác định dựa vào giá giao dịch bình quân tại ngày báo cáo do ba tổ chức cung cấp báo giá cung cấp và những tổ chức cung cấp báo giá này không phải là người có liên quan của công ty quản lý quỹ của các Quỹ Liên kết đơn vị. Các khoản đầu tư cổ phiếu và trái phiếu khác nếu không có giao dịch trên thị trường và không có giá trị thị trường được đánh giá dựa trên các mô hình định giá thích hợp.

(iii) Các khoản cho vay chủ hợp đồng bảo hiểm

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

(iv) Đầu tư vào công ty con

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

(d) Các khoản phải thu

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

(e) Tài sản cố định hữu hình

(i) Nguyên giá

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

(ii) Khấu hao

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

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

(f) Tài sản cố định vô hình

Phần mềm máy vi tính

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

(g) Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

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

(h) Chi phí trả trước dài hạn

Công cụ và dụng cụ

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

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential
Việt Nam**
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)**

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

(i) Tài sản dài hạn khác

Tài sản dài hạn khác chủ yếu bao gồm phí phân phối sản phẩm qua kênh ngân hàng được trả trước, được ghi nhận theo nguyên giá và được phân bổ dựa trên tỷ lệ giữa số lượng hợp đồng bảo hiểm thực tế phân phối được so với số kế hoạch đã được thống nhất trong thỏa thuận phân phối.

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

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

(k) Dự phòng

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

Dự phòng trợ cấp thôi việc

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

(l) Dự phòng nghiệp vụ

Trước ngày 1 tháng 7 năm 2017

Dự phòng nghiệp vụ được trích lập theo các quy định và hướng dẫn trong Thông tư số 125/2012/TT-BTC ngày 30 tháng 7 năm 2012 ("Thông tư 125") và Thông tư số 194/2014/TT-BTC ngày 17 tháng 12 năm 2014 ("Thông tư 194") do Bộ Tài chính ban hành.

Ngoài ra:

- Dự phòng nghiệp vụ cho các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung được trích lập theo các quy định và hướng dẫn trong Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 ("Thông tư 52") do Bộ Tài chính ban hành về quy chế triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung.
- Dự phòng nghiệp vụ cho các hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị được trích lập theo các quy định và hướng dẫn trong Thông tư số 135/2012/TT-BTC ngày 15 tháng 8 năm 2012 ("Thông tư 135") do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị.

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential
Việt Nam**
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)**

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

- Dự phòng nghiệp vụ cho các hợp đồng bảo hiểm hưu trí tự nguyện được trích lập theo các quy định và hướng dẫn trong Thông tư số 115/2013/TT-BTC ngày 20 tháng 8 năm 2013 ("Thông tư 115") do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn triển khai sản phẩm bảo hiểm hưu trí và quỹ hưu trí tự nguyện.

Kể từ ngày 1 tháng 7 năm 2017

Dự phòng nghiệp vụ được trích lập theo các quy định và hướng dẫn trong Thông tư số 50.

Ngoài ra:

- Dự phòng nghiệp vụ cho các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung được trích lập theo các quy định và hướng dẫn trong Thông tư 50 và Thông tư 52.
- Dự phòng nghiệp vụ cho các hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị được trích lập theo các quy định và hướng dẫn trong Thông tư 50 và Thông tư 135.
- Dự phòng nghiệp vụ cho các hợp đồng bảo hiểm hưu trí tự nguyện được trích lập theo các quy định và hướng dẫn trong Thông tư 50 và Thông tư 115.

Việc áp dụng các quy định của Thông tư 50 có ảnh hưởng đến các sản phẩm bảo hiểm sau:

- Sản phẩm Bảo hiểm Hỗn hợp và Bảo hiểm Trọn đời có thời hạn từ 5 năm trở xuống;
- Sản phẩm Bảo hiểm Từ kỳ;
- Sản phẩm Bảo hiểm Liên kết đơn vị (dự phòng phí rủi ro bảo hiểm chưa được hưởng); và
- Sản phẩm Bảo hiểm Hưu trí (dự phòng phí rủi ro bảo hiểm chưa được hưởng).

Việc thay đổi chính sách kế toán này đã được áp dụng phi hồi tố. Theo đó, lợi nhuận sau thuế của Công ty cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 đã giảm đi 57.530 triệu VND.

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential
Việt Nam**
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)**

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

Dự phòng nghiệp vụ của Công ty bao gồm:

(i) Dự phòng toán học

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

Lãi suất kỹ thuật

Trước ngày 1 tháng 7 năm 2017

Lãi suất kỹ thuật tối đa không vượt quá 80% lãi suất bình quân của trái phiếu Chính phủ kỳ hạn 10 năm được phát hành trong 6 tháng gần nhất trước ngày báo cáo.

Kể từ ngày 1 tháng 7 năm 2017

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

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

Việc thay đổi chính sách kế toán này đã được áp dụng phi hồi tố. Theo đó, lợi nhuận sau thuế của Công ty cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 đã giảm đi 1.663.419 triệu VND.

Dự phòng toán học cũng bao gồm các khoản phải trả liên quan đến hợp đồng bảo hiểm liên kết chung, hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị và hợp đồng bảo hiểm hưu trí. Tất cả các loại dự phòng vay được trích lập phù hợp với những cơ sở đã được Bộ Tài chính phê chuẩn hoặc đồng ý. Dự phòng toán học được tính toán như sau:

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

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential
Việt Nam**
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)**

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

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

(ii) Dự phòng phí chưa được hưởng

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

(iii) Dự phòng bồi thường

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

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

(iv) Dự phòng chia lãi

Theo Thông tư 50, kể từ ngày 1 tháng 7 năm 2017, và Thông tư 125, trước ngày 1 tháng 7 năm 2017, dự phòng chia lãi chỉ áp dụng cho các hợp đồng tham gia chia lãi, bao gồm dự phòng cho phần lãi đã công bố và dự phòng cho phần lãi chưa công bố, trong đó:

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

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

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

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

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential
Việt Nam**
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)**

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

(v) Dự phòng đảm bảo cân đối

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

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

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

(m) Vốn góp

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

(n) Quỹ dự trữ bắt buộc

Theo Nghị định số 73/2016/NĐ-CP (“Nghị định 73”) do Chính phủ ban hành quy định chi tiết thi hành Luật Kinh doanh bảo hiểm và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm, Công ty phải trích lập quỹ dự trữ bắt buộc hàng năm bằng 5% lợi nhuận sau thuế cho đến khi số dư quỹ này đạt 10% vốn điều lệ của Công ty. Quỹ dự trữ bắt buộc không được phép phân phối và được ghi nhận như là một phần của vốn chủ sở hữu.

(o) Phân loại các công cụ tài chính

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

(i) Tài sản tài chính

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

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

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

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential
Việt Nam**
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)**

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

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

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

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

Các khoản cho vay và phải thu

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

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

Tài sản sẵn sàng để bán

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

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

(ii) *Nợ phải trả tài chính*

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

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

- Nợ phải trả tài chính được Ban Giám đốc phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Một khoản nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh nếu thỏa mãn một trong các điều kiện sau:
 - được tạo ra chủ yếu cho mục đích mua lại trong thời gian ngắn;
 - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential
Việt Nam**
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)**

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

- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Công ty xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

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

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

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

(p) Thuế

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

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

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

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

(q) Doanh thu phí bảo hiểm

Doanh thu phí bảo hiểm được ghi nhận khi hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực (khi phát sinh trách nhiệm bảo hiểm đối với bên mua bảo hiểm). Doanh thu phí bảo hiểm bao gồm phí bảo hiểm đã đến hạn nộp phí nhưng chưa thu được và không bao gồm phí bảo hiểm trả trước hạn.

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

(r) Hoạt động tái bảo hiểm

Phí nhượng tái bảo hiểm theo các hợp đồng tái bảo hiểm cố định và tái bảo hiểm tạm thời được ghi nhận khi doanh thu phí bảo hiểm gốc nằm trong phạm vi thỏa thuận hợp đồng nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận.

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

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

(s) Chi bồi thường và trả tiền bảo hiểm

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

(t) Doanh thu từ các hoạt động tài chính

(i) Doanh thu hoạt động kinh doanh chứng khoán

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

(ii) Thu nhập từ tiền lãi

Thu nhập từ tiền lãi từ các khoản tiền gửi ngân hàng, các khoản cho vay chủ hợp đồng bảo hiểm và trái phiếu được ghi nhận theo tỷ lệ tương ứng với thời gian dựa trên số dư gốc và lãi suất áp dụng.

(iii) Thu nhập từ cổ tức

Thu nhập từ cổ tức được ghi nhận khi quyền nhận cổ tức của Công ty được xác lập. Cổ tức bằng cổ phiếu không được ghi nhận là thu nhập. Cổ tức nhận được liên quan đến giai đoạn trước khi mua khoản đầu tư được ghi giảm vào giá trị ghi sổ của khoản đầu tư.

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential
Việt Nam**
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)**

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

(u) Chi phí khai thác bảo hiểm

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

(v) Các khoản thanh toán thuế hoạt động

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

(w) Các bên liên quan

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

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

5. Tiền

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền mặt	3.398	5.679
Tiền gửi ngân hàng	2.009.438	1.095.654
Tiền đang chuyển	249.881	128.244
	2.262.717	1.229.577

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

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

6. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn

Thuyết minh	31/12/2017 Số lượng Triệu VND	31/12/2016 Số lượng Triệu VND
Các khoản đầu tư từ các quỹ liên kết đơn vị		
▪ Chứng khoán niêm yết	25.862.723	1.297.021
Các khoản đầu tư từ các quỹ khác quỹ liên kết đơn vị, quỹ liên kết chung và quỹ hưu trí tự nguyện		
▪ Chứng khoán niêm yết	7.355.511	242.183
Tiền gửi có kỳ hạn tại các ngân hàng có kỳ hạn gốc từ trên 3 tháng đến 1 năm	793.560	989.116
Cho vay chủ hợp đồng bảo hiểm	4.429.066	4.543.143
	6.761.830	6.164.029
Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn (i)	(1.050)	(18.626)
	6.760.780	6.145.403

(i) Biến động dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn trong năm như sau:

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Số dư đầu năm	18.626	27.251
Hoàn nhập dự phòng trong năm (Thuyết minh 28)	(17.576)	(8.625)
Số dư cuối năm	1.050	18.626

7. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Phải thu phí bảo hiểm gốc		
▪ Phải thu phí bảo hiểm từ chủ hợp đồng	1.870.857	1.461.668

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

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

8. Các khoản phải thu khác

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Lãi phải thu	2.701.794	2.295.371
Phải thu từ các đại lý	35.062	64.841
Tiền ứng trước và các khoản phải thu khác từ chủ hợp đồng	12.046	21.508
Tạm ứng cho người lao động	45.038	31.442
Phải thu khác	18.895	43.520
	2.812.835	2.456.682

Trong các khoản phải thu khác bao gồm các khoản phải thu từ các công ty liên quan sau:

	Thuyết minh	31/12/2017	31/12/2016
		Triệu VND	Triệu VND
Khoản phải thu từ các công ty liên quan – phí bảo hiểm			
▪ Công ty TNHH Một thành viên Tài chính Prudential Việt Nam	(i)	190.533	181.629
▪ Prudential Bsn Takaful Berhad		1.944	1.899
▪ Prudential Life Assurance (Laos)		6	-
▪ Prudential Life Assurance (Thailand) PCL		375	-
		192.858	183.528

Khoản phải thu phí bảo hiểm từ các công ty liên quan không có đảm bảo, không chịu lãi và có thể thu được khi có nhu cầu.

- (i) Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 và 31 tháng 12 năm 2016, các khoản phải thu phí bảo hiểm từ Công ty TNHH Một thành viên Tài chính Prudential Việt Nam, công ty liên quan, chủ yếu bao gồm khoản lãi phải thu từ các khoản tiền gửi dài hạn tại công ty này (Thuyết minh 13(c)).

9. Phải thu dài hạn khác

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Ký quỹ bảo hiểm bắt buộc (i)	20.000	20.000
Ký quỹ cho hợp đồng thuê	15.271	17.190
Ký quỹ khác	3.494	2.499
	38.765	39.689

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential
Việt Nam**
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)**

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

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

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 và ngày 31 tháng 12 năm 2016, Công ty đã gửi một khoản tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Hà Nội trị giá 20.000 triệu VND như là khoản ký quỹ bảo hiểm bắt buộc.

10. Tài sản cố định hữu hình

2017

	Nâng cấp tài sản thuê Triệu VND	Đồ đạc và thiết bị văn phòng Triệu VND	Phương tiện vận chuyển Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	63.553	201.566	6.893	272.012
Tăng trong năm	-	20.759	-	20.759
Chuyển từ chi phí xây dựng cơ bản dở dang	3.635	2.263	-	5.898
Thanh lý	-	(767)	-	(767)
Xóa sổ	(9.397)	-	-	(9.397)
Số dư cuối năm	57.791	223.821	6.893	288.505
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	31.503	119.323	154	150.980
Khấu hao trong năm	16.282	35.318	1.149	52.749
Thanh lý	-	(655)	-	(655)
Xóa sổ	(9.397)	-	-	(9.397)
Số dư cuối năm	38.388	153.986	1.303	193.677
Giá trị còn lại				
Số dư đầu năm	32.050	82.243	6.739	121.032
Số dư cuối năm	19.403	69.835	5.590	94.828

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

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

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

2016	Nâng cấp tài sản thuê Triệu VND	Đồ đạc và thiết bị văn phòng Triệu VND	Phương tiện vận chuyển Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	40.238	138.605	5.610	184.453
Tăng trong năm	23.315	66.241	6.893	96.449
Thanh lý	-	(3.280)	(5.610)	(8.890)
Số dư cuối năm	63.553	201.566	6.893	272.012
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	18.539	97.028	5.610	121.177
Khấu hao trong năm	12.964	25.575	154	38.693
Thanh lý	-	(3.280)	(5.610)	(8.890)
Số dư cuối năm	31.503	119.323	154	150.980
Giá trị còn lại				
Số dư đầu năm	21.699	41.577	-	63.276
Số dư cuối năm	32.050	82.243	6.739	121.032

Bao gồm trong tài sản cố định hữu hình tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 có các tài sản có nguyên giá 101.419 triệu VND đã khấu hao hết (31/12/2016: 82.856 triệu VND), nhưng vẫn đang được sử dụng.

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

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

11. Tài sản cố định vô hình

	Phần mềm máy vi tính	
	2017	2016
	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá		
Số dư đầu năm	146.902	101.355
Tăng trong năm	14.175	45.547
Chuyển từ chi phí xây dựng cơ bản dở dang	43.497	-
Số dư cuối năm	204.574	146.902
Giá trị hao mòn lũy kế		
Số dư đầu năm	91.447	80.523
Khấu hao trong năm	17.951	10.924
Số dư cuối năm	109.398	91.447
Giá trị còn lại		
Số dư đầu năm	55.455	20.832
Số dư cuối năm	95.176	55.455

Bao gồm trong tài sản cố định vô hình có các tài sản có nguyên giá 68.104 triệu VND đã khấu hao hết tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 (31/12/2016: 70.938 triệu VND), nhưng vẫn đang được sử dụng.

12. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

	2017
	Triệu VND
Số dư đầu năm	38.916
Tăng trong năm	25.054
Chuyển sang tài sản cố định hữu hình	(5.898)
Chuyển sang tài sản cố định vô hình	(43.497)
Số dư cuối năm	14.575

13. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn

	Thuyết minh	Số lượng	31/12/2017 Triệu VND	Số lượng	31/12/2016 Triệu VND
Đầu tư vào công ty con					
Công ty TNHH Quản lý Quỹ Eastspring Investments			25.000		25.000
Đầu tư dài hạn khác					
<i>Các khoản đầu tư từ các quỹ liên kết đơn vị</i>	(a)				
▪ Trái phiếu Chính phủ		1.790.000	192.369	1.720.000	172.402
▪ Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh		790.000	77.891	360.000	34.954
▪ Trái phiếu đô thị		320.000	37.987	-	-
<i>Các khoản đầu tư từ các quỹ khác quỹ liên kết đơn vị, quỹ liên kết chung và quỹ lưu trữ tự nguyện</i>	(b)				
▪ Trái phiếu Chính phủ		430.363.200	48.441.466	349.822.700	35.643.092
▪ Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh		22.550.000	2.432.584	46.243.097	4.822.616
▪ Trái phiếu đô thị		6.980.000	724.385	4.300.000	430.618
▪ Trái phiếu doanh nghiệp		1.701.101	1.268.593	1.700.631	798.332
Tiền gửi dài hạn vào một công ty liên quan	(c)		4.438.600		4.358.600
Tiền gửi ngân hàng dài hạn	(d)		735.000		735.000
			58.348.875		46.995.614
			58.373.875		47.020.614

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

Theo quy định hiện hành, trong thời hạn 60 ngày kể từ ngày hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị đầu tiên được giao kết, Công ty phải đảm bảo tổng giá trị quỹ liên kết đơn vị không thấp hơn 100.000 triệu VND. Trường hợp phí bảo hiểm thu được từ các hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị không đáp ứng được quy định này, Công ty phải sử dụng một phần quỹ chủ sở hữu để hình thành các tài sản ban đầu của quỹ liên kết đơn vị ("quỹ mới"). Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, tổng giá trị quỹ mới đã đóng góp và thu nhập lũy kế từ hoạt động đầu tư từ quỹ chủ sở hữu của Công ty là 353.759 triệu VND (31/12/2016: 290.609 triệu VND).

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

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

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

Quỹ liên kết chung

Theo quy định hiện hành, trong thời hạn 60 ngày kể từ ngày hợp đồng bảo hiểm liên kết chung đầu tiên được giao kết, Công ty phải đảm bảo tổng giá trị quỹ liên kết chung không thấp hơn 50.000 triệu VND. Trường hợp phí bảo hiểm thu được từ các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung không đáp ứng được quy định này, Công ty phải sử dụng một phần quỹ chủ sở hữu để hình thành các tài sản ban đầu của quỹ liên kết chung ("quỹ mới"). Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, tổng giá trị quỹ mới đã đóng góp và thu nhập lũy kế từ hoạt động đầu tư từ quỹ chủ sở hữu của Công ty là 83.645 triệu VND (31/12/2016: 80.856 triệu VND).

Quỹ hưu trí tự nguyện

Theo quy định hiện hành, Công ty phải đảm bảo tổng giá trị quỹ hưu trí tự nguyện không thấp hơn 200.000 triệu VND từ quỹ chủ sở hữu ("quỹ mới"). Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, tổng giá trị quỹ mới đã đóng góp và thu nhập lũy kế từ hoạt động đầu tư từ quỹ chủ sở hữu của Công ty là 218.392 triệu VND (31/12/2016: 209.894 triệu VND).

- (c) **Tiền gửi dài hạn vào một công ty liên quan (Công ty TNHH Một Thành Viên Tài chính Prudential Việt Nam)**

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

Trong tháng 1 năm 2018, Prudential plc, công ty mẹ cấp cao nhất, đã đạt được thỏa thuận bán toàn bộ phần vốn góp vào Công ty TNHH Tài chính Prudential Việt Nam cho một đối tác không liên quan.

- (d) **Tiền gửi ngân hàng dài hạn**

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

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential
Việt Nam**
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017**

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

14. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại

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

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Chi phí phải trả	79.056	65.702
Các khoản dự phòng	5.235	5.162
Lãi chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện	(151)	(160)
	84.140	70.704

15. Tài sản dài hạn khác

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND (Phân loại lại)
Phí phân phối sản phẩm qua kênh ngân hàng trả trước	344.700	347.722

Các khoản phí này được trả trước cho một ngân hàng theo thỏa thuận phân phối, đổi lại, ngân hàng này sẽ phân phối một số lượng hợp đồng bảo hiểm cho Công ty trong thời hạn hiệu lực của thỏa thuận phân phối (15 năm).

16. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Quyền lợi bảo hiểm phải trả vào ngày đáo hạn	2.185.461	1.952.492
Hoa hồng phải trả cho đại lý	1.336.003	1.196.028
Quyền lợi bằng tiền mặt định kỳ phải trả	313.856	317.200
Phí nhượng tái bảo hiểm phải trả	80.333	48.675
Tiền bồi thường đã phê duyệt	53.000	38.931
Phải trả về hoàn phí bảo hiểm	1.218	421
	3.969.871	3.553.747

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

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

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

(a) Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Thuế thu nhập doanh nghiệp	-	51.933
Thuế thu nhập cá nhân	30.056	23.638
Thuế giá trị gia tăng	187	166
Các loại thuế khác	2.108	1.692
	32.351	77.429

(b) Thuế và các khoản phải thu Nhà nước

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Thuế thu nhập doanh nghiệp nộp thừa	117.070	-

18. Chi phí phải trả

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Tiền thưởng và phúc lợi khác cho nhân viên	144.681	111.603
Tiền thưởng đại lý	87.605	99.141
Chi phí tiếp thị	42.928	22.253
Phí tư vấn và dịch vụ chuyên môn	2.925	4.601
Chi phí khác	117.856	92.093
	395.995	329.691

19. Các khoản phải trả ngắn hạn khác

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Các khoản phí bảo hiểm tạm thu, doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn		
▪ Phí bảo hiểm tạm thu	158.027	91.536
▪ Phí bảo hiểm nhận trước	43.757	48.721
Phải trả ngắn hạn khác		
▪ Phải trả các công ty liên quan (i)	83.954	68.446
▪ Lãi trái phiếu chưa thực hiện	5.854	13.944
▪ Phải trả khác	11.532	7.003
	303.124	229.650

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

	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Phải trả cho công ty con		
▪ Công ty TNHH Quản lý Quỹ Eastspring Investments	18.976	13.179
Phải trả các công ty liên quan khác		
▪ Prudential Corporation Asia	32.261	29.620
▪ Prudential Service Asia Sdn Bhd	28.824	22.611
▪ Các công ty khác	3.893	3.036
	83.954	68.446

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

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

20. Dự phòng – dài hạn

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

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Số dư đầu năm	25.808	31.379
Trích lập dự phòng trong năm	4.873	2.904
Sử dụng dự phòng trong năm	(4.508)	(8.475)
Số dư cuối năm	26.173	25.808

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt NamThuyết minh báo cáo tài chính riêng
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

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

21. Dự phòng nghiệp vụ

	Dự phòng phí chưa được hưởng Triệu VND (Phần loại lại) (i)	Dự phòng bồi thường Triệu VND	Dự phòng chia lãi Triệu VND	Dự phòng đảm bảo cần đối Triệu VND	Dự phòng lãi cam kết đầu tư tối thiểu Triệu VND (Phần loại lại)	Tổng cộng Triệu VND
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	33.016.553	174.571	487.490	9.910.784	107.142	43.973.348
Dự phòng trích lập trong năm	5.333.283	51.395	83.227	320.121	16.199	6.035.416
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	38.349.836	225.966	570.717	10.230.905	123.341	50.008.764
Dự phòng trích lập trong năm	12.243.959	31.006	173.112	321.311	6.516	12.986.538
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2017	50.593.795	256.972	743.829	10.552.216	129.857	62.995.302

(i) Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, dự phòng toán học bao gồm các khoản phải trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị tương ứng với giá trị của các quỹ liên kết đơn vị với số tiền 1.487.725 triệu VND (31/12/2016: 511.409 triệu VND), các khoản phải trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm liên kết chung tương ứng với giá trị của quỹ liên kết chung với số tiền 2.488.666 triệu VND (31/12/2016: 1.729.313 triệu VND) và các khoản phải trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm hưu trí tự nguyện tương ứng với giá trị của quỹ hưu trí tự nguyện với số tiền 395 triệu VND (31/12/2016: 175 triệu VND).

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

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

22. Vốn chủ sở hữu

(a) Báo cáo thay đổi vốn chủ sở hữu

	Vốn góp Triệu VND	Quỹ dự trữ bắt buộc Triệu VND	Lợi nhuận chưa phân phối Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	1.135.669	113.567	3.747.835	4.997.071
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	1.279.570	1.279.570
Phân phối lợi nhuận (Thuyết minh 23)	-	-	(560.000)	(560.000)
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2017	1.135.669	113.567	4.467.405	5.716.641
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	516.166	516.166
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2017	1.135.669	113.567	4.983.571	6.232.807

(b) Vốn góp

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

	Tại ngày 31/12/2017 và 31/12/2016		
	Được duyệt và đã góp		
	USD	Tương đương Triệu VND	%
Prudential Corporation Holdings Limited	75.000.000	1.135.669	100%

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

(c) Quỹ dự trữ bắt buộc

Công ty không trích lập 5% quỹ dự trữ bắt buộc từ lợi nhuận thuần sau thuế cho các năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 và ngày 31 tháng 12 năm 2016 bởi vì số dư quỹ dự trữ bắt buộc đã bằng 10% vốn điều lệ của Công ty.

23. Phân phối lợi nhuận

Tại cuộc họp ngày 26 tháng 10 năm 2016, Hội đồng Thành viên của Công ty đã quyết định phân phối một khoản lợi nhuận là 560.000 triệu VND cho nhà đầu tư.

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

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

24. Doanh thu phí bảo hiểm

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Phí bảo hiểm gốc, trong đó:	16.503.662	13.686.038
▪ Bảo hiểm hỗn hợp	11.432.568	10.109.082
▪ Sản phẩm bổ trợ	2.024.919	1.676.634
▪ Bảo hiểm liên kết đầu tư	2.660.077	1.594.950
▪ Bảo hiểm từ kỳ	311.718	225.061
▪ Bảo hiểm nhân thọ trọn đời	74.104	80.085
▪ Bảo hiểm lưu trí	276	226
Phí bảo hiểm được hoàn lại	(291.133)	(154.336)
Phí bảo hiểm gốc	16.212.529	13.531.702
Tăng dự phòng phí bảo hiểm chưa được hưởng của bảo hiểm gốc (Thuyết minh 21)	(31.006)	(51.395)
	16.181.523	13.480.307

25. Phí nhượng tái bảo hiểm

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Bảo hiểm hỗn hợp	76.881	88.521
Sản phẩm bổ trợ	50.660	20.184
Bảo hiểm liên kết đầu tư	26.877	21.409
Bảo hiểm từ kỳ	10.282	7.219
Bảo hiểm nhân thọ trọn đời	998	1.182
	165.698	138.515

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

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

26. Tổng chi bồi thường và trả tiền bảo hiểm

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Tổng chi bồi thường và trả tiền bảo hiểm trong đó:	6.260.918	5.384.485
▪ <i>Bảo hiểm hỗn hợp</i>	5.687.793	4.971.047
▪ <i>Sản phẩm bổ trợ</i>	292.851	217.371
▪ <i>Bảo hiểm liên kết đầu tư</i>	187.829	116.294
▪ <i>Bảo hiểm từ kỳ</i>	38.775	27.079
▪ <i>Bảo hiểm nhân thọ trọn đời</i>	53.670	52.694
Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	(76.916)	(67.469)
Tăng dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm gốc	12.955.532	5.984.021
	19.139.534	11.301.037

27. Doanh thu hoạt động tài chính

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Thu nhập tiền lãi từ:	4.726.931	4.449.971
▪ <i>Trái phiếu</i>	3.550.953	3.325.933
▪ <i>Cho vay chủ hợp đồng bảo hiểm</i>	494.020	504.471
▪ <i>Tiền gửi cho một công ty liên quan</i>	494.277	443.971
▪ <i>Tiền gửi ngân hàng</i>	187.681	175.596
Phân bổ phụ trội của các trái phiếu	(201.623)	(161.646)
Lãi từ việc bán các khoản đầu tư	5.325.886	726.652
Lãi/(lỗ) chưa thực hiện do đánh giá lại các khoản đầu tư từ quỹ liên kết đơn vị	342.692	(2.714)
Cổ tức	27.489	24.723
Doanh thu hoạt động tài chính khác	5.095	3.548
	10.226.470	5.040.534

28. Chi phí tài chính

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Hoàn nhập dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn (Thuyết minh số 6)	(17.576)	(8.625)
Chi phí hoạt động đầu tư trong đó:	236.433	208.732
▪ <i>Phí quản lý</i>	70.726	59.111
▪ <i>Chi phí khác</i>	165.707	149.621
	218.857	200.107

29. Chi phí bán hàng

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Chi phí đại lý trong đó:	2.847.058	2.373.970
▪ <i>Chi phí tuyển dụng và đào tạo</i>	33.382	40.040
▪ <i>Tiền thưởng và trợ cấp</i>	1.234.664	1.088.687
▪ <i>Chi phí hỗ trợ</i>	1.579.012	1.245.243
Chi phí bán hàng khác	471.530	484.219
	3.318.588	2.858.189

30. Chi phí quản lý doanh nghiệp

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Lương và chi phí liên quan	853.403	757.290
Văn phòng phẩm, công cụ và thiết bị	16.795	14.497
Chi phí khấu hao và phân bổ	49.719	37.398
Thuế, phí và lệ phí	4.843	4.003
Chi phí dịch vụ mua ngoài	229.147	199.617
Chi phí dịch vụ từ vùng	93.986	67.097
Chi phí khác	90.098	75.057
	1.337.991	1.154.959

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

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

31. Thuế thu nhập doanh nghiệp

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

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Chi phí thuế thu nhập hiện hành		
Năm hiện hành	142.371	314.415
Dự phòng thiếu trong những năm trước	-	5.332
	142.371	319.747
(Lợi ích)/chi phí thuế thu nhập hoãn lại		
Phát sinh và hoàn nhập các chênh lệch tạm thời	(13.436)	4.409
	(13.436)	4.409
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	128.935	324.156

(b) Đối chiếu thuế suất thực tế

	2017 Triệu VND	2016 Triệu VND
Lợi nhuận kế toán trước thuế	645.101	1.603.726
Thuế tính theo thuế suất của Công ty	129.020	320.745
Chi phí không được khấu trừ thuế	5.738	6.057
Thu nhập không bị tính thuế	(5.498)	(4.944)
Dự phòng thiếu trong những năm trước	-	5.332
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chưa được ghi nhận trong những năm trước	(325)	(3.034)
	128.935	324.156

(c) Thuế suất áp dụng

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

32. Các công cụ tài chính

(a) Quản lý rủi ro tài chính

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

▪ Tuyến phòng vệ đầu tiên

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

▪ Tuyến phòng vệ thứ hai

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

▪ Tuyến phòng vệ thứ ba

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

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

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

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

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

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

(b) Rủi ro tín dụng

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

(i) Ảnh hưởng của rủi ro tín dụng

Tổng giá trị ghi sổ của các tài sản tài chính thể hiện mức rủi ro tín dụng tối đa. Mức độ rủi ro tín dụng tối đa tại ngày báo cáo như sau:

	Thuyết minh	31/12/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Tiền gửi ngân hàng, tiền đang chuyển và các khoản tương đương tiền	(ii)	3.346.022	2.200.262
Đầu tư ngắn hạn	(iii)		
Tiền gửi kỳ hạn tại ngân hàng có thời hạn đáo hạn từ trên 3 tháng đến 1 năm		793.560	989.116
Cho vay chủ hợp đồng bảo hiểm		4.429.066	4.543.143
Các khoản phải thu ngắn hạn	(iv)		
Phải thu của khách hàng			
▪ Phải thu về hợp đồng bảo hiểm		1.870.857	1.461.668
Các khoản phải thu khác			
▪ Lãi phải thu		2.701.794	2.295.371
▪ Phải thu từ đại lý		35.062	64.841
▪ Khác		18.895	43.520
Các khoản phải thu dài hạn			
Ký quỹ bảo hiểm bắt buộc	(v)	20.000	20.000
Đầu tư tài chính dài hạn	(vi)		
Các khoản đầu tư từ các quỹ liên kết đơn vị			
▪ Trái phiếu Chính phủ		192.369	172.402
▪ Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh		77.891	34.954
▪ Trái phiếu đô thị		37.987	-
Các khoản đầu tư dài hạn khác từ các quỹ khác quỹ liên kết đơn vị, quỹ liên kết chung và quỹ lưu trữ tự nguyện			
▪ Trái phiếu Chính phủ		48.441.466	35.643.092
▪ Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh		2.432.584	4.822.616
▪ Trái phiếu đô thị		724.385	430.618
▪ Trái phiếu doanh nghiệp		1.268.593	798.332
▪ Tiền gửi dài hạn vào một công ty liên quan		4.438.600	4.358.600
▪ Tiền gửi ngân hàng dài hạn		735.000	735.000
		71.564.131	58.613.535

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

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

(iii) Đầu tư ngắn hạn

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

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

(iv) Các khoản phải thu khách hàng

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

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

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

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

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

(v) Ký quỹ bảo hiểm bắt buộc

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

(vi) Đầu tư tài chính dài hạn

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

(c) Rủi ro thanh khoản

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

Các khoản nợ tài chính có khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được bao gồm cả khoản thanh toán tiền lãi ước tính có thời gian đáo hạn theo hợp đồng như sau:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017	Giá trị ghi sổ Triệu VND	Dòng tiền theo hợp đồng Triệu VND	Trong vòng 1 năm Triệu VND
Phải trả cho người bán	4.002.861	4.002.861	4.002.861
Chi phí phải trả	395.995	395.995	395.995
Các khoản phải trả ngắn hạn khác	95.486	95.486	95.486
	4.494.342	4.494.342	4.494.342

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

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

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	Giá trị ghi sổ Triệu VND	Dòng tiền theo hợp đồng Triệu VND	Trong vòng 1 năm Triệu VND
Phải trả cho người bán	3.566.297	3.566.297	3.566.297
Chi phí phải trả	329.691	329.691	329.691
Các khoản phải trả ngắn hạn khác	75.449	75.449	75.449
	3.971.437	3.971.437	3.971.437

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

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

(d) Rủi ro thị trường

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

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

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

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential
Việt Nam**
**Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)**

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

(i) *Rủi ro tỷ giá hối đoái*

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

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

Tác động có thể xảy ra đối với lợi nhuận thuần sau thuế của Công ty trước các biến động tỷ giá hối đoái sau khi xem xét mức độ hiện tại của tỷ giá hối đoái, sự biến động trong quá khứ cũng như kỳ vọng của thị trường tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 và ngày 31 tháng 12 năm 2016 là không trọng yếu bởi vì Công ty không có số dư trọng yếu đối với tài sản/nợ phải trả thuần bằng đồng ngoại tệ.

(ii) *Rủi ro lãi suất*

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

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

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

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential
Việt Nam**
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết
thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

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

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

	31/12/2017 Giá trị ghi sổ Triệu VND	31/12/2016 Giá trị ghi sổ Triệu VND
Công cụ tài chính với lãi suất cố định		
Tài sản tài chính		
Tiền và các khoản tương đương tiền		
Tiền gửi ngân hàng	2.009.438	1.095.654
Các khoản tương đương tiền	1.086.703	976.364
Đầu tư ngắn hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn tại ngân hàng có kỳ hạn gốc từ trên 3 tháng đến 1 năm	793.560	989.116
Đầu tư tài chính dài hạn		
Các khoản đầu tư từ các quỹ liên kết đơn vị		
▪ Trái phiếu Chính phủ	192.369	172.402
▪ Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh	77.891	34.954
▪ Trái phiếu đô thị	37.987	-
Các khoản đầu tư từ các quỹ khác quỹ liên kết đơn vị, quỹ liên kết chung và quỹ hưu trí tự nguyện		
▪ Trái phiếu Chính phủ	48.441.466	35.643.092
▪ Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh	2.432.584	4.822.616
▪ Trái phiếu đô thị	724.385	430.618
▪ Trái phiếu doanh nghiệp	1.268.593	798.332
▪ Tiền gửi dài hạn vào một công ty liên quan	4.438.600	4.358.600
▪ Tiền gửi ngân hàng dài hạn	735.000	735.000
Công cụ tài chính với lãi suất thả nổi		
Tài sản tài chính		
Cho vay chủ hợp đồng bảo hiểm	4.429.066	4.543.143
Ký quỹ bảo hiểm bắt buộc	20.000	20.000

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

Mỗi thay đổi 100 điểm cơ bản lãi suất cho các công cụ có lãi suất thả nổi sẽ làm tăng hoặc giảm lợi nhuận thuần của Công ty khoảng 35.593 triệu VND (2016: 36.505 triệu VND). Phân tích này dựa trên giả định là tất cả các biến số khác sẽ không thay đổi, đặc biệt là tỷ giá hối đoái.

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

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

(e) Giá trị hợp lý

Giá trị hợp lý là giá trị mà một tài sản đó có thể được trao đổi, hoặc một khoản nợ phải trả được thanh toán giữa các bên có đầy đủ hiểu biết, mong muốn giao dịch trong một giao dịch trao đổi ngang giá.

Giá trị hợp lý của các khoản chứng khoán dựa trên giá niêm yết trên thị trường cho các chứng khoán niêm yết và giá bình quân do ba nhà cung cấp báo giá cung cấp cho các chứng khoán chưa niêm yết (chứng khoán OTC) cùng với giá trị ghi sổ của chúng được trình bày trên bảng cân đối kế toán riêng như sau:

	31/12/2017		31/12/2016	
	Giá trị ghi sổ Triệu VND	Giá trị hợp lý Triệu VND	Giá trị ghi sổ Triệu VND	Giá trị hợp lý Triệu VND
Đầu tư tài chính ngắn hạn				
<i>Các khoản đầu tư từ các quỹ liên kết đơn vị</i>				
▪ Chứng khoán niêm yết	1.297.021	1.297.021	437.523	437.523
Đầu tư tài chính dài hạn				
<i>Các khoản đầu tư từ các quỹ liên kết đơn vị</i>				
▪ Trái phiếu Chính phủ	308.247	308.247	207.356	207.356

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

33. Rủi ro bảo hiểm và chính sách quản lý bảo hiểm rủi ro

(a) Chính sách chấp nhận rủi ro bảo hiểm

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Duy trì tài sản tiền mặt cao hơn mức tối thiểu theo quy định của pháp luật;
- Duy trì biên khả năng thanh toán lành mạnh, ít nhất cao hơn 10% so với mức yêu cầu tối thiểu do pháp luật quy định; và
- Theo đuổi chính sách thận trọng khi đầu tư ít nhất 70% tài sản vào trái phiếu chính phủ, được xem là có khả năng thanh khoản mạnh.

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

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

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

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

	Giá trị giao dịch	
	2017	2016
	Triệu VND	Triệu VND
Công ty mẹ		
Prudential Corporation Holdings Limited		
Phân phối lợi nhuận	-	560.000
Công ty con		
Công ty TNHH Quản lý Quỹ Eastspring Investments		
Phí quản lý ủy thác đầu tư	70.726	59.111
Phí quản lý quỹ	5.573	4.585
Dịch vụ do Công ty cung cấp	1.805	5.638
Chi phí Công ty trả hộ	97	121
Phí dịch vụ khác	750	-
Các công ty liên quan		
Công ty TNHH Một Thành Viên Tài chính Prudential Việt Nam		
Thu nhập lãi	494.277	443.971
Dịch vụ cung cấp bởi Công ty	1.786	1.543
Dịch vụ cung cho Công ty	235	1.268
Tiền gửi phát sinh	80.000	850.000
Phí bảo hiểm	91.843	109.233
Hoàn trả, hỗ trợ tiếp thị và trả phí hoa hồng	39.012	46.399
Chi bồi thường bảo hiểm	2.655	1.719
Chi phí trả hộ cho Công ty	3.783	165
Chi phí Công ty trả hộ	714	71
Easpring Investments (Singapore) Limited		
Phí tư vấn	12.720	10.720
Prudential Corporation Asia		
Phí dịch vụ	93.986	67.097
Chi phí Công ty trả hộ	2.993	28.015
Chi phí trả hộ cho Công ty	29.016	5.280
Prudential Services Asia Sdn Bhd		
Dịch vụ cung cấp cho Công ty	19.853	29.200
Prudential Myanmar		
Chi phí Công ty trả hộ	-	12
PT. Prudential Life Assurance Indonesia		
Chi phí trả hộ cho Công ty	326	-
Prudential Bsn Takaful Berhad		
Chi phí Công ty trả hộ	50	203
		55

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

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

	Giá trị giao dịch	
	2017	2016
	Triệu VND	Triệu VND
Prudential Assurance Malaysia Berhad (PAMB)		
Chi phí trả hộ cho Công ty	53	-
Prudential Life Assurance (Laos)		
Chi phí trả hộ cho Công ty	3	-
Chi phí Công ty trả hộ	6	-
Prudential Life Assurance (Thailand) PCL		
Chi phí Công ty trả hộ	374	-
Prudential Assurance Company Singapore (PACS)		
Dịch vụ cung cấp cho Công ty	86	-
Thù lao của Ban Giám đốc và Hội đồng Thành viên		
Tiền lương và các phúc lợi khác	102.941	54.924

35. Cam kết

(a) Chi tiêu vốn

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

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Được duyệt và đã ký kết hợp đồng	32.455	20.640

(b) Hợp đồng thuê

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

	31/12/2017	31/12/2016
	Triệu VND	Triệu VND
Trong vòng một năm	66.698	58.292
Trong vòng hai đến năm năm	96.050	104.334
	162.748	162.626

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

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

36. Các chỉ tiêu tài chính cơ bản

	Đơn vị	31/12/2017	31/12/2016
Cơ cấu tài sản			
Tài sản ngắn hạn/Tổng tài sản	%	20,24	20,51
Tài sản cố định/Tổng tài sản	%	0,28	0,36
Tài sản dài hạn/Tổng tài sản	%	79,76	79,49
Cơ cấu nguồn vốn			
Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	91,59	90,48
Nguồn vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	8,41	9,52
Khả năng thanh khoản			
Khả năng thanh toán hiện hành			
Tài sản ngắn hạn/Nợ ngắn hạn	lần	3,09	2,85
Khả năng thanh toán nhanh			
Tiền và các khoản tương đương tiền/Nợ ngắn hạn	lần	0,69	0,51
	Đơn vị	2017	2016
Tỷ suất lợi nhuận			
Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/Tổng tài sản	%	0,87	2,67
Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Doanh thu thuần	%	3,22	9,59
Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Nguồn vốn chủ sở hữu	%	8,28	22,38

37. Sự kiện sau ngày trên bảng cân đối kế toán

Sau ngày 31 tháng 12 năm 2017, Công ty đã được Bộ Tài chính chấp thuận tăng vốn điều lệ từ 1.135.669 triệu VND (tương đương 75.000.000 USD) lên 2.600.000 triệu VND theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 15/GPĐC4/KDBH ngày 12 tháng 2 năm 2018.

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

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

38. Số liệu so sánh

Trừ các trường hợp được thuyết minh khác, số liệu so sánh tại ngày 1 tháng 1 năm 2017 được mang sang từ số liệu trình bày trong báo cáo tài chính riêng của Công ty tại ngày và cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016.

Một vài số liệu so sánh đã được phân loại lại cho phù hợp với cách trình bày báo cáo tài chính của năm hiện tại. Bảng so sánh số liệu đã trình bày trong năm trước, trước và sau khi được phân loại lại như sau:

(a) Bảng cân đối kế toán riêng

	Mã số	1/1/2017 Triệu VND (phân loại lại)	1/1/2017 Triệu VND (theo báo cáo trước đây)
Chi phí trả trước dài hạn	261	61.154	408.876
Tài sản dài hạn khác	268	347.722	-
Dự phòng toán học	344.1	38.349.836	38.857.835
Dự phòng lãi cam kết đầu tư tối thiểu	344.7	507.999	-

(b) Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng

	Mã số	2016 Triệu VND (phân loại lại)	2016 Triệu VND (theo báo cáo trước đây)
Các khoản dự phòng	3	6.029.695	(5.721)
Biến động các khoản phải trả và nợ phải trả khác	11	570.930	6.606.346

Ngày 26 tháng 3 năm 2018

Người lập:



Tạ Minh Trí
Kế toán Báo cáo

Người soát xét:



Phạm Bích Liên
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Stephen James Clark
Tổng Giám đốc Điều hành