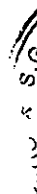


**CÔNG TY TNHH MỘT THÀNH VIÊN QUẢN LÝ QUỸ CHUBB LIFE**

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**



**CÔNG TY TNHH MỘT THÀNH VIÊN QUẢN LÝ QUỸ CHUBB LIFE**

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

<b>NỘI DUNG</b>	<b>TRANG</b>
Thông tin về doanh nghiệp	1
Báo cáo của Ban Điều hành	2
Báo cáo kiểm toán độc lập	3
Bảng cân đối kế toán (Mẫu số B01 – CTQ)	5
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh (Mẫu số B02 – CTQ)	8
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ (Mẫu số B03 – CTQ)	9
Báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu (Mẫu số B05 – CTQ)	10
Thuyết minh báo cáo tài chính (Mẫu số B09 – CTQ)	11

# CÔNG TY TNHH MỘT THÀNH VIÊN QUẢN LÝ QUỸ CHUBB LIFE

## THÔNG TIN VỀ DOANH NGHIỆP

### Giấy phép thành lập và hoạt động

Số 52/GP-UBCK ngày 24 tháng 10 năm 2013 có thời hạn hoạt động là 50 năm kể từ ngày 24 tháng 10 năm 2013 và những lần thay đổi tiếp theo như bên dưới  
Số 13/GPĐC-UBCK ngày 17 tháng 6 năm 2014  
Số 26/GPĐC-UBCK ngày 21 tháng 9 năm 2015  
Số 03/GPĐC-UBCK ngày 4 tháng 4 năm 2016  
Số 118/GPĐC-UBCK ngày 20 tháng 12 năm 2021  
Số 23/GPĐC-UBCK ngày 28 tháng 2 năm 2022  
do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước ("UBCK") cấp.

### Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp

Số 0312547486 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 24 tháng 10 năm 2013 và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp thay đổi gần nhất lần thứ 6 ngày 29 tháng 4 năm 2022.

### Ban Điều hành

Ông Bùi Thanh Hiệp      Chủ tịch Công ty  
Bà Đặng Thị Hồng Loan      Giám đốc

### Người đại diện theo pháp luật

Ông Bùi Thanh Hiệp      Chủ tịch Công ty

### Hoạt động chính

Hoạt động chính của Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Quỹ Chubb Life là quản lý quỹ đầu tư chứng khoán, quản lý danh mục đầu tư chứng khoán và tư vấn đầu tư chứng khoán tại Việt Nam.

### Trụ sở chính

Lô K, Tầng 8, Tòa nhà Sun Wah Tower  
115 Nguyễn Huệ, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh  
Việt Nam

### Công ty kiểm toán

Công ty TNHH PwC (Việt Nam)

# CÔNG TY TNHH MỘT THÀNH VIÊN QUẢN LÝ QUỸ CHUBB LIFE

## BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

### Trách nhiệm của Ban Điều hành đối với báo cáo tài chính

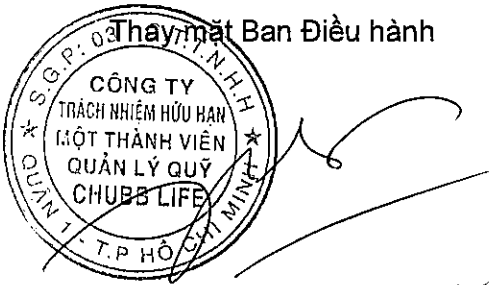
Ban Điều hành của Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Quỹ Chubb Life (“Công ty”) chịu trách nhiệm lập báo cáo tài chính thể hiện trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu cho năm tài chính kết thúc cùng ngày nêu trên. Trong việc lập báo cáo tài chính này, Ban Điều hành được yêu cầu phải:

- chọn lựa các chính sách kế toán phù hợp và áp dụng một cách nhất quán;
- thực hiện các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng; và
- lập báo cáo tài chính trên cơ sở Công ty hoạt động liên tục trừ khi giả định Công ty hoạt động liên tục là không phù hợp.

Ban Điều hành của Công ty chịu trách nhiệm bảo đảm rằng các sổ sách kế toán đúng đắn đã được thiết lập và duy trì để thể hiện tình hình tài chính của Công ty với độ chính xác hợp lý tại mọi thời điểm và để làm cơ sở lập báo cáo tài chính tuân thủ theo chế độ kế toán được trình bày từ Thuyết minh 2 đến Thuyết minh 4 của báo cáo tài chính. Ban Điều hành của Công ty cũng chịu trách nhiệm đối với việc bảo vệ các tài sản của Công ty và thực hiện các biện pháp hợp lý để ngăn ngừa và phát hiện các gian lận hoặc nhầm lẫn.

### Phê chuẩn báo cáo tài chính

Theo đây, Ban Điều hành của Công ty phê chuẩn báo cáo tài chính đính kèm từ trang 5 đến trang 29. Báo cáo tài chính này phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 cũng như kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu cho năm tài chính kết thúc cùng ngày nêu trên phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính áp dụng cho các công ty quản lý quỹ hoạt động tại Việt Nam.



Bùi Thanh Hiệp  
Người đại diện theo pháp luật

TP. Hồ Chí Minh, nước CHXHCN Việt Nam  
Ngày 28 tháng 3 năm 2024



## **BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP GỬI CHỦ SỞ HỮU CỦA CÔNG TY TNHH MỘT THÀNH VIÊN QUẢN LÝ QUỸ CHUBB LIFE**

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính kèm theo của Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Quỹ Chubb Life (“Công ty”) được lập ngày 31 tháng 12 năm 2023 và được Ban Điều hành của Công ty phê chuẩn ngày 28 tháng 3 năm 2024. Báo cáo tài chính này bao gồm: bảng cân đối kế toán tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, báo cáo lưu chuyển tiền tệ và báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu cho năm tài chính kết thúc cùng ngày nêu trên, và thuyết minh báo cáo tài chính bao gồm các chính sách kế toán chủ yếu từ trang 5 đến trang 29.

### **Trách nhiệm của Ban Điều hành**

Ban Điều hành của Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính của Công ty theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính áp dụng cho các công ty quản lý quỹ đang hoạt động tại Việt Nam và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Điều hành xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

### **Trách nhiệm của Kiểm toán viên**

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính này dựa trên kết quả cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp 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 của Công ty có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tài chính. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Công ty liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo 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 Điều hành cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp để 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 đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 cũng như kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu của Công ty cho năm tài chính kết thúc cùng ngày nêu trên, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính áp dụng cho các công ty quản lý quỹ hoạt động tại Việt Nam.

### Thay mặt và đại diện cho Công ty TNHH PwC (Việt Nam)



Trần Thị Thanh Trúc  
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:  
3047-2024-006-1  
Chữ ký được ủy quyền

Mai Trần Bảo Anh  
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:  
4166-2022-006-1

Số hiệu báo cáo kiểm toán: HCM15056  
TP. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 3 năm 2024

## BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Mã số	TÀI SẢN	Thuyết minh	Tại ngày 31 tháng 12 năm	
			2023 VND	2022 VND
<b>100</b>	<b>TÀI SẢN NGẮN HẠN</b>		<b>48.600.241.952</b>	<b>71.013.615.062</b>
110	Tiền và các khoản tương đương tiền	5.1	1.114.170.416	682.919.038
111	Tiền và các khoản tương đương tiền		1.114.170.416	682.919.038
<b>120</b>	<b>Đầu tư tài chính ngắn hạn</b>		<b>46.100.000.000</b>	<b>67.900.000.000</b>
123	Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	5.2(a)	46.100.000.000	67.900.000.000
<b>130</b>	<b>Các khoản phải thu ngắn hạn</b>		<b>1.153.478.488</b>	<b>2.253.587.142</b>
134	Phải thu hoạt động nghiệp vụ	5.3	94.837.739	89.260.476
135	Phải thu ngắn hạn khác	5.4(a)	1.058.640.749	2.164.326.666
<b>150</b>	<b>Tài sản ngắn hạn khác</b>		<b>232.593.048</b>	<b>177.108.882</b>
151	Chi phí trả trước ngắn hạn	5.5	232.593.048	177.108.882
<b>200</b>	<b>TÀI SẢN DÀI HẠN</b>		<b>42.982.542.891</b>	<b>5.146.993.622</b>
<b>210</b>	<b>Các khoản phải thu dài hạn</b>		<b>2.722.958.027</b>	<b>203.295.836</b>
216	Phải thu dài hạn khác	5.4(b)	2.722.958.027	203.295.836
<b>220</b>	<b>Tài sản cố định</b>		<b>160.405.227</b>	<b>137.007.750</b>
221	Tài sản cố định hữu hình	5.6	160.405.227	137.007.750
222	Nguyên giá		1.462.611.809	1.373.533.809
223	Giá trị khấu hao lũy kế		(1.302.206.582)	(1.236.526.059)
227	Tài sản cố định vô hình		-	-
228	Nguyên giá		345.384.000	345.384.000
229	Giá trị khấu hao lũy kế		(345.384.000)	(345.384.000)
<b>250</b>	<b>Đầu tư tài chính dài hạn</b>		<b>39.800.000.000</b>	<b>4.500.000.000</b>
255	Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	5.2(b)	39.800.000.000	4.500.000.000
<b>260</b>	<b>Tài sản dài hạn khác</b>		<b>299.179.637</b>	<b>306.690.036</b>
262	Tài sản thuê thu nhập hoãn lại	5.13(b)	299.179.637	306.690.036
<b>270</b>	<b>TỔNG TÀI SẢN</b>		<b>91.582.784.843</b>	<b>76.160.608.684</b>

Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 29 là một phần cấu thành các báo cáo tài chính này.

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**  
(tiếp theo)


Mã số	NGUỒN VỐN	Thuyết minh	Tại ngày 31 tháng 12 năm	
			2023 VND	2022 VND
<b>300</b>	<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>3.488.708.293</b>	<b>3.034.102.600</b>
<b>310</b>	<b>Nợ ngắn hạn</b>		<b>3.488.708.293</b>	<b>3.034.102.600</b>
312	Người mua trả tiền trước ngắn hạn		4.000.000	4.000.000
314	Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	5.7	1.104.914.467	935.173.778
315	Phải trả người lao động		812.677.643	543.064.643
316	Chi phí phải trả ngắn hạn	5.8	1.495.898.183	1.533.450.179
319	Phải trả ngắn hạn khác		71.218.000	18.414.000
<b>400</b>	<b>VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>88.094.076.550</b>	<b>73.126.506.084</b>
<b>410</b>	<b>Vốn chủ sở hữu</b>		<b>88.094.076.550</b>	<b>73.126.506.084</b>
411	Vốn góp của chủ sở hữu		26.000.000.000	26.000.000.000
414	Vốn khác của chủ sở hữu		3.551.368.648	3.551.368.648
420	Lợi nhuận sau thuế ("LNST") chưa phân phối		58.542.707.902	43.575.137.436
420a	- LNST chưa phân phối lũy kế của các năm trước		43.575.137.436	31.345.713.056
420b	- LNST chưa phân phối của năm nay		14.967.570.466	12.229.424.380
<b>440</b>	<b>TỔNG NGUỒN VỐN</b>		<b>91.582.784.843</b>	<b>76.160.608.684</b>



Đỗ Thị Thu Nguyệt  
Người lập/Kế toán trưởng



Đặng Thị Hồng Loan  
Giám đốc

Bùi Thanh Hiệp  
Người đại diện theo pháp luật  
Ngày 28 tháng 3 năm 2024

Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 29 là một phần cấu thành các báo cáo tài chính này.



**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**  
(tiếp theo)

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


Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Tại ngày 31 tháng 12 năm	
			2023 VND	2022 VND
030	Tiền gửi của nhà đầu tư ủy thác	5.14	11.295.080.188	1.791.558.244
031	Tiền gửi của nhà đầu tư ủy thác trong nước		39.532.781	7.703.700
032	Tiền gửi của nhà đầu tư ủy thác nước ngoài		11.255.547.407	1.783.854.544
040	<b>Danh mục đầu tư của nhà đầu tư ủy thác</b>	5.15	<b>105.200.000.000</b>	<b>112.900.000.000</b>
041	Nhà đầu tư ủy thác trong nước		368.200.000	485.470.000
042	Nhà đầu tư ủy thác nước ngoài		104.831.800.000	112.414.530.000
050	<b>Các khoản phải thu của nhà đầu tư ủy thác</b>	5.16	<b>8.058.263.837</b>	<b>2.523.224.248</b>
051	<b>Các khoản phải trả của nhà đầu tư ủy thác</b>	5.17	<b>256.242.649</b>	<b>249.041.976</b>



Đỗ Thị Thu Nguyệt  
Người lập/Kế toán trưởng



Đặng Thị Hồng Loan  
Giám đốc

Bùi Thanh Hiệp  
Người đại diện pháp luật  
Ngày 28 tháng 3 năm 2024

Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 29 là một phần cấu thành các báo cáo tài chính này.

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH**

Mã số	Thuyết minh	Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm	
		2023 VND	2022 VND
01	Doanh thu	22.760.921.740	20.411.895.873
02	Các khoản giảm trừ doanh thu	-	-
10	Doanh thu thuần về hoạt động kinh doanh	22.760.921.740	20.411.895.873
11	Chi phí hoạt động kinh doanh	(3.975.992.378)	(3.662.890.234)
20	Lợi nhuận gộp của hoạt động kinh doanh	18.784.929.362	16.749.005.639
21	Doanh thu hoạt động tài chính	6.406.919.282	3.776.204.947
26	Chi phí quản lý doanh nghiệp	(6.476.186.851)	(5.236.102.205)
30	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh	18.715.661.793	15.289.108.381
32	Chi phí khác	(3.500.000)	-
40	Lỗ thuần khác	(3.500.000)	-
50	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	18.712.161.793	15.289.108.381
51	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp (“TNDN”) hiện hành	(3.737.080.928)	(3.121.097.936)
52	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	(7.510.399)	61.413.935
60	Lợi nhuận sau thuế TNDN	14.967.570.466	12.229.424.380



Đỗ Thị Thu Nguyệt  
Người lập/Kế toán trưởng



Đặng Thị Hồng Loan  
Giám đốc



Bùi Thanh Hiệp  
Người đại diện theo pháp luật  
Ngày 28 tháng 3 năm 2024

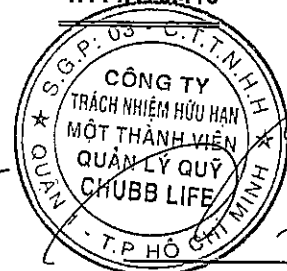
Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 29 là một phần cấu thành các báo cáo tài chính này.

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ**  
(Theo phương pháp gián tiếp)

Mã số	Thuyết minh	Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm	
		2023 VND	2022 VND
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
01	Lợi nhuận kế toán trước thuế	18.712.161.793	15.289.108.381
	Điều chỉnh cho các khoản:		
02	Khấu hao tài sản cố định ("TSCĐ")	65.680.523	53.427.572
05	Lãi từ hoạt động đầu tư	(6.406.919.282)	(3.776.204.947)
08	Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi vốn lưu động	12.370.923.034	11.566.331.006
09	(Tăng)/giảm các khoản phải thu	(6.399.016)	1.504.839.762
11	Tăng các khoản phải trả	297.953.115	488.588.949
12	(Tăng)/giảm chi phí trả trước	(55.484.166)	9.763.550
15	Thuế TNDN đã nộp	(3.580.428.350)	(2.988.505.371)
20	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	9.026.564.617	10.581.017.896
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
21	Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	(89.078.000)	(105.362.400)
23	Tiền chi mua các công cụ nợ của đơn vị khác	(72.100.000.000)	(54.300.000.000)
24	Tiền bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	58.600.000.000	41.000.000.000
27	Tiền thu lãi tiền gửi	4.993.764.761	3.015.058.783
30	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	(8.595.313.239)	(10.390.303.617)
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
40	Lưu chuyển thuần từ hoạt động tài chính	-	-
50	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	431.251.378	190.714.279
60	Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm	682.919.038	492.204.759
61	Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	-	-
70	Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm	1.114.170.416	682.919.038

Đỗ Thị Thu Nguyệt  
Người lập/Kế toán trưởng

Đặng Thị Hồng Loan  
Giám đốc



Bùi Thanh Hiệp  
Người đại diện pháp luật  
Ngày 28 tháng 3 năm 2024

Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 29 là một phần cấu thành các báo cáo tài chính này.

**CÔNG TY TNHH MỘT THÀNH VIÊN QUẢN LÝ QUỸ CHUBB LIFE**

Mẫu số B05 – CTQ

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU**

	Vốn góp của chủ sở hữu VND	Vốn khác của chủ sở hữu VND	Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ VND	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu (*) VND	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối VND	Tổng cộng VND
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2022	26.000.000.000	-	1.775.684.324	1.775.684.324	31.345.713.056	60.897.081.704
Lợi nhuận trong năm	-	-	-	-	12.229.424.380	12.229.424.380
Trích lập các quỹ (**) (Thuyết minh 4.16)	-	3.551.368.648	(1.775.684.324)	(1.775.684.324)	-	-
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022	26.000.000.000	3.551.368.648	-	-	43.575.137.436	73.126.506.084
Lợi nhuận trong năm	-	-	-	-	14.967.570.466	14.967.570.466
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	26.000.000.000	3.551.368.648	-	-	58.542.707.902	88.094.076.550

(\*) Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu bao gồm quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ.

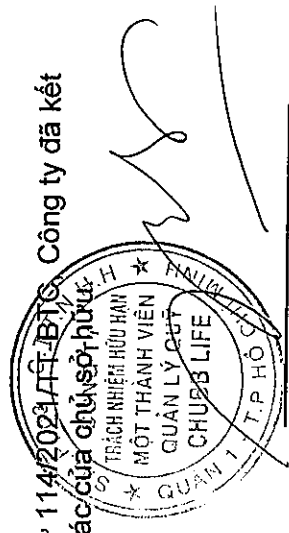
(\*\*) Theo quyết định của Ban Điều hành ngày 31 tháng 12 năm 2022, căn cứ vào hướng dẫn của Thông tư 114/2023/TT-BTC, Công ty đã kết chuyển số dư quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ vào vốn khác của chủ sở hữu.



**Đỗ Thị Thu Nguyệt**  
Người lập/Kế toán trưởng



**Đặng Thị Hồng Loan**  
Giám đốc



**Bùi Thanh Hiệp**  
Người đại diện theo pháp luật  
Ngày 28 tháng 3 năm 2024

Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 29 là một phần cấu thành các báo cáo tài chính này.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**1 ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA CÔNG TY**

Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Quỹ Chubb Life (tên trước đây là Công ty TNHH một thành viên quản lý quỹ ACE Life) (“Công ty”) được thành lập tại nước CHXHCN Việt Nam theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 52/GP-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 24 tháng 10 năm 2013. Giấy phép thành lập và hoạt động đã được điều chỉnh nhiều lần và lần gần nhất số 23/GPĐC-UBCK được cấp ngày 28 tháng 2 năm 2022.

Ngày 17 tháng 6 năm 2014, Công ty được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy phép điều chỉnh Giấy phép thành lập và hoạt động số 13/GPĐC-UBCK để thay đổi địa chỉ trụ sở chính của Công ty.

Ngày 21 tháng 9 năm 2015, Công ty được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy phép điều chỉnh Giấy phép thành lập và hoạt động số 26/GPĐC-UBCK để tăng vốn điều lệ lên 26.000.000.000 đồng Việt Nam.

Ngày 4 tháng 4 năm 2016, căn cứ vào Giấy phép thành lập và hoạt động điều chỉnh số 03/GPĐC-UBCK được cấp bởi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Công ty đổi tên từ Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Quỹ ACE Life thành Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Quỹ Chubb Life.

Ngày 20 tháng 12 năm 2021, căn cứ vào Giấy phép thành lập và hoạt động điều chỉnh số 118/GPĐC-UBCK được cấp bởi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Công ty thay đổi người đại diện theo pháp luật từ Ông Lâm Hải Tuấn thành Ông Bùi Thanh Hiệp.

Ngày 28 tháng 2 năm 2022, căn cứ vào Giấy phép thành lập và hoạt động điều chỉnh số 23/GPĐC-UBCK được cấp bởi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Công ty thay đổi thông tin của người đại diện theo pháp luật.

Công ty là công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên, được sở hữu toàn bộ bởi Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Chubb Việt Nam (tên trước đây là Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ ACE Việt Nam), một công ty được thành lập tại Việt Nam.

Hoạt động chính của Công ty là quản lý quỹ đầu tư chứng khoán, quản lý danh mục đầu tư chứng khoán và tư vấn đầu tư chứng khoán tại Việt Nam.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, Công ty có 14 nhân viên (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 13 nhân viên).

**2 NĂM TÀI CHÍNH, ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN**

**2.1 Năm tài chính**

Năm tài chính của Công ty bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

**2.2 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán**

Công ty sử dụng đơn vị tiền tệ trong kế toán và trình bày trên báo cáo tài chính là Đồng Việt Nam (“VND” hoặc “Đồng”).

**2 NĂM TÀI CHÍNH, ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN (tiếp theo)****2.3 Tỷ giá hối đoái**

Các nghiệp vụ phát sinh bằng ngoại tệ được quy đổi theo một tỷ giá là tỷ giá xấp xỉ với tỷ giá mua, bán chuyển khoản trung bình của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch. Công ty đảm bảo tỷ giá xấp xỉ có chênh lệch không vượt quá +/-1% so với tỷ giá mua bán chuyển khoản trung bình và không làm ảnh hưởng trọng yếu đến tình hình tài chính và kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh của năm tài chính. Tỷ giá mua bán chuyển khoản trung bình được xác định hàng tháng trên cơ sở trung bình cộng giữa tỷ giá mua và tỷ giá bán chuyển khoản hàng ngày của ngân hàng thương mại. Chênh lệch tỷ giá phát sinh từ việc quy đổi này được ghi nhận là thu nhập hoặc chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Tài sản và nợ phải trả bằng tiền tệ có gốc ngoại tệ tại ngày của bảng cân đối kế toán lần lượt được quy đổi theo tỷ giá chuyển khoản của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch áp dụng tại ngày bảng cân đối kế toán. Tỷ giá chuyển khoản này là tỷ giá mua bán chuyển khoản trung bình của ngân hàng thương mại. Chênh lệch tỷ giá phát sinh từ việc quy đổi này được ghi nhận là thu nhập hoặc chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

**3 CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG****3.1 Chế độ kế toán áp dụng**

Các báo cáo tài chính đã được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính áp dụng cho các công ty quản lý quỹ đang hoạt động tại Việt Nam. Báo cáo tài chính được lập theo nguyên tắc giá gốc.

Các báo cáo tài chính kèm theo không nhằm mục đích trình bày tình hình tài chính, kết quả kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ và thay đổi vốn chủ sở hữu theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán thường được chấp nhận ở các nước và các thể chế khác ngoài nước Việt Nam. Các nguyên tắc và thông lệ kế toán sử dụng tại nước Việt Nam có thể khác với các nguyên tắc và thông lệ kế toán tại các nước và các thể chế khác.

**3.2 Hệ thống và hình thức sổ kế toán áp dụng**

Công ty sử dụng hình thức nhật ký chung để ghi sổ các nghiệp vụ kinh tế phát sinh.

**4 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG****4.1 Tiền và các khoản tương đương tiền**

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn, và các khoản đầu tư ngắn hạn khác có thời hạn đáo hạn ban đầu không quá ba tháng.

Tiền gửi của nhà đầu tư ủy thác gửi tại ngân hàng thanh toán trên cơ sở hợp đồng ủy thác đầu tư được ký kết giữa nhà đầu tư ủy thác và Công ty quản lý Quỹ để Công ty quản lý Quỹ thực hiện đầu tư cho nhà đầu tư ủy thác được phản ánh tại các chỉ tiêu ngoài báo cáo tình hình tài chính.

**4 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG (tiếp theo)****4.2 Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn**

Các khoản đầu tư ngắn hạn nắm giữ đến ngày đáo hạn là các khoản đầu tư mà Công ty có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn bao gồm các khoản tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn nắm giữ đến ngày đáo hạn với mục đích thu lãi hàng kỳ. Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc. Sau đó, Ban Điều hành thực hiện việc rà soát đối với tất cả các khoản đầu tư để ghi nhận dự phòng vào cuối năm kế toán.

Dự phòng giảm giá đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn được lập trên cơ sở có bằng chứng chắc chắn cho thấy một phần hoặc toàn bộ khoản đầu tư có thể không thu hồi được. Chênh lệch giữa khoản dự phòng lập ở cuối năm tài chính này và khoản dự phòng đã lập ở cuối năm tài chính trước được ghi nhận tăng hoặc giảm chi phí tài chính trong năm. Khoản dự phòng được hoàn nhập không vượt quá giá trị ghi sổ ban đầu.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn được phân loại ngắn hạn và dài hạn trên bảng cân đối kế toán căn cứ theo kỳ hạn còn lại của các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn tại ngày của bảng cân đối kế toán đến ngày đáo hạn.

**4.3 Các khoản phải thu và phải thu hoạt động nghiệp vụ**

Các khoản phải thu thể hiện giá trị ghi sổ của các khoản phải thu khách hàng và phải thu hoạt động nghiệp vụ gồm các khoản phải thu của Công ty với các Quý mà Công ty đang quản lý về các khoản tiền thu phí quản lý hoạt động, phí quản lý danh mục đầu tư chứng khoán, các khoản tiền thường, phí tư vấn hoạt động đầu tư chứng khoán, các khoản thu hoạt động khác; và các khoản phải thu khác không có tính thương mại, không liên quan đến giao dịch cung cấp dịch vụ.

Các khoản phải thu được phân loại ngắn hạn và dài hạn trên bảng cân đối kế toán căn cứ theo kỳ hạn còn lại của các khoản phải thu tại ngày của bảng cân đối kế toán tới ngày đến hạn thu hồi.

**4.4 Chi phí trả trước**

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn trên bảng cân đối kế toán và chủ yếu là tiền thuê văn phòng trả trước và công cụ, dụng cụ đã đưa vào sử dụng. Chi phí trả trước ngắn hạn phản ánh số tiền trả trước để được cung cấp dịch vụ trong khoảng thời gian không quá 12 tháng hoặc một chu kỳ sản xuất kinh doanh kể từ ngày trả trước. Chi phí trả trước dài hạn phản ánh số tiền trả trước để được cung cấp dịch vụ có thời hạn trên 12 tháng hoặc hơn một chu kỳ sản xuất kinh doanh kể từ ngày trả trước. Các khoản chi phí trả trước này được ghi nhận theo giá gốc và được phân bổ theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính.

**4.5 Tài sản cố định (“TSCĐ”)**

*TSCĐ hữu hình và TSCĐ vô hình*

TSCĐ được phản ánh theo nguyên giá trừ khấu hao lũy kế. Nguyên giá bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp đến việc có được TSCĐ ở trạng thái sẵn sàng sử dụng. Các chi phí phát sinh sau ghi nhận ban đầu chỉ được ghi tăng nguyên giá TSCĐ nếu các chi phí này chắc chắn làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai do sử dụng tài sản đó. Các chi phí phát sinh không thỏa mãn điều kiện trên được ghi nhận là chi phí kinh doanh trong kỳ.

**4 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG (tiếp theo)****4.5 Tài sản cố định (“TSCĐ”) (tiếp theo)***Khấu hao*

TSCĐ được khấu hao theo phương pháp đường thẳng để giảm dần giá trị phải khấu hao trong suốt thời gian hữu dụng ước tính. Giá trị phải khấu hao là nguyên giá của TSCĐ ghi trên báo cáo tài chính trừ đi (-) giá trị thanh lý ước tính của tài sản đó. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

Nâng cấp văn phòng	5 năm
Thiết bị văn phòng	3 năm
Phần mềm	3 năm

*Thanh lý*

Lãi hoặc lỗ phát sinh do thanh lý, nhượng bán tài sản cố định được xác định bằng số chênh lệch giữa số tiền thu thuần do thanh lý với giá trị còn lại của tài sản và được ghi nhận là thu nhập hoặc chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

**4.6 Thuê tài sản**

Thuê hoạt động là loại hình thuê tài sản cố định mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu của tài sản thuộc về bên cho thuê. Khoản thanh toán dưới hình thức thuê hoạt động được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời hạn thuê hoạt động.

**4.7 Nợ phải trả**

Các khoản nợ phải trả được phân loại dựa vào tính chất bao gồm:

- Phải trả người bán gồm các khoản phải trả mang tính chất thương mại phát sinh từ giao dịch mua hàng hóa, dịch vụ.
- Phải trả khác gồm các khoản phải trả không có tính thương mại và không liên quan đến giao dịch mua hàng hóa và dịch vụ.

Các khoản nợ phải trả được phân loại ngắn hạn và dài hạn trên bảng cân đối kế toán căn cứ theo kỳ hạn còn lại của các khoản phải trả tại ngày của bảng cân đối kế toán tới ngày đến hạn thanh toán.

**4.8 Chi phí phải trả**

Chi phí phải trả bao gồm các khoản phải trả cho hàng hóa, dịch vụ đã nhận được từ người bán trong kỳ báo cáo nhưng thực tế chưa chi trả do chưa có hóa đơn hoặc chưa đủ hồ sơ, tài liệu kế toán, được ghi nhận vào chi phí sản xuất, kinh doanh của kỳ báo cáo.



**4 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG (tiếp theo)****4.9 Các khoản dự phòng**

Các khoản dự phòng được ghi nhận khi Công ty có nghĩa vụ nợ hiện tại, pháp lý hoặc liên đới, phát sinh từ các sự kiện đã xảy ra; việc thanh toán nghĩa vụ nợ có thể sẽ dẫn đến sự giảm sút về những lợi ích kinh tế và giá trị của nghĩa vụ nợ đó được ước tính một cách đáng tin cậy. Dự phòng không được ghi nhận cho các khoản lỗ hoạt động trong tương lai.

Dự phòng được tính trên cơ sở các khoản chi phí dự tính phải thanh toán nghĩa vụ nợ. Nếu ảnh hưởng về giá trị thời gian của tiền là trọng yếu thì dự phòng được tính trên cơ sở giá trị hiện tại với tỷ lệ chiết khấu trước thuế và phản ánh những đánh giá trên thị trường hiện tại về giá trị thời gian của tiền và rủi ro cụ thể của khoản nợ đó. Giá trị tăng lên do ảnh hưởng của yếu tố thời gian được ghi nhận là chi phí tài chính. Chênh lệch giữa khoản dự phòng lập ở cuối năm kế toán này và khoản dự phòng đã lập chưa sử dụng ở cuối năm tài chính trước được ghi nhận tăng hoặc giảm chi phí kinh doanh trong năm.

**4.10 Vốn chủ sở hữu**

Vốn góp của chủ sở hữu được ghi nhận theo số thực tế góp.

Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối phản ánh kết quả kinh doanh (lãi) sau thuế thu nhập doanh nghiệp của Công ty tại thời điểm báo cáo.

**4.11 Ghi nhận doanh thu****(a) Doanh thu**

Doanh thu hoạt động nghiệp vụ bao gồm doanh thu phát sinh trong năm tài chính từ hoạt động quản lý quỹ đầu tư chứng khoán, quản lý danh mục đầu tư và thu phí thường hoạt động do quỹ đầu tư chứng khoán.

Doanh thu hoạt động quản lý quỹ đầu tư chứng khoán là khoản thu về phí mà Công ty được hưởng từ hoạt động quản lý các quỹ đầu tư chứng khoán. Phí này được tính hàng tháng dựa trên giá trị tài sản ròng của mỗi quỹ vào ngày cuối tháng.

Doanh thu hoạt động quản lý danh mục đầu tư chứng khoán là khoản phí mà Công ty được hưởng từ việc quản lý danh mục đầu tư chứng khoán cho nhà đầu tư ủy thác. Phí này được tính hàng tháng dựa trên giá trị tài sản ròng của mỗi danh mục đầu tư chứng khoán vào ngày định giá giá trị tài sản ròng hàng tháng.

Doanh thu được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi dịch vụ đã được cung cấp, bằng cách tính mức độ hoàn thành của từng giao dịch, dựa trên cơ sở đánh giá tỷ lệ dịch vụ đã cung cấp so với tổng khối lượng dịch vụ phải cung cấp. Doanh thu chỉ được ghi nhận khi đồng thời thỏa mãn bốn điều kiện sau:

- Doanh thu được xác định tương đối chắc chắn;
- Có khả năng thu được lợi ích kinh tế từ giao dịch cung cấp dịch vụ đó;
- Xác định được phần công việc đã hoàn thành tại ngày của bảng cân đối kế toán; và
- Xác định được chi phí phát sinh cho giao dịch và chi phí để hoàn thành giao dịch cung cấp dịch vụ đó.

**4 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG (tiếp theo)****4.11 Ghi nhận doanh thu (tiếp theo)****(a) Doanh thu (tiếp theo)**

Công ty hiện đang quản lý Quỹ Liên kết chung, Quý Chủ sở hữu, Quý Chủ hợp đồng có tham gia chia lãi, Quý Chủ hợp đồng không tham gia chia lãi của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Chubb Việt Nam và Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb (“Quỹ”). Công ty được hưởng phí quản lý quỹ từ các Quỹ này. Phí này được tính hàng tháng.

**(b) Thu nhập lãi**

Tiền lãi được ghi nhận trên cơ sở thời gian và lãi suất thực tế từng kỳ khi thỏa mãn đồng thời hai điều kiện:

- Có khả năng thu được lợi ích kinh tế từ giao dịch đó;
- Doanh thu được xác định tương đối chắc chắn.

**4.12 Chi phí hoạt động kinh doanh**

Chi phí hoạt động kinh doanh là tổng chi phí phát sinh của dịch vụ cung cấp cho khách hàng trong năm, được ghi nhận theo nguyên tắc phù hợp với doanh thu và nguyên tắc thận trọng.

**4.13 Chi phí quản lý doanh nghiệp**

Chi phí quản lý doanh nghiệp phản ánh các chi phí thực tế phát sinh trong quá trình quản lý chung của Công ty.

**4.14 Thuế thu nhập doanh nghiệp (“TNDN”) hiện hành và thuế TNDN hoãn lại**

Thuế TNDN bao gồm toàn bộ số TNDN tính trên thu nhập chịu thuế TNDN. Chi phí thuế thu nhập bao gồm chi phí thuế TNDN hiện hành và chi phí thuế TNDN hoãn lại.

Thuế TNDN hiện hành là số thuế TNDN phải nộp hoặc thu hồi được tính trên thu nhập chịu thuế và thuế suất thuế TNDN của năm hiện hành. Thuế TNDN hiện hành và thuế TNDN hoãn lại được ghi nhận là thu nhập hay chi phí khi xác định lợi nhuận hoặc lỗ của năm phát sinh, ngoại trừ trường hợp thuế TNDN phát sinh từ một giao dịch hoặc sự kiện được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu trong cùng năm hay một năm khác.

Thuế TNDN hoãn lại được tính đầy đủ, sử dụng phương thức công nợ, tính trên các khoản chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả trên báo cáo tài chính và cơ sở tính thuế TNDN của các khoản mục này. Thuế TNDN hoãn lại không được ghi nhận khi nợ thuế TNDN hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả của một giao dịch mà giao dịch này không phải là giao dịch sáp nhập doanh nghiệp, không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận/lỗ tính thuế TNDN tại thời điểm phát sinh giao dịch. Thuế TNDN hoãn lại được tính theo thuế suất dự tính được áp dụng trong niên độ mà tài sản được thu hồi hoặc khoản nợ phải trả được thanh toán dựa trên thuế suất đã ban hành hoặc xem như có hiệu lực tại ngày của bảng cân đối kế toán.

Tài sản thuế TNDN hoãn lại được ghi nhận khi có khả năng sẽ có lợi nhuận tính thuế TNDN trong tương lai để sử dụng những chênh lệch tạm thời được khấu trừ.

**4 CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG (tiếp theo)****4.15 Các bên liên quan**

Các doanh nghiệp, các cá nhân, trực tiếp hay gián tiếp qua một hoặc nhiều trung gian, có quyền kiểm soát Công ty hoặc chịu sự kiểm soát của Công ty, hoặc cùng chung sự kiểm soát với Công ty, bao gồm cả công ty mẹ, công ty con và công ty trong cùng tập đoàn là các bên liên quan. Các bên liên kết, các cá nhân nào trực tiếp hoặc gián tiếp nắm quyền biểu quyết của Công ty mà có ảnh hưởng đáng kể đối với Công ty, những nhân sự quản lý chủ chốt bao gồm Ban điều hành Công ty, những thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân hoặc các bên liên kết này hoặc những công ty liên kết với các cá nhân này cũng được coi là bên liên quan.

Trong việc xem xét mối quan hệ của từng bên liên quan, Công ty căn cứ vào bản chất của mối quan hệ chứ không chỉ hình thức pháp lý của các quan hệ đó.

**4.16 Trích lập các quỹ**

Từ ngày 1 tháng 2 năm 2022, Thông tư 114/2021/TT-BTC do Bộ Tài chính ban ngày 17 tháng 12 năm 2021 chính thức có hiệu lực, theo đó:

- Chế độ tài chính đối với công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ theo Thông tư 146/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 10 năm 2014 được bãi bỏ toàn bộ.
- Đối với số dư quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ được trích lập theo Thông tư 146/2014/TT-BTC, Công ty sẽ bổ sung vốn điều lệ theo Luật Chứng khoán 2019, các văn bản hướng dẫn và Điều lệ hoạt động của Công ty.
- Đối với số dư quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ được trích lập theo Thông tư 146/2014/TT-BTC, Công ty sẽ bổ sung vốn điều lệ hoặc sử dụng theo quyết định của Ban điều hành, Luật Chứng khoán 2019 và các văn bản hướng dẫn, và Điều lệ hoạt động của Công ty, đảm bảo đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính theo quy định của pháp luật chứng khoán.

Trước ngày 1 tháng 2 năm 2022:

- Theo Thông tư 146/2014/TT-BTC, công ty chứng khoán và công ty quản lý quỹ phải trích lập quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ ở mức 5% lợi nhuận sau thuế TNDN cho mỗi quỹ vào mỗi năm có lợi nhuận cho đến khi mỗi quỹ này đạt 10% vốn điều lệ.
- Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ được trích lập để sử dụng bù đắp phần còn lại của những tổn thất, thiệt hại về tài sản xảy ra trong quá trình kinh doanh sau khi được bù đắp bằng tiền bồi thường của tổ chức, cá nhân gây ra tổn thất và của tổ chức bảo hiểm, sử dụng quỹ bảo vệ nhà đầu tư và sử dụng dự phòng trích lập trong chi phí.
- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ trích lập để bổ sung vốn điều lệ.

**4.17 Số liệu bằng không**

Các khoản mục hay số dư được quy định trong Thông tư 125/2011/TT-BTC do Bộ Tài Chính ban hành ngày 5 tháng 9 năm 2011 hướng dẫn chế độ kế toán áp dụng cho công ty quản lý quỹ không được thể hiện trên các báo cáo tài chính này thì được hiểu là có số liệu bằng không.

**5 THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO TÀI CHÍNH****5.1 TIỀN**

	<b>2023</b> <b>VND</b>	<b>2022</b> <b>VND</b>
Tiền mặt	3.000.000	3.000.000
Tiền gửi ngân hàng	1.111.170.416	679.919.038
	<u>1.114.170.416</u>	<u>682.919.038</u>

**5.2 ĐẦU TƯ NĂM GIỮ ĐẾN NGÀY ĐÁO HẠN**

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn là các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại các ngân hàng thương mại có thời gian đáo hạn ban đầu trên 3 tháng.

Đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn có thời gian đáo hạn còn lại trong vòng 12 tháng kể từ ngày báo cáo, các khoản này được trình bày là các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn.

Đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn có thời gian đáo hạn còn lại từ 12 tháng trở lên kể từ ngày báo cáo, các khoản này được trình bày là các khoản đầu tư tài chính dài hạn.

**5 THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)**

**5.2 ĐẦU TƯ NĂM GIỮ ĐẾN NGÀY ĐÁO HẠN (tiếp theo)**

	31.12.2023		31.12.2022	
	Giá gốc VND	Giá trị ghi sổ VND	Giá gốc VND	Giá trị ghi sổ VND
<b>(a) Ngắn hạn</b>				
Ngân hàng thương mại cổ phần ("TMCP") Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh	20.500.000.000	20.500.000.000	6.500.000.000	6.500.000.000
Ngân hàng TMCP Nam Á	7.000.000.000	7.000.000.000	16.500.000.000	16.500.000.000
Ngân hàng TNHH MTV Public Việt Nam	7.000.000.000	7.000.000.000	-	-
Ngân hàng TMCP Đông Nam Á	6.600.000.000	6.600.000.000	1.300.000.000	1.300.000.000
Ngân hàng TMCP An Bình	3.000.000.000	3.000.000.000	8.400.000.000	8.400.000.000
Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng	2.000.000.000	2.000.000.000	6.500.000.000	6.500.000.000
Ngân hàng TNHH MTV Hong Leong Việt Nam	-	-	16.000.000.000	16.000.000.000
Ngân hàng TMCP Phương Đông	-	-	6.500.000.000	6.500.000.000
Ngân hàng TMCP Tiên Phong	-	-	5.000.000.000	5.000.000.000
Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam	-	-	1.200.000.000	1.200.000.000
	<u>46.100.000.000</u>	<u>46.100.000.000</u>	<u>67.900.000.000</u>	<u>67.900.000.000</u>
<b>(b) Dài hạn</b>				
Ngân hàng TMCP An Bình	26.000.000.000	26.000.000.000	3.000.000.000	3.000.000.000
Ngân hàng TMCP Đông Nam Á	8.300.000.000	8.300.000.000	-	-
Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam	4.000.000.000	4.000.000.000	-	-
Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh	1.500.000.000	1.500.000.000	1.500.000.000	1.500.000.000
	<u>39.800.000.000</u>	<u>39.800.000.000</u>	<u>4.500.000.000</u>	<u>4.500.000.000</u>

**5.3 PHẢI THU HOẠT ĐỘNG NGHIỆP VỤ**

	2023 VND	2022 VND
Bên liên quan (Thuyết minh 7(b)) Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb	<u>94.837.739</u>	<u>89.260.476</u>

**5 THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)**

**5.4 CÁC KHOẢN PHẢI THU KHÁC**

**(a) Ngắn hạn**

	31.12.2023		31.12.2022	
	Giá trị VND	Dự phòng VND	Giá trị VND	Dự phòng VND
Phải thu lãi tiền gửi ngân hàng	1.057.457.946	-	2.163.965.616	-
Phải thu khác	1.182.803	-	361.050	-
	<u>1.058.640.749</u>	<u>-</u>	<u>2.164.326.666</u>	<u>-</u>

**(b) Dài hạn**

	31.12.2023		31.12.2022	
	Giá trị VND	Dự phòng VND	Giá trị VND	Dự phòng VND
Phải thu lãi tiền gửi ngân hàng	2.532.706.027	-	13.043.836	-
Đặt cọc thuê văn phòng	190.252.000	-	190.252.000	-
	<u>2.722.958.027</u>	<u>-</u>	<u>203.295.836</u>	<u>-</u>

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và ngày 31 tháng 12 năm 2022, Công ty không có khoản phải thu ngắn hạn khác và phải thu dài hạn khác nào quá hạn hoặc chưa quá hạn nhưng khó có khả năng thu hồi.

**5.5 CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC NGẮN HẠN**

	2023 VND	2022 VND
Khác	<u>232.593.048</u>	<u>177.108.882</u>

Biến động về chi phí trả trước trong năm như sau:

	2023 VND	2022 VND
Số dư đầu năm	177.108.882	186.872.432
Tăng	1.868.570.135	1.766.020.800
Phân bổ trong năm	(1.813.085.969)	(1.775.784.350)
Số dư cuối năm	<u>232.593.048</u>	<u>177.108.882</u>

**5 THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)****5.6 TÀI SẢN CÓ ĐỊNH HỮU HÌNH**

	Thiết bị văn phòng VND	Nâng cấp văn phòng VND	Tổng cộng VND
<b>Nguyên giá</b>			
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2023	805.281.785	568.252.024	<b>1.373.533.809</b>
Mua trong năm	89.078.000	-	<b>89.078.000</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	894.359.785	568.252.024	<b>1.462.611.809</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Khấu hao lũy kế</b>			
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2023	668.274.035	568.252.024	<b>1.236.526.059</b>
Khấu hao trong năm	65.680.523	-	<b>65.680.523</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	733.954.558	568.252.024	<b>1.302.206.582</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Giá trị còn lại</b>			
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2023	137.007.750	-	<b>137.007.750</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	160.405.227	-	<b>160.405.227</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Nguyên giá tài sản cố định hữu hình của Công ty đã khấu hao hết nhưng còn sử dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 là 1.036.154.349 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 1.036.154.349 đồng).

**5.7 THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC**

	2023 VND	2022 VND
Thuế TNDN - hiện hành	1.042.723.738	886.071.160
Thuế thu nhập cá nhân	62.190.729	49.102.618
	<hr/>	<hr/>
	1.104.914.467	935.173.778
	<hr/>	<hr/>

**5 THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)**

**5.7 THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC (tiếp theo)**

Tình hình biến động trong năm của thuế và các khoản phải nộp Nhà Nước như sau:

	Tại ngày 1.1.2023 VND	Số phải nộp trong năm VND	Số đã thực nộp trong năm VND	Tại ngày 31.12.2023 VND
Thuế TNDN – hiện hành	886.071.160	3.737.080.928	(3.580.428.350)	1.042.723.738
Thuế thu nhập cá nhân	49.102.618	1.310.665.765	(1.297.577.654)	62.190.729
	<u>935.173.778</u>	<u>5.047.746.693</u>	<u>(4.878.006.004)</u>	<u>1.104.914.467</u>

**5.8 CHI PHÍ PHẢI TRẢ**

	2023 VND	2022 VND
Chi phí tiền lương, thưởng cho nhân viên	1.328.485.000	1.420.690.500
Khác	167.413.183	112.759.679
	<u>1.495.898.183</u>	<u>1.533.450.179</u>

**5.9 DOANH THU**

	2023 VND	2022 VND
Doanh thu hoạt động quản lý danh mục đầu tư (Thuyết minh 7(a))	21.609.208.042	19.381.187.180
Doanh thu hoạt động quản lý quỹ (Thuyết minh 7(a))	1.085.713.698	1.030.708.693
Doanh thu từ giao dịch chứng chỉ quỹ mở (Thuyết minh 7(a))	66.000.000	-
	<u>22.760.921.740</u>	<u>20.411.895.873</u>



**5 THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)****5.10 CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH**

Toàn bộ chi phí hoạt động kinh doanh trong năm là các chi phí phát sinh cho hoạt động quản lý quỹ đầu tư chứng khoán.

	<b>2023</b> <b>VND</b>	<b>2022</b> <b>VND</b>
Chi phí nhân viên	3.170.744.528	2.874.297.484
Chi phí thuê văn phòng	692.010.000	692.010.000
Các chi phí khác	113.237.850	96.582.750
	<u>3.975.992.378</u>	<u>3.662.890.234</u>

**5.11 DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH**

Doanh thu hoạt động tài chính phát sinh trong năm bao gồm lãi tiền gửi được hưởng.

	<b>2023</b> <b>VND</b>	<b>2022</b> <b>VND</b>
Lãi tiền gửi	<u>6.406.919.282</u>	<u>3.776.204.947</u>

**5.12 CHI PHÍ QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP**

	<b>2023</b> <b>VND</b>	<b>2022</b> <b>VND</b>
Chi phí nhân viên	4.917.060.657	3.799.651.164
Chi phí thuê và bảo hiểm văn phòng	805.247.850	788.592.750
Chi phí các dịch vụ chuyên nghiệp	196.240.320	196.784.500
Chi phí khấu hao tài sản cố định	65.680.523	53.427.572
Chi phí công cụ dụng cụ	2.635.288	5.130.450
Chi phí bảo trì phần mềm	-	19.000.000
Chi phí khác	489.322.213	373.515.769
	<u>6.476.186.851</u>	<u>5.236.102.205</u>

**5 THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)**

**5.13 THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP**

**(a) Thuế thu nhập doanh nghiệp (“TNDN”)**

Số thuế trên lợi nhuận trước thuế của Công ty khác với số thuế khi được tính theo thuế suất áp dụng 20% như sau:

	<b>2023 VND</b>	<b>2022 VND</b>
Lợi nhuận kế toán trước thuế	18.712.161.793	15.289.108.381
Thuế tính ở thuế suất 20%	3.742.432.359	3.057.821.676
Điều chỉnh: Khác	2.158.968	1.862.325
Chi phí thuế TNDN (*)	<u>3.744.591.327</u>	<u>3.059.684.001</u>
Chi phí thuế TNDN ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh:		
Thuế TNDN - hiện hành	3.737.080.928	3.121.097.936
Thuế TNDN - hoãn lại (Thuyết minh 5.13(b))	7.510.399	(61.413.935)
	<u>3.744.591.327</u>	<u>3.059.684.001</u>

(\*) Chi phí thuế TNDN cho năm tài chính được tính dựa vào thu nhập chịu thuế ước tính và có thể có những điều chỉnh tùy thuộc vào sự kiểm tra và của cơ quan thuế.

**(b) Tài sản thuế TNDN hoãn lại**

	<b>2023 VND</b>	<b>2022 VND</b>
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được thu hồi trong vòng 12 tháng	<u>299.179.637</u>	<u>306.690.036</u>

**5 THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)**

**5.13 THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (tiếp theo)**

**(b) Tài sản thuế TNDN hoãn lại (tiếp theo)**

Biến động của tài sản thuế TNDN hoãn lại như sau:

	<b>2023</b> <b>VND</b>	<b>2022</b> <b>VND</b>
Số dư đầu năm	306.690.036	245.276.101
Ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh (Thuyết minh 5.13(a))	(7.510.399)	61.413.935
Số dư cuối năm	<u>299.179.637</u>	<u>306.690.036</u>

Tài sản thuế TNDN hoãn lại phát sinh từ các chênh lệch tạm thời được khấu trừ từ các chi phí phải trả.

Thuế suất thuế TNDN sử dụng để xác định giá trị tài sản thuế TNDN hoãn lại và thuế TNDN hoãn lại phải trả năm 2023 là 20% (2022: 20%).

Tài sản thuế TNDN hoãn lại được ghi nhận dựa trên khả năng thu được thu nhập chịu thuế trong tương lai để cân trừ các khoản chênh lệch tạm thời đã phát sinh này.

**5.14 TIỀN GỬI CỦA NHÀ ĐẦU TƯ ỦY THÁC**

	<b>2023</b> <b>VND</b>	<b>2022</b> <b>VND</b>
<b>Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb</b>		
<b>Số dư đầu năm</b>	<b>1.791.558.244</b>	<b>1.111.618.509</b>
<b>Tăng trong năm</b>	<b>80.541.915.890</b>	<b>146.613.508.220</b>
Nhận tiền từ bán chứng khoán và các khoản đầu tư tiền gửi	76.300.000.000	141.270.000.000
Tiền lãi, cổ tức và tiền tặng khác	4.241.915.890	5.343.508.220
<b>Giảm trong năm</b>	<b>(71.038.393.946)</b>	<b>(145.933.568.485)</b>
Thanh toán mua chứng khoán và các khoản đầu tư tiền gửi	(68.600.000.000)	(143.600.000.000)
Chi phí và tiền giảm khác	(2.344.292.917)	(2.288.683.609)
Rút vốn của nhà đầu tư ủy thác	(94.101.029)	(44.884.876)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b><u>11.295.080.188</u></b>	<b><u>1.791.558.244</u></b>

**5 THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)****5.15 DANH MỤC ĐẦU TƯ CỦA NHÀ ĐẦU TƯ ỦY THÁC**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>VND</b>	<b>VND</b>
<b>Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb</b>		
Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn	92.200.000.000	99.900.000.000
Chứng chỉ tiền gửi	13.000.000.000	13.000.000.000
	<u>105.200.000.000</u>	<u>112.900.000.000</u>

**5.16 CÁC KHOẢN PHẢI THU CỦA NHÀ ĐẦU TƯ ỦY THÁC**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>VND</b>	<b>VND</b>
<b>Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb</b>		
Phải thu lãi tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu	8.058.263.837	2.523.224.248
	<u>8.058.263.837</u>	<u>2.523.224.248</u>

**5.17 CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ CỦA NHÀ ĐẦU TƯ ỦY THÁC**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>VND</b>	<b>VND</b>
<b>Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb</b>		
Phải trả dịch vụ quản lý quỹ	170.550.239	164.972.976
Khác	85.692.410	84.069.000
	<u>256.242.649</u>	<u>249.041.976</u>

**6 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH**

Công ty có nguy cơ gặp các rủi ro từ các công cụ tài chính như sau:

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

Ban Điều hành của Công ty có trách nhiệm đặt ra mục tiêu và những quy tắc cơ bản về quản trị rủi ro tài chính cho Công ty. Ban Điều hành xác lập những chính sách chi tiết ví dụ như xác định rủi ro và đo lường rủi ro, giới hạn đầu tư và chiến lược đầu tư. Quản trị rủi ro tài chính được thực hiện bởi nhân sự tài chính.

Nhân sự tài chính đo lường thực tế đầu tư với giới hạn đầu tư đã được đặt ra và chuẩn bị báo cáo định kỳ cho Ban Điều hành xem xét. Những thông tin sau đây được dựa trên những thông tin từ Ban Điều hành.

**6 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)****(a) Rủi ro thị trường**

Rủi ro thị trường là rủi ro mà lợi nhuận của Công ty hoặc giá trị của các công cụ tài chính do Công ty nắm giữ sẽ bị ảnh hưởng do những thay đổi của giá trị thị trường như thay đổi về lãi suất, tỷ giá hối đoái và giá thị trường.

**(i) Rủi ro tiền tệ**

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính của Công ty bị thay đổi xuất phát từ những thay đổi về tỷ giá. Công ty không bị ảnh hưởng bởi rủi ro tiền tệ do các tài sản và các khoản nợ của Công ty có gốc tiền tệ là tiền Đồng Việt Nam cũng là đơn vị tiền tệ kế toán của Công ty.

**(ii) Rủi ro giá thị trường**

Rủi ro giá thị trường là rủi ro mà giá trị của công cụ tài chính bị sụt giảm do sự thay đổi của chỉ số chứng khoán và giá trị của từng loại chứng khoán.

Trong năm, Công ty không chịu rủi ro về giá do Công ty không phát sinh các khoản giao dịch chứng khoán nào. Công ty cũng không chịu rủi ro trọng yếu về giá của hàng hóa.

**(iii) Rủi ro lãi suất**

Rủi ro lãi suất là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc dòng tiền trong tương lai của các công cụ tài chính của Công ty sẽ biến động do sự thay đổi của lãi suất thị trường. Các khoản tiền gửi ngân hàng của Công ty đều có lãi suất cố định nên rủi ro do lãi suất biến động là không đáng kể.

**(b) Rủi ro tín dụng**

Rủi ro tín dụng là rủi ro mà Công ty phải gánh chịu tổn thất tài chính do một bên tham gia trong một công cụ tài chính không thực hiện nghĩa vụ hoặc cam kết đã ký kết với Công ty. Rủi ro này phát sinh chủ yếu từ tiền gửi ngân hàng và các khoản phải thu.

Tất cả các khoản tiền gửi có kỳ hạn và không kỳ hạn được gửi tại các tổ chức tín dụng mà Công ty cho là sẽ không có bất kỳ khoản tổn thất nào phát sinh từ việc các tổ chức tín dụng này hoạt động không hiệu quả.

Các khoản phải thu bao gồm các khoản phải thu từ khách hàng và phải thu hoạt động nghiệp vụ. Ban Điều hành của Công ty tin rằng không cần thiết phải lập dự phòng cho các khoản nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và tại ngày 31 tháng 12 năm 2022.

Mức độ rủi ro tín dụng tối đa mà Công ty có thể gặp phải bằng với giá trị ghi sổ của tiền gửi ngân hàng và các khoản phải thu.

**(c) Rủi ro thanh khoản**

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Công ty sẽ gặp khó khăn và không thể thực hiện các nghĩa vụ liên quan đến các khoản nợ tài chính. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, Công ty có khoản nợ tài chính bao gồm các khoản phải trả ngắn hạn với số tiền là 1.571.116.183 Đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 1.555.864.179 Đồng) là dòng tiền theo hợp đồng không chiết khấu có thời hạn ít hơn 1 năm.

**7 THUYẾT MINH VỀ CÁC BÊN LIÊN QUAN**

Công ty được kiểm soát bởi Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Chubb Việt Nam, một công ty được thành lập tại Việt Nam, sở hữu 100% vốn của Công ty.

Chi tiết của các bên liên quan chính và mối quan hệ như sau:

<b>Bên liên quan</b>	<b>Mối quan hệ</b>
Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Chubb Việt Nam Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb	Công ty mẹ Quỹ do Công ty quản lý

**(a) Giao dịch với các bên liên quan**

Trong năm, các giao dịch sau đây được thực hiện với các bên liên quan:

	<b>2023 VND</b>	<b>2022 VND</b>
<b><i>i) Doanh thu hoạt động nghiệp vụ (Thuyết minh 5.9)</i></b>		
Hoạt động quản lý danh mục đầu tư - Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Chubb Việt Nam - Công ty mẹ	21.609.208.042	19.381.187.180
Hoạt động quản lý quỹ - Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb	1.085.713.698	1.030.708.693
Hoạt động giao dịch chứng chỉ quỹ mở - Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb	66.000.000	-
	<u>22.750.921.740</u>	<u>20.411.895.873</u>
<b><i>ii) Các khoản chi cho Ban điều hành</i></b>		
Lương và các quyền lợi gộp khác	3.461.770.209	2.976.317.563
	<u>3.461.770.209</u>	<u>2.976.317.563</u>
<b>(b) Số dư cuối năm với các bên liên quan</b>		
	<b>2023 VND</b>	<b>2022 VND</b>
<b>Phải thu hoạt động nghiệp vụ ngắn hạn (Thuyết minh 5.3)</b>		
Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb	94.837.739	89.260.476
	<u>94.837.739</u>	<u>89.260.476</u>

**8 CAM KẾT THUÊ HOẠT ĐỘNG**

Công ty phải trả mức tối thiểu cho các hợp đồng thuê hoạt động không hủy ngang trong tương lai như sau:

	<b>2023 VND</b>	<b>2022 VND</b>
Dưới 1 năm	1.258.200.000	1.258.200.000
Từ 1 đến 5 năm	1.467.900.000	3.984.300.000
<b>Tổng cộng các khoản thanh toán tối thiểu</b>	<b>2.726.100.000</b>	<b>5.242.500.000</b>

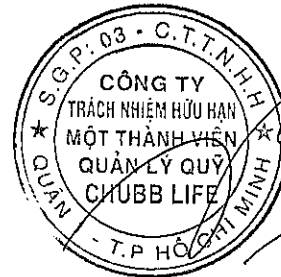
Báo cáo tài chính đã được Ban Điều hành của Công ty phê chuẩn ngày 28 tháng 3 năm 2024.



Đỗ Thị Thu Nguyệt  
Người lập/Kế toán trưởng



Đặng Thị Hồng Loan  
Giám đốc



Bùi Thanh Hiệp  
Người đại diện theo pháp luật  
Ngày 28 tháng 3 năm 2024

H.H.V