

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ BIDV METLIFE

(Thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam)

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT
CHUNG ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN**

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023



MỤC LỤC

<u>NỘI DUNG</u>	<u>TRANG</u>
BÁO CÁO CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC	1 - 2
BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	3 - 4
BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG	5 - 6
THUYẾT MINH BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG	7 - 9



CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ BIDV METLIFE

Tầng 3A, Tòa nhà VCCI Tower,
9 Đào Duy Anh, Phường Phương Mai,
Quận Đống Đa, thành phố Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

BÁO CÁO CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC

Tổng Giám đốc Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ BIDV MetLife (gọi tắt là “Công ty”) đệ trình báo cáo này cùng với Báo cáo hoạt động của Quỹ liên kết chung của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023.

HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN VÀ TỔNG GIÁM ĐỐC

Các thành viên của Hội đồng Thành viên và Tổng Giám đốc Công ty trong năm và đến ngày lập báo cáo này gồm:

Hội đồng Thành viên

Bà Nguyễn Thị Quỳnh Giao	Chủ tịch
Bà Elena Butarova	Phó Chủ tịch
Bà Lê Hương Giang	Thành viên
Ông Tony Ka Keung Leung	Thành viên (bổ nhiệm ngày 25 tháng 7 năm 2023)
Ông Khalid Ahmad	Thành viên (bổ nhiệm ngày 18 tháng 9 năm 2023)
Ông Ashish Bhat	Thành viên (miễn nhiệm từ ngày 18 tháng 9 năm 2023)
Ông Gaurav Sharma	Thành viên (miễn nhiệm từ ngày 31 tháng 01 năm 2023)

Tổng Giám đốc/

Người đại diện theo pháp luật

Bà Elena Butarova	Tổng Giám đốc (bổ nhiệm ngày 10 tháng 5 năm 2023) Người đại diện theo Pháp luật (từ ngày 25 tháng 11 năm 2023 đến ngày 29 tháng 12 năm 2023) Tổng Giám đốc kiêm Người đại diện theo Pháp luật (từ ngày 29 tháng 12 năm 2023)
Ông Phạm Phú Cường	Người đại diện theo pháp luật (bổ nhiệm ngày 01 tháng 02 năm 2023, miễn nhiệm ngày 24 tháng 11 năm 2023)
Ông Gaurav Sharma	Tổng Giám đốc kiêm Người đại diện theo Pháp luật (miễn nhiệm từ ngày 31 tháng 01 năm 2023)

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ BIDV METLIFE

Tầng 3A, Tòa nhà VCCI Tower,
9 Đào Duy Anh, Phường Phương Mai,
Quận Đống Đa, thành phố Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

BÁO CÁO CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC (Tiếp theo)

TRÁCH NHIỆM CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC

Tổng Giám đốc Công ty có trách nhiệm lập Báo cáo hoạt động của Quý liên kết chung phản ánh một cách trung thực và hợp lý hoạt động của Quý liên kết chung cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023. Trong việc lập Báo cáo hoạt động của Quý liên kết chung này, Tổng Giám đốc được yêu cầu phải:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách đó một cách nhất quán;
- Đưa ra các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các nguyên tắc kế toán thích hợp có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu cần được công bố và giải thích trong Báo cáo hoạt động của Quý liên kết chung hay không;
- Lập Báo cáo hoạt động của Quý liên kết chung trên cơ sở hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Công ty sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh;
- Thiết kế và thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ một cách hữu hiệu cho mục đích lập và trình bày Báo cáo hoạt động của Quý liên kết chung nhằm hạn chế rủi ro và gian lận.

Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm đảm bảo rằng sổ kế toán được ghi chép một cách phù hợp để phản ánh một cách hợp lý hoạt động của Quý liên kết chung cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 và đảm bảo rằng báo cáo này tuân thủ các hướng dẫn tại Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 02 tháng 11 năm 2023 của Bộ Tài chính và các quy định hiện hành có liên quan áp dụng cho các công ty bảo hiểm tại Việt Nam. Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn cho tài sản của Công ty và thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và sai phạm khác.

Tổng Giám đốc xác nhận rằng Công ty đã tuân thủ các yêu cầu nêu trên trong việc lập Báo cáo hoạt động của Quý liên kết chung.



Elena Butarova
Tổng Giám đốc

Ngày 28 tháng 3 năm 2024

Số: 0826 /VN1A-HN-BC

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi: **Hội đồng Thành viên và Tổng Giám đốc
Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ BIDV MetLife**

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo hoạt động của Quỹ liên kết chung kèm theo của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ BIDV Metlife (gọi tắt là "Công ty") cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 và các thuyết minh kèm theo, được lập ngày 28 tháng 3 năm 2024, từ trang 05 đến trang 09.

Trách nhiệm của Tổng Giám đốc

Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo hoạt động của Quỹ liên kết chung của Công ty tuân thủ các hướng dẫn tại Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 02 tháng 11 năm 2023 của Bộ Tài chính và các quy định hiện hành có liên quan áp dụng cho các công ty bảo hiểm tại Việt Nam và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo hoạt động của Quỹ liên kết chung 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 hoạt động của Quỹ liên kết chung dựa trên kết quả của 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, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu Báo cáo hoạt động của Quỹ liên kết chung 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 hoạt động của Quỹ liên kết chung. 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 hoạt động của Quỹ liên kết chung 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 hoạt động của Quỹ liên kết chung trung thực, 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 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 Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo hoạt động của Quỹ liên kết chung.

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

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (Tiếp theo)

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo hoạt động của Quỹ liên kết chung đã trình bày trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, hoạt động của Quỹ liên kết chung của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023, phù hợp với các hướng dẫn tại Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 02 tháng 11 năm 2023 của Bộ Tài chính và các quy định hiện hành có liên quan áp dụng cho các công ty bảo hiểm tại Việt Nam.

Cơ sở kế toán và giới hạn về phạm vi sử dụng

Chúng tôi lưu ý người đọc báo cáo đến Thuyết minh số 1 và Thuyết minh số 3 phần Thuyết minh Báo cáo hoạt động của Quỹ liên kết chung trình bày cơ sở lập báo cáo và các chính sách áp dụng. Báo cáo hoạt động của Quỹ liên kết chung được lập để cung cấp thông tin cho chủ hợp đồng bảo hiểm và các cơ quan quản lý có liên quan. Vì thế, báo cáo này có thể không phù hợp để sử dụng vào mục đích khác.



Trần Huy Công

Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số 0891-2023-001-1

CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN DELOITTE VIỆT NAM

Ngày 29 tháng 3 năm 2024

Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

Nguyễn Thanh Hương

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số 1415-2023-001-1



BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Đơn vị: VND

I. PHÍ BẢO HIỂM VÀ GIÁ TRỊ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG TRONG NĂM

Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm:
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro:
Các khoản chi phí liên quan:
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ liên kết chung:
Lãi trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm
Thường duy trì hợp đồng
Giá trị các tài khoản hợp đồng đã rút khỏi quỹ
Dự phòng khác của quỹ Liên kết chung (*)
Giá trị Quỹ liên kết chung đầu năm:
Giá trị Quỹ liên kết chung cuối năm:
Tỷ suất đầu tư của Quỹ liên kết chung:

1.423.524.918.422
157.964.530.321
471.123.456.169
794.436.931.932
221.582.312.315
1.779.959.062
452.550.867.723
42.876.482.690
3.451.426.332.234
4.059.551.150.510
6,10%

(*) Dự phòng khác của quỹ Liên kết chung là tài sản tương ứng với các khoản phải trả được phân bổ cho Quỹ chủ hợp đồng, bao gồm dự phòng rủi ro bảo hiểm, dự phòng bồi thường cho các yêu cầu đòi bồi thường chưa được giải quyết và dự phòng cho các quyền lợi bảo hiểm khác (dự phòng cho quyền lợi thường duy trì hợp đồng tích lũy) cho các hợp đồng thuộc Quỹ Liên kết chung tại ngày 31 tháng 12 năm 2023.

II. BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI SẢN CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Tài sản	Đầu năm	Thay đổi trong năm	Cuối năm
Danh mục các khoản đầu tư	3.451.426.332.234	608.124.818.277	4.059.551.150.510
+ Tiền gửi kỳ hạn	2.526.917.481.432	648.574.705.956	3.175.492.187.388
+ Trái phiếu	924.508.850.802	(40.449.887.680)	884.058.963.122
Tổng Tài sản	3.451.426.332.234	608.124.818.277	4.059.551.150.510

III. BÁO CÁO THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Nội dung	Năm trước	Năm nay
Thu nhập từ: + Lãi tiền gửi có kỳ hạn + Lãi trái phiếu Tổng thu nhập	110.654.767.752 72.104.069.023 182.758.836.775	170.602.794.018 55.765.568.461 226.368.362.479
Thu nhập trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	144.811.397.752	221.582.312.315
Tỷ suất đầu tư thực tế	6,01%	6,10%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho chủ hợp đồng bảo hiểm:		
+ Sản phẩm Hưng Gia Toàn Mỹ, Trường An Toàn Mỹ (*)	5,31%	6,08%
+ Sản phẩm Quà Tặng Hạnh Phúc, Quà Tặng Sức Khỏe, Quà Tặng Thịnh Vượng (**)	4,04%	4,59%

Đơn vị: VND

(*) Thể hiện tỷ suất đầu tư trước khi trừ đi chi phí quản lý Quỹ liên kết chung
(**) Thể hiện tỷ suất đầu tư sau khi trừ đi chi phí quản lý Quỹ liên kết chung


Đỗ Khắc Hiếu
Chuyên gia tính toán


Trần Kiên
Kế toán trưởng


Trần Thị Minh Tiến
Giám đốc Tài chính




Elena Butarova
Tổng Giám đốc

Ngày 28 tháng 3 năm 2024

THUYẾT MINH BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Các thuyết minh kèm theo là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với Báo cáo hoạt động của Quỹ liên kết chung kèm theo

1. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Báo cáo hoạt động của Quỹ liên kết chung của Công ty được trình bày bằng Đồng Việt Nam ("VND"), phù hợp với các hướng dẫn tại Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 02 tháng 11 năm 2023 của Bộ Tài chính và các quy định hiện hành có liên quan áp dụng cho các công ty bảo hiểm tại Việt Nam.

2. QUY ĐỊNH PHÁP LÝ MỚI CÓ HIỆU LỰC TRONG NĂM

Ngày 16 tháng 6 năm 2022, Quốc hội đã ban hành Luật Kinh doanh Bảo hiểm số 08/2022/QH15 ("Luật Kinh doanh bảo hiểm 2022") quy định về tổ chức và hoạt động kinh doanh bảo hiểm; quyền và nghĩa vụ của tổ chức, cá nhân tham gia bảo hiểm; quản lý nhà nước về hoạt động kinh doanh bảo hiểm. Ngày 01 tháng 7 năm 2023, Chính phủ đã ban hành Nghị định số 46/2023/NĐ-CP ("Nghị định 46") quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm 2022. Ngày 02 tháng 11 năm 2023, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư 67/2023/TT-BTC ("Thông tư 67") hướng dẫn một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm 2022 và Nghị định 46.

Luật Kinh doanh bảo hiểm 2022 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01 tháng 01 năm 2023, thay thế cho Luật Kinh doanh Bảo hiểm số 24/2000/QH10 ngày 09 tháng 12 năm 2000, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm số 61/2010/QH12 ngày 24 tháng 11 năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm, luật sở hữu trí tuệ số 42/2019/QH14 ngày 14 tháng 6 năm 2019 ("Luật Kinh doanh bảo hiểm 2000").

Nghị định 46 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01 tháng 7 năm 2023, thay thế Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 01 tháng 7 năm 2016 ("Nghị định 73") quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm 2000. Một số quy định tại Nghị định 46 có hiệu lực kể từ ngày 01 tháng 01 năm 2023, trong đó có quy định về tài chính, hạch toán kế toán và báo cáo tài chính.

Thông tư 67 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 02 tháng 11 năm 2023, thay thế Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 ("Thông tư 52") của Bộ Tài chính hướng dẫn về việc ban hành Quy chế triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung.

Công ty đã tuân thủ các quy định pháp lý mới nêu trên trong việc lập và trình bày báo cáo hoạt động của quỹ liên kết chung kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 và đánh giá việc áp dụng các quy định pháp lý mới này không có ảnh hưởng trọng yếu đến báo cáo hoạt động của quỹ liên kết chung kết của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023.

3. GIỚI THIỆU VỀ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG VÀ CÁC CHÍNH SÁCH ÁP DỤNG

Quỹ liên kết chung

Quỹ liên kết chung là quỹ được hình thành từ nguồn phí bảo hiểm của các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung (Trường An Toàn Mỹ, Hưng Gia Toàn Mỹ, Quà tặng Hạnh Phúc, Quà tặng Sức Khỏe, Quà tặng Thịnh Vượng), sau khi đã trừ đi chi phí ban đầu, chi phí bảo hiểm rủi ro, chi phí quản lý quỹ và chi phí quản lý hợp đồng. Quỹ liên kết chung được quản lý độc lập và tách riêng khỏi quỹ chủ sở hữu và các quỹ chủ hợp đồng khác của Công ty. Bên mua bảo hiểm sẽ được hưởng toàn bộ lãi từ kết quả đầu tư của Quỹ liên kết chung. Tiền lãi được cộng vào giá trị tài khoản hợp đồng vào định kỳ hàng tháng.

Các khoản chi phí ban đầu, chi phí bảo hiểm rủi ro, chi phí quản lý quỹ và chi phí quản lý hợp đồng được tính toán và ghi nhận căn cứ theo quy định tại Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 02 tháng 11 năm 2023 của Bộ Tài chính và cơ sở kỹ thuật sản phẩm bảo hiểm liên kết chung của Công ty đã được Bộ Tài chính phê duyệt.

Chiến lược đầu tư

Nhằm đảm bảo quyền lợi của khách hàng, Công ty thực hiện chiến lược đầu tư thận trọng và hiệu quả, tối đa hóa lợi nhuận và cam kết lâu dài. Việc đầu tư được thực hiện vào các công cụ nợ cố định bảo đảm an toàn, mang tính thanh khoản cao, lãi suất hấp dẫn (chủ yếu là trái phiếu, tiền gửi trung và dài hạn) được phát hành bởi các tổ chức tài chính cũng như các tổ chức kinh tế hoạt động tại Việt Nam phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành.

Lãi suất công bố

Lãi suất công bố là mức lãi mà bên tham gia bảo hiểm được hưởng từ kết quả đầu tư của Quỹ liên kết chung. Tùy theo kết quả đầu tư của Quỹ liên kết chung, lãi suất công bố có thể tăng hoặc giảm. Tuy nhiên, trong mọi trường hợp, Công ty đảm bảo lãi suất mà khách hàng được hưởng không thấp hơn lãi suất cam kết tối thiểu áp dụng cho từng sản phẩm được quy định trong quy tắc điều khoản hợp đồng.

a. Phương pháp xác định lãi suất

- Theo định kỳ hàng Quý, Công ty sẽ đánh giá triển vọng đầu tư của Quỹ căn cứ vào tình hình hoạt động đầu tư của Quỹ liên kết chung và lãi suất trên các thị trường vốn và tài chính để dự báo tỷ suất lợi nhuận đầu tư dự kiến của Quỹ trong thời gian sắp tới.
- Dựa trên dự báo tỷ suất lợi nhuận đầu tư dự kiến nêu trên, Công ty sẽ thông báo mức Lãi suất đầu tư áp dụng cho Giá trị tài khoản hợp đồng, tính từ thời điểm thông báo cho đến khi Công ty cập nhật một mức Lãi suất đầu tư khác. Trong mọi trường hợp, lãi suất đầu tư không thấp hơn mức tối thiểu cam kết.
- Sau khi kết thúc mỗi năm tài chính, Công ty sẽ tổng kết hoạt động đầu tư của Quỹ liên kết chung trong năm vừa qua. Trong trường hợp Lãi suất đầu tư công bố của năm thấp hơn kết quả đầu tư thực tế thu được của Quỹ liên kết chung trong năm đó, Công ty sẽ chi trả phần lãi suất chênh lệch giữa kết quả đầu tư thực tế và Lãi suất đầu tư công bố vào Giá trị tài khoản hợp đồng trong năm tài chính tiếp theo, sau khi khấu trừ các chi phí liên quan (nếu có). Trong trường hợp kết quả đầu tư thực tế của Quỹ liên kết chung thấp hơn mức Lãi suất đầu tư công bố của năm, Công ty vẫn giữ nguyên mức lãi suất đã công bố của năm đó.
- Trong vòng 90 ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, Công ty sẽ thông báo cho bên mua bảo hiểm thông tin về tình hình tài chính của Quỹ liên kết chung và chi tiết các quyền lợi đầu tư áp dụng cho bên mua bảo hiểm trong năm đó. Thông tin này cũng sẽ được cập nhật trên trang web của Công ty.

b. *Lãi suất thông báo*

Trong năm 2023, Công ty đã thông báo các mức lãi suất áp dụng cho Giá trị tài khoản hợp đồng như sau:

Ngày công bố	Sản phẩm Quà tặng Hạnh Phúc, Quà tặng Sức Khỏe, Quà tặng Thịnh Vượng (*)	Sản phẩm Hưng Gia Toàn Mỹ, Trường An Toàn Mỹ
Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 18/01/2023	4,00%	5,40%
Từ ngày 19/01/2023 đến ngày 18/4/2023	4,50%	6,00%
Từ ngày 19/4/2023 đến ngày 18/7/2023	4,60%	6,10%
Từ ngày 19/7/2023 đến ngày 19/10/2023	4,60%	6,10%
Từ ngày 20/10/2023 đến ngày 31/12/2023	4,80%	6,30%


(*) Mức lãi suất áp dụng đối với sản phẩm Quà tặng hạnh phúc, Quà tặng sức khỏe, Quà tặng thịnh vượng là lãi suất công bố sau khi trừ chi phí quản lý quỹ.

4. **Tiền gửi có kỳ hạn**


Số dư tiền gửi có kỳ hạn thể hiện khoản tiền gửi có kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam tại các tổ chức tín dụng với kỳ hạn gốc từ 12 tháng đến trên 2 năm với lãi suất từ 4,7%/năm – 8,6%/năm. Công ty có kế hoạch đầu tư các khoản tiền gửi có kỳ hạn này cho đến ngày đáo hạn.

5. **TRÁI PHIẾU**

Số dư trái phiếu thể hiện các khoản đầu tư vào trái phiếu Chính phủ với thời gian đáo hạn từ 15 năm đến 30 năm, hưởng mức lãi suất từ 3,2%/năm đến 8,0%/năm và trái phiếu của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam và Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, có kỳ hạn 10 năm với mức lãi suất được hưởng từ 6,58%/năm đến 6,8%/năm. Công ty có kế hoạch nắm giữ các trái phiếu này cho đến ngày đáo hạn.


Phạm Bích Liên
Người lập


Đỗ Khắc Hiếu
Chuyên gia tính toán


Trần Kiên
Kế toán trưởng


Trần Thị Minh Tiến
Giám đốc Tài chính




Elena Butabava
Tổng Giám đốc

Ngày 28 tháng 3 năm 2024

