



**Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên
Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam**

Báo cáo tài chính giữa niên độ
cho kỳ sáu tháng kết thúc
ngày 30 tháng 6 năm 2026



Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thông tin về Công ty

**Giấy phép Thành lập và
Hoạt động số**

53/GP-UBCK
47/GPĐC-UBCK
72/GPĐC-UBCK
07/GPĐC-UBCK

ngày 10 tháng 2 năm 2014
ngày 11 tháng 7 năm 2018
ngày 8 tháng 8 năm 2022
ngày 16 tháng 1 năm 2023

Giấy phép Thành lập và Hoạt động đầu tiên và các giấy phép điều chỉnh do Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước cấp.

Hội đồng Thành viên

Ông Trần Đình Quân
Ông Ng Kiam Wee

Ông Yusuke Sato

Ông Đặng Hồng Hải
Ông Trần Châu Danh
Ông Masato Inagaki

Chủ tịch
Thành viên
(đến ngày 21 tháng 7 năm 2026)
Thành viên
(từ ngày 22 tháng 7 năm 2026)
Thành viên
Thành viên
Thành viên
(từ ngày 16 tháng 6 năm 2026)

Tổng Giám đốc

Ông Trần Châu Danh

Người đại diện theo pháp luật

Ông Trần Châu Danh

Trụ sở đăng ký

Tầng 11, 149-151, Nguyễn Văn Trỗi
Phường Phú Nhuận
Thành phố Hồ Chí Minh
Việt Nam

Công ty kiểm toán

Công ty TNHH KPMG
Việt Nam

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Báo cáo của Tổng Giám đốc

Tổng Giám đốc Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam (“Công ty”) trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính giữa niên độ đính kèm của Công ty cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026.

Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính giữa niên độ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 5 tháng 9 năm 2011 do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn kế toán áp dụng đối với công ty quản lý quỹ và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ. Theo ý kiến của Tổng Giám đốc Công ty:

- (a) báo cáo tài chính giữa niên độ được trình bày từ trang 5 đến trang 43 đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Công ty tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ của Công ty cho kỳ sáu tháng 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 125/2011/TT-BTC ngày 5 tháng 9 năm 2011 do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn kế toán áp dụng đối với công ty quản lý quỹ và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ; và
- (b) tại ngày lập báo cáo này, không có lý do gì để Tổng 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, Tổng Giám đốc Công ty đã phê duyệt phát hành báo cáo tài chính giữa niên độ đính kèm.



Trần Châu Danh
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 8 năm 2026



Kết luận của kiểm toán viên

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính giữa niên độ đính kèm đã không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ của Công ty cho kỳ sáu tháng 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 125/2011/TT-BTC ngày 5 tháng 9 năm 2011 do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn kế toán áp dụng đối với công ty quản lý quỹ và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.

Chi nhánh Công ty TNHH KPMG

Việt Nam

Báo cáo soát xét số: 26-01-00422-26-1



Nguyễn Thùy Ninh
Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề
Kiểm toán số 4623-2023-007-1
Phó Tổng Giám đốc

Trương Vĩnh Phúc
Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề
Kiểm toán số 1901-2023-007-1

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 8 năm 2026

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Bảng cân đối kế toán tại ngày 30 tháng 6 năm 2026

Mẫu B01a – CTQ
 (Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC
 ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

	Mã số	Thuyết minh	30/6/2026 VND	31/12/2025 VND Đã phân loại lại
TÀI SẢN				
Tài sản ngắn hạn (100 = 110 + 120 + 130 + 150)	100		216.355.202.683	169.987.469.595
Tiền và các khoản tương đương tiền	110	5	2.250.551.388	24.650.037.957
Tiền	111		2.250.551.388	6.633.640.697
Các khoản tương đương tiền	112		-	18.016.397.260
Các khoản đầu tư tài chính	120		179.541.816.444	108.134.989.053
Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123	6	179.541.816.444	108.134.989.053
Các khoản phải thu ngắn hạn	130		32.779.943.525	35.155.890.374
Trả trước cho người bán ngắn hạn	132		17.253.810	-
Phải thu hoạt động nghiệp vụ	134	7	32.725.201.210	35.112.319.760
Phải thu ngắn hạn khác	135	8	37.488.505	43.570.614
Tài sản ngắn hạn khác	150		1.782.891.326	2.046.552.211
Chi phí trả trước ngắn hạn	151	9(a)	1.782.891.326	2.046.552.211
Tài sản dài hạn (200 = 210 + 220 + 260)	200		2.243.627.687	2.839.733.476
Các khoản phải thu dài hạn	210		13.000.000	13.000.000
Phải thu dài hạn khác	218		13.000.000	13.000.000
Tài sản cố định	220		1.688.276.147	2.308.826.549
Tài sản cố định hữu hình	221	10	364.788.655	512.650.840
Nguyên giá	222		3.319.879.743	3.319.879.743
Giá trị hao mòn lũy kế	223		(2.955.091.088)	(2.807.228.903)
Tài sản cố định vô hình	227	11	1.323.487.492	1.796.175.709
Nguyên giá	228		10.376.820.684	10.239.320.684
Giá trị hao mòn lũy kế	229		(9.053.333.192)	(8.443.144.975)
Tài sản dài hạn khác	260		542.351.540	517.906.927
Chi phí trả trước dài hạn	261	9(b)	124.009.987	169.461.357
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262	12	418.341.553	348.445.570
TỔNG CỘNG TÀI SẢN (270 = 100 + 200)	270		218.598.830.370	172.827.203.071

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

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Bảng cân đối kế toán tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B01a – CTQ

*(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC
ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)*

	Mã số	Thuyết minh	30/6/2026 VND	31/12/2025 VND
NGUỒN VỐN				
NỢ PHẢI TRẢ (300 = 310 + 330)	300		12.453.239.313	18.095.120.920
Nợ ngắn hạn	310		10.933.612.614	16.647.566.287
Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	314	13	7.945.677.922	9.678.039.668
Chi phí phải trả	316	14	2.943.570.072	6.897.111.050
Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	319		44.364.620	72.415.569
Nợ dài hạn	330		1.519.626.699	1.447.554.633
Quỹ dự phòng bồi thường thiệt hại cho nhà đầu tư	359	15	1.519.626.699	1.447.554.633
VỐN CHỦ SỞ HỮU	400		206.145.591.057	154.732.082.151
Vốn góp	411	16	27.500.000.000	27.500.000.000
Quỹ dự phòng tài chính	418		2.500.000.000	2.500.000.000
Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	420		176.145.591.057	124.732.082.151
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN (440 = 300 + 400)	440		218.598.830.370	172.827.203.071

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

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Bảng cân đối kế toán tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B01a – CTQ

(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC
ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

	Mã số	Thuyết minh	30/6/2026 VND	31/12/2025 VND
Tiền gửi của nhà đầu tư ủy thác	030	19	563.447.922.794	119.997.811.431
- Nhà đầu tư ủy thác trong nước	031		563.447.922.794	119.997.811.431
Danh mục đầu tư của nhà đầu tư ủy thác	040	20	66.220.134.613.312	64.110.963.557.416
- Nhà đầu tư ủy thác trong nước	041		66.220.134.613.312	64.110.963.557.416
Các khoản phải thu của nhà đầu tư ủy thác	050	21	64.157.968.200	25.709.939.068
Các khoản phải trả của nhà đầu tư ủy thác	051	22	100.263.912.387	55.622.884.246

Ngày 12 tháng 8 năm 2026

Người lập:



Bà Nguyễn Thị Thùy Linh
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Ông Trần Châu Danh
Tổng Giám đốc

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6
năm 2026

Mẫu B02a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC
ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

	Mã số	Thuyết minh	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2026 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2025 VND
Doanh thu	01	23	78.355.353.363	73.190.613.122
Các khoản giảm trừ doanh thu	02		-	-
Doanh thu thuần từ hoạt động kinh doanh (10 = 01 - 02)	10	23	78.355.353.363	73.190.613.122
Doanh thu hoạt động tài chính	21	24	5.588.781.903	3.962.853.439
Chi phí quản lý doanh nghiệp	25	25	19.816.999.714	21.416.946.636
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30 = 10 + 21 - 25)	30		64.127.135.552	55.736.519.925
Doanh thu khác	31		15	8.539.400
Chi phí khác	32		-	1
Lợi nhuận khác (40 = 31 - 32)	40		15	8.539.399
Lợi nhuận kế toán trước thuế (50 = 30 + 40)	50		64.127.135.567	55.745.059.324
Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	26	12.783.522.644	11.317.848.531
Lợi ích thuế TNDN hoãn lại	52	26	(69.895.983)	(173.364.067)
Lợi nhuận sau thuế TNDN (60 = 50 - 51 - 52)	60		51.413.508.906	44.600.574.860

Ngày 12 tháng 8 năm 2026

Người lập:



Bà Nguyễn Thị Thùy Linh
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Ông Trần Châu Danh
Tổng Giám đốc

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

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026
(Phương pháp gián tiếp)

Mẫu B03a – CTQ
*(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC
ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)*

	Mã số	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2026 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2025 VND
I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
1. Lợi nhuận trước thuế	01	64.127.135.567	55.745.059.324
2. Điều chỉnh cho các khoản			
Khấu hao và phân bổ	02	758.050.402	731.342.561
Các khoản dự phòng	03	72.072.066	72.571.364
Lãi từ hoạt động đầu tư	05	(5.588.781.903)	(3.962.853.439)
3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi vốn lưu động	08	59.368.476.132	52.586.119.810
Thay đổi các khoản phải thu	09	2.364.379.444	(460.225.923)
Thay đổi các khoản phải trả	11	(3.801.654.409)	(2.100.717.816)
Thay đổi chi phí trả trước	12	309.112.255	351.236.943
Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	14	(14.695.821.908)	(11.424.716.816)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20	43.544.491.514	38.951.696.198
II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
Tiền chi mua sắm tài sản cố định	21	(137.500.000)	-
Tiền chi cho gửi tiền gửi có kỳ hạn	23	(176.000.000.000)	(107.500.000.000)
Tiền thu từ tiền gửi có kỳ hạn	24	104.000.000.000	143.500.000.000
Tiền thu lãi tiền gửi	27	6.193.521.917	5.701.182.209
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30	(65.943.978.083)	41.701.182.209

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

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026
(Phương pháp gián tiếp – tiếp theo)

Mẫu B03a – CTQ
*(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC
 ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)*

Mã số	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2026 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2025 VND
-------	--	--

III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

Lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36	-	(80.000.000.000)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40	-	(80.000.000.000)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (50 = 20 + 30 + 40)	50	(22.399.486.569)	652.878.407
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ	60	24.650.037.957	1.894.855.971
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ (70 = 50 + 60) (Thuyết minh 5)	70	2.250.551.388	2.547.734.378

Ngày 12 tháng 8 năm 2026

Người lập:



Bà Nguyễn Thị Thùy Linh
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Ông Trần Châu Danh
Tổng Giám đốc

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

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026

Mẫu B05a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

	Số dư đầu kỳ		Số tăng/(giảm) trong kỳ sáu tháng kết thúc ngày		Số dư cuối kỳ	
	1/1/2025	1/1/2026	30/6/2025	30/6/2026	30/6/2025	30/6/2026
	VND	VND	Tăng (Giảm) VND	Tăng (Giảm) VND	VND	VND
Vốn góp	27.500.000.000	27.500.000.000	-	-	27.500.000.000	27.500.000.000
Quỹ dự phòng tài chính	2.500.000.000	2.500.000.000	-	-	2.500.000.000	2.500.000.000
Lợi nhuận chưa phân phối	190.068.069.698	124.732.082.151	44.600.574.860	(80.000.000.000)	154.668.644.558	176.145.591.057
Tổng cộng	220.068.069.698	154.732.082.151	44.600.574.860	(80.000.000.000)	184.668.644.558	206.145.591.057

Ngày 12 tháng 8 năm 2026

Người lập:

[Signature]

Bà Nguyễn Thị Thùy Linh
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Ông Trần Châu Danh
Tổng Giám đốc

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

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC
ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

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

1. Đơn vị báo cáo

(a) Hình thức sở hữu vốn

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam (“Công ty”) là một công ty trách nhiệm hữu hạn được thành lập tại Việt Nam theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 53/GP-UBCK do Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước cấp. Giấy phép Thành lập và Hoạt động đã được điều chỉnh nhiều lần và lần điều chỉnh gần nhất là Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 07/GPĐC-UBCK ngày 16 tháng 1 năm 2023. Thời gian hoạt động của Công ty theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động là 50 năm.

Tổng vốn đầu tư và vốn điều lệ của Công ty theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động là 27.500 triệu VND.

(b) Hoạt động chính

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

(c) Chu kỳ kinh doanh thông thường

Chu kỳ kinh doanh thông thường của Công ty nằm trong phạm vi 12 tháng.

(d) Tổng số nhân viên của Công ty

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, Công ty có 19 nhân viên (31/12/2025: 20 nhân viên) trong đó có 11 nhân viên đã được cấp chứng chỉ hành nghề quản lý quỹ và tài sản (31/12/2025: 12 nhân viên).

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC
ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

2. Cơ sở lập báo cáo tài chính

(a) Tuyên bố về tuân thủ

Báo cáo tài chính giữa niên độ này được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 5 tháng 9 năm 2011 (“Thông tư 125”) do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn kế toán áp dụng đối với công ty quản lý quỹ và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ. Các chính sách kế toán và các quy định pháp lý có liên quan này có thể khác biệt trên một số khía cạnh trọng yếu so với các Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế cũng như các nguyên tắc và chuẩn mực kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các quốc gia khác. Do đó, báo cáo tài chính giữa niên độ đính kèm không nhằm mục đích phản ánh tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các nước và các quyền tài phán khác ngoài phạm vi Việt Nam. Hơn nữa, việc sử dụng báo cáo tài chính giữa niên độ này không nhằm dành cho những đối tượng sử dụng không được biết về các nguyên tắc, thủ tục và thông lệ kế toán của Việt Nam áp dụng cho các công ty quản lý quỹ.

(b) Cơ sở đo lường

Báo cáo tài chính giữa niên độ, ngoại trừ báo cáo lưu chuyển tiền tệ, được lập trên cơ sở dồn tích theo nguyên tắc giá gốc. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ được lập theo phương pháp gián tiếp.

(c) Kỳ kế toán

Kỳ kế toán của Công ty là từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12. Báo cáo tài chính giữa niên độ này được lập cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6.

(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 lập và trình bày báo cáo tài chính.

(e) Hình thức sổ kế toán

Công ty sử dụng phần mềm kế toán để ghi sổ các giao dịch phát sinh và hình thức sổ kế toán là nhật ký sổ cái.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC
ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

3. Áp dụng hướng dẫn mới về chế độ kế toán doanh nghiệp

Ngày 27 tháng 10 năm 2025, Bộ Tài chính ban hành Thông tư số 99/2025/TT-BTC hướng dẫn Chế độ kế toán doanh nghiệp (“Thông tư 99”). Thông tư 99 thay thế hướng dẫn trước đây về Chế độ kế toán doanh nghiệp theo Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 (“Thông tư 200”) và các thông tư sửa đổi Thông tư 200. Thông tư 99 có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2026 và áp dụng cho các kỳ kế toán năm bắt đầu từ hoặc sau ngày 1 tháng 1 năm 2026.

Công ty đã áp dụng các quy định có liên quan của Thông tư 99 kể từ ngày 1 tháng 1 năm 2026 trên cơ sở phi hồi tố, có phân loại lại một số chỉ tiêu tương ứng, trừ trường hợp Thông tư 99 có quy định cụ thể khác. Những thay đổi trọng yếu trong các chính sách kế toán của Công ty và ảnh hưởng đối với báo cáo tài chính giữa niên độ, nếu có, được trình bày trong Thuyết minh 4(a), Thuyết minh 4(b) và Thuyết minh 4(c).

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 trong việc lập báo cáo tài chính giữa niên độ này.

Những chính sách kế toán được Công ty áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính giữa niên độ này nhất quán với các chính sách kế toán áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính năm gần nhất, ngoại trừ các chính sách kế toán được mô tả ở Thuyết minh 4(a), Thuyết minh 4(b) và Thuyết minh 4(c).

(a) Các giao dịch bằng ngoại tệ

Trước ngày 1 tháng 1 năm 2026

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

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

Từ ngày 1 tháng 1 năm 2026

Các giao dịch bằng các đơn vị tiền tệ khác VND trong kỳ được quy đổi sang VND theo 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, ngoại trừ các khoản tiền gửi không kỳ hạn, được quy đổi sang VND theo tỷ giá mua bán chuyển khoản trung bình của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch tại ngày kết thúc kỳ kế toán. Số dư các khoản tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ được quy đổi theo tỷ giá mua bán chuyển khoản trung bình tại ngày kết thúc kỳ kế toán của ngân hàng thương mại nơi Công ty mở tài khoản tiền gửi.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC
ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

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

Các thay đổi trong chính sách kế toán này không có ảnh hưởng trọng yếu đến báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026.

(b) Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ 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.

Trước ngày 1 tháng 1 năm 2026

Lãi phải thu từ các khoản tương đương tiền (tiền gửi có kỳ hạn tại các ngân hàng với kỳ hạn gốc không quá ba tháng) được bao gồm trong khoản mục “Phải thu ngắn hạn khác”.

Từ ngày 1 tháng 1 năm 2026

Lãi phải thu từ các khoản tương đương tiền (tiền gửi có kỳ hạn tại các ngân hàng với kỳ hạn gốc không quá ba tháng) được bao gồm trong giá trị ghi sổ của các khoản tương đương tiền.

Do sự thay đổi trong chính sách kế toán này, một số số liệu thông tin so sánh tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 đã được phân loại lại (Thuyết minh số 33).

(c) Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn là các khoản đầu tư mà Công ty dự định và có khả năng nắm giữ đến ngày đáo hạn. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn bao gồm tiền gửi có kỳ hạn tại ngân hàng. Các khoản đầu tư này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn được xác định theo giá trị phân bổ trừ đi dự phòng đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn.

Trước ngày 1 tháng 1 năm 2026

Lãi phải thu từ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn được bao gồm trong khoản mục “Phải thu ngắn hạn khác”.

Từ ngày 1 tháng 1 năm 2026

Lãi phải thu từ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn được bao gồm trong giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn.

Do sự thay đổi trong chính sách kế toán này, một số số liệu thông tin so sánh tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 đã được phân loại lại (Thuyết minh số 33).

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC
ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

(d) Các khoản phải thu

Các khoản phải thu hoạt động nghiệp vụ và các khoản phải thu khác được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng phải thu khó đòi. Dự phòng phải thu khó đòi được trích lập đối với các khoản phải thu quá hạn hoặc được đánh giá là có khả năng không thu hồi được.

Dự phòng cho các khoản phải thu hoạt động nghiệp vụ và phải thu khác quá hạn thanh toán được tính toán dựa trên phân tích tuổi nợ và mức trích lập dự phòng cụ thể như sau:

	Tỷ lệ dự phòng
Quá hạn từ 6 tháng – 1 năm	30%
Quá hạn từ 1 – 2 năm	50%
Quá hạn từ 2 – 3 năm	70%
Quá hạn trên 3 năm	100%

Các khoản phải thu hoạt động nghiệp vụ và phải thu khác không quá hạn nhưng được đánh giá là không có khả năng thu hồi dựa trên các bằng chứng sẵn có tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán được trích lập dự phòng theo từng trường hợp cụ thể.

(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 trong kỳ 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 hoá 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:

▪ chi phí nâng cấp văn phòng	4 năm
▪ thiết bị, dụng cụ quản lý	2 – 5 năm

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC
ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

(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 thời gian từ 3 đến 5 năm.

(g) Chi phí trả trước

Chi phí trả trước được ghi nhận ban đầu theo giá gốc dưới hình thức chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn và được phân bổ trong khoảng thời gian mà số tiền được trả trước hoặc khoảng thời gian mà các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.

(i) 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 thời gian từ trên 1 đến 3 năm.

(ii) Chi phí khác

Chi phí khác bao gồm chi phí nâng cấp thiết bị và chi phí khác được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong thời gian từ 2 đến 4 năm.

(h) Các khoản phải trả người bán, phải trả khác và chi phí phải trả

Các khoản phải trả người bán, phải trả khác và chi phí phải trả được thể hiện theo giá gốc.

(i) Phải trả lợi nhuận

Các khoản phải trả lợi nhuận được ghi nhận tại thời điểm Hội đồng Thành viên của Công ty thông qua việc phân phối lợi nhuận cho chủ sở hữu.

(j) Quỹ dự phòng bồi thường thiệt hại cho nhà đầu tư

Theo quy định tại Thông tư số 99/2020/TT-BTC ngày 16 tháng 11 năm 2020 của Bộ Tài chính (“Thông tư 99”), công ty quản lý quỹ phải mua bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp hoặc trích lập quỹ dự phòng bồi thường thiệt hại cho nhà đầu tư. Công ty thực hiện trích lập quỹ dự phòng bồi thường thiệt hại cho nhà đầu tư theo chính sách nội bộ tại văn bản phê duyệt số IC/2026/004 ngày 30 tháng 1 năm 2026 (2025: Công ty thực hiện trích lập quỹ dự phòng bồi thường thiệt hại cho nhà đầu tư theo chính sách nội bộ tại văn bản phê duyệt số IC/2025/004 ngày 11 tháng 3 năm 2025).

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC
ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

(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.

(l) 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.

(m) Các quỹ dự trữ bắt buộc

Ngày 17 tháng 12 năm 2021, Bộ Tài Chính ban hành Thông tư số 114/2021/TT-BTC (“Thông tư 114”) thay thế Thông tư số 146/2014/TT-BTC ngày 6 tháng 10 năm 2014 (“Thông tư 146”) do Bộ Tài chính ban hành nhằm hướng dẫn về chế độ tài chính áp dụng đối với các công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ. Thông tư 114 có hiệu lực từ ngày 1 tháng 2 năm 2022. Theo đó, Công ty đã ngừng phân bổ lợi nhuận đã thực hiện vào quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính từ năm 2022. Theo Thông tư 114:

- Số dư quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ đã được trích lập theo quy định tại Thông tư 146 được dùng để bổ sung vốn điều lệ theo quy định tại Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ban hành ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các quy định có liên quan khác.
- Số dư quỹ dự phòng tài chính có thể dùng để bổ sung vốn điều lệ hoặc sử dụng theo quyết định của Hội đồng Thành viên Công ty theo quy định tại Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ban hành ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các quy định có liên quan khác.

Theo Nghị quyết số MC2022-05 ngày 25 tháng 10 năm 2022 của Hội đồng Thành viên, Công ty đã tiến hành việc điều chỉnh tăng vốn điều lệ từ Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, đồng thời giữ nguyên số dư quỹ dự phòng tài chính đã trích lập.

(n) Thuế

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

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC
ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

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 giữa niên độ 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.

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 chênh lệch tạm thời 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.

(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 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 Tổng 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
 - là công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Công ty phân loại tài sản tài chính vào nhóm được xác định theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

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

- các tài sản tài chính mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được Công ty phân loại vào nhóm được 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 phân loại vào nhóm sẵn sàng để bán; và
- các tài sản tài chính thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và phải thu.



Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
*(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC
ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)*

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 phân loại vào nhóm được xác định theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- các khoản được Công ty phân loại 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 tài chính sẵn sàng để bán

Tài sản tài chính 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 được định theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn; 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 Tổng 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:
 - khoản nợ đó 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
 - là công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Công ty phân loại nợ phải trả tài chính vào nhóm được xác định theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC
ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

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) Hợp đồng ủy thác đầu tư

Công ty nhận tiền từ khách hàng và sử dụng số tiền này đầu tư vào chứng khoán thay cho khách hàng theo các điều khoản của hợp đồng ủy thác đầu tư. Khoản đầu tư vào chứng khoán thay cho khách hàng theo hợp đồng ủy thác đầu tư và các tài sản và nợ phải trả liên quan đến các hợp đồng này được ghi nhận trong mục các chỉ tiêu ngoài bảng cân đối kế toán theo hướng dẫn của Thông tư 125.

(q) Doanh thu và thu nhập khác

(i) Doanh thu cung cấp dịch vụ

Phí quản lý danh mục đầu tư và phí quản lý quỹ đầu tư chứng khoán được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi các dịch vụ được cung cấp cho khách hàng theo các điều kiện và điều khoản của các hợp đồng được ký với các khách hàng. Doanh thu không được ghi nhận nếu như có những yếu tố không chắc chắn trọng yếu liên quan tới khả năng thu hồi các khoản phải thu.

(ii) Thu nhập từ tiền lãi

Thu nhập từ tiền lãi được ghi nhận theo tỷ lệ tương ứng với thời gian dựa trên số dư gốc và lãi suất áp dụng. Tuy nhiên, thu nhập từ tiền lãi không được ghi nhận đối với các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn đã được trích lập dự phòng tổn thất do không có khả năng thu hồi.

(r) Thuê tài sản

(i) Tài sản thuê

Các tài sản thuê theo các hợp đồng thuê mà Công ty, với tư cách là bên thuê, không nhận phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu, được phân loại là thuê hoạt động và không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán của Công ty.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC
ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

(ii) Các khoản thanh toán tiền thuê

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

(s) Chi phí kinh doanh

Chi phí kinh doanh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong kỳ mà chi phí phát sinh. Trừ trường hợp các chi phí liên quan đến kết quả hoạt động kinh doanh của nhiều kỳ kế toán, các khoản chi phí này phải được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở phân bổ theo hệ thống hoặc theo tỷ lệ.

(t) Các bên liên quan

Các bên được xem 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 xem là liên quan.

Các công ty liên quan đề cập tới chủ sở hữu (công ty mẹ), công ty mẹ cấp cao nhất và các công ty con, công ty liên kết của các công ty này.

Các bên liên quan cũng bao gồm các quỹ do Công ty quản lý.

(u) Số dư bằng không

Các khoản mục hay các số dư được quy định trong Thông tư 125 nếu không được thể hiện trên báo cáo tài chính giữa niên độ này thì được hiểu là có số dư bằng không.

(v) Thông tin so sánh

Thông tin so sánh trong báo cáo tài chính giữa niên độ này được trình bày dưới dạng dữ liệu tương ứng. Theo phương pháp này, các thông tin so sánh của kỳ trước được trình bày như một phần không thể tách rời của báo cáo tài chính giữa niên độ kỳ hiện tại và phải được xem xét trong mối liên hệ với các số liệu và thuyết minh của kỳ hiện tại. Theo đó, thông tin so sánh bao gồm trong báo cáo tài chính giữa niên độ này không nhằm mục đích trình bày về tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ của Công ty trong kỳ trước.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

5. Tiền và các khoản tương đương tiền

	30/6/2026 VND	31/12/2025 VND Đã phân loại lại
<i>Tiền gửi tại ngân hàng:</i>		
▪ Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam	2.096.053.582	6.505.361.728
▪ Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam	83.087.806	128.278.969
▪ Ngân hàng TNHH MTV HSBC (Việt Nam)	71.410.000	-
<i>Các khoản tương đương tiền:</i>		
▪ Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam	-	18.016.397.260
Tiền và các khoản tương đương tiền trong báo cáo lưu chuyển tiền tệ	2.250.551.388	24.650.037.957

6. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

	30/6/2026 VND	31/12/2025 VND Đã phân loại lại
<i>Tiền gửi ngân hàng bằng VND có kỳ hạn gốc từ trên ba tháng đến một năm và tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn còn lại không quá một năm tại:</i>		
▪ Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng	59.849.495.891	45.865.063.018
▪ Ngân hàng TMCP Á Châu	15.474.657.536	9.321.410.960
▪ Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam	-	4.125.369.863
▪ Ngân hàng TNHH MTV Standard Chartered (Việt Nam)	-	48.823.145.212
▪ Ngân hàng TMCP Phương Đông	43.292.539.730	-
▪ Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam	38.577.369.863	-
▪ Ngân hàng TMCP Quốc tế	22.347.753.424	-
	179.541.816.444	108.134.989.053

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, các khoản tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn hưởng lãi suất năm từ 7,50% đến 9,00% (31/12/2025: từ 5,20% đến 6,60%).

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

7. Phải thu hoạt động nghiệp vụ

	30/6/2026 VND	31/12/2025 VND
Phải thu phí quản lý danh mục đầu tư từ Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam (“DLVN”) – công ty mẹ (i)	32.455.857.072	34.927.199.190
Phải thu phí quản lý quỹ từ Quỹ Đầu tư Tăng trưởng DFVN (“DFVN – CAF”) (ii)	204.480.757	148.701.838
Phải thu phí quản lý quỹ từ Quỹ Đầu tư Trái phiếu DFVN (“DFVN – FIX”) (iii)	64.863.381	36.418.732
	32.725.201.210	35.112.319.760

- (i) Khoản phải thu phí quản lý danh mục đầu tư từ công ty mẹ, không chịu lãi và có thời hạn hoàn trả là 15 ngày kể từ ngày ghi trên hóa đơn. Công ty có quyền tính lãi cho khoản chậm thanh toán theo lãi suất tiền gửi có kỳ hạn 3 tháng tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam.
- (ii) Khoản phải thu phí quản lý quỹ từ Quỹ Đầu tư Tăng trưởng DFVN không được đảm bảo, không chịu lãi và có thể thu được khi có yêu cầu.
- (iii) Khoản phải thu phí quản lý quỹ từ Quỹ Đầu tư Trái phiếu DFVN không được đảm bảo, không chịu lãi và có thể thu được khi có yêu cầu.

8. Phải thu ngắn hạn khác

	30/6/2026 VND	31/12/2025 VND Đã phân loại lại
Tạm ứng cho người lao động (i)	4.122.000	5.430.000
Phải thu ngắn hạn khác (ii)	33.366.505	38.140.614
	37.488.505	43.570.614

- (i) Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, các khoản tạm ứng cho người lao động có kỳ hạn còn lại không quá ba tháng là 4.122.000 VND (31/12/2025: 5.430.000 VND).
- (ii) Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, khoản phải thu ngắn hạn khác có kỳ hạn còn lại không quá ba tháng là 33.366.505 VND (31/12/2025: 38.140.614 VND).

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

9. Chi phí trả trước

(a) Chi phí trả trước ngắn hạn

	30/6/2026	31/12/2025
	VND	VND
Phí phân tích và truy cập dữ liệu	716.006.942	539.877.508
Phí bảo trì phần mềm	683.998.781	1.471.496.703
Chi phí khác	382.885.603	35.178.000
	1.782.891.326	2.046.552.211

(b) Chi phí trả trước dài hạn

	Công cụ và dụng cụ VND	Chi phí khác VND	Tổng cộng VND
Số dư đầu kỳ	39.524.863	129.936.494	169.461.357
Tăng trong kỳ	-	20.535.000	20.535.000
Phân bổ trong kỳ	(19.687.647)	(46.298.723)	(65.986.370)
Số dư cuối kỳ	19.837.216	104.172.771	124.009.987

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

10. Tài sản cố định hữu hình

	Chi phí nâng cấp văn phòng VND	Thiết bị, dụng cụ quản lý VND	Tổng cộng VND
Nguyên giá			
Số dư đầu kỳ và cuối kỳ	650.291.746	2.669.587.997	3.319.879.743
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu kỳ	333.012.306	2.474.216.597	2.807.228.903
Khấu hao trong kỳ	81.286.468	66.575.717	147.862.185
Số dư cuối kỳ	414.298.774	2.540.792.314	2.955.091.088
Giá trị còn lại			
Số dư đầu kỳ	317.279.440	195.371.400	512.650.840
Số dư cuối kỳ	235.992.972	128.795.683	364.788.655

Bao gồm trong tài sản cố định hữu hình tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 có các tài sản với nguyên giá là 2.270.133.697 VND (31/12/2025: 2.270.133.697 VND) đã được khấu hao hết nhưng vẫn còn đang được sử dụng.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

11. Tài sản cố định vô hình

	Phần mềm máy vi tính VND
Nguyên giá	
Số dư đầu kỳ	10.239.320.684
Tăng trong kỳ	137.500.000
Số dư cuối kỳ	10.376.820.684
Giá trị hao mòn lũy kế	
Số dư đầu kỳ	8.443.144.975
Khấu hao trong kỳ	610.188.217
Số dư cuối kỳ	9.053.333.192
Giá trị còn lại	
Số dư đầu kỳ	1.796.175.709
Số dư cuối kỳ	1.323.487.492

Bao gồm trong tài sản cố định vô hình tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và 31 tháng 12 năm 2025 có các tài sản có nguyên giá 4.558.108.148 VND đã được khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng.

12. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại

	Thuế suất	30/6/2026 VND	31/12/2025 VND
<i>Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận:</i>			
Chi phí phải trả	20%	114.416.213	58.934.643
Dự phòng bồi thường thiệt hại cho nhà đầu tư	20%	303.925.340	289.510.927
		418.341.553	348.445.570

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

13. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước

	1/1/2026 VND	Số phát sinh trong kỳ VND	Số đã nộp trong kỳ VND	30/6/2026 VND
Thuế thu nhập cá nhân	284.036.800	2.794.269.542	(2.614.332.024)	463.974.318
Thuế thu nhập doanh nghiệp	9.394.002.868	12.783.522.644	(14.695.821.908)	7.481.703.604
Thuế khác	-	46.073.120	(46.073.120)	-
	9.678.039.668	15.623.865.306	(17.356.227.052)	7.945.677.922

14. Chi phí phải trả

	30/6/2026 VND	31/12/2025 VND
Lương tháng 13 và tiền thưởng cho nhân viên	2.371.489.009	5.317.898.830
Chi phí khác	572.081.063	1.579.212.220
	2.943.570.072	6.897.111.050

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

15. Quỹ dự phòng bồi thường thiệt hại cho nhà đầu tư

Biến động quỹ dự phòng bồi thường thiệt hại cho nhà đầu tư trong kỳ như sau:

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2026 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2025 VND
Số dư đầu kỳ	1.447.554.633	1.302.914.506
Trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 25)	72.072.066	72.571.364
Chi bồi thường cho nhà đầu tư	-	(71.364)
Số dư cuối kỳ	1.519.626.699	1.375.414.506

16. Vốn góp

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

	Tại ngày 30/6/2026 và 31/12/2025	
	Vốn điều lệ được duyệt và đã góp	
	VND	%
Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam (“DLVN”)	27.500.000.000	100%

Công ty mẹ trực tiếp, Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam, và công ty mẹ cấp cao nhất, Dai-ichi Life Group, Inc. (trước đây là Dai-ichi Life Holdings, Inc.), được thành lập lần lượt tại Việt Nam và Nhật Bản.

17. Phân phối lợi nhuận

Hội đồng Thành viên của Công ty không có quyết định phân phối lợi nhuận cho chủ sở hữu trong kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2025: phân phối khoản lợi nhuận 80.000.000.000 VND cho chủ sở hữu).

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

18. Các khoản mục ngoài bảng cân đối kế toán

Cam kết thuê

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

	30/6/2026	31/12/2025
	VND	VND
Trong vòng một năm	1.068.482.208	1.019.015.850
Trong vòng hai đến năm năm	362.753.260	822.794.835
Trên năm năm	-	90.688.315
	1.431.235.468	1.932.499.000

Các tài sản thuê hoạt động bao gồm:

	Thời hạn	30/6/2026	31/12/2025
	thuê	VND	VND
Thuê văn phòng	1-2 năm	1.418.035.468	1.912.699.000
Thuê máy in	2 năm	13.200.000	19.800.000
		1.431.235.468	1.932.499.000

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

19. Tiền gửi của nhà đầu tư ủy thác

Tiền gửi của nhà đầu tư ủy thác liên quan đến khoản tiền gửi của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam (công ty mẹ). Chi tiết các khoản tiền gửi theo các quỹ của công ty mẹ như sau:

	30/6/2026	31/12/2025
	VND	VND
Quỹ sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị		
Tiền gửi ngân hàng	136.220.256.741	113.303.262.531
Quỹ sản phẩm bảo hiểm liên kết chung		
Tiền gửi ngân hàng	410.750.327.579	3.353.892.434
Quỹ sản phẩm bảo hiểm hưu trí tự nguyện		
Tiền gửi ngân hàng	127.308.094	28.517.122
Quỹ sản phẩm bảo hiểm truyền thống		
Tiền gửi ngân hàng	16.350.030.380	3.312.139.344
	563.447.922.794	119.997.811.431

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

20. Danh mục đầu tư của nhà đầu tư ủy thác

Danh mục đầu tư của nhà đầu tư ủy thác trong nước là Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam, chi tiết theo các quỹ như sau:

	Số lượng	30/6/2026 Giá gốc VND	Giá thị trường (*) VND	Số lượng	31/12/2025 Giá gốc VND	Giá thị trường (*) VND
Quỹ sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị						
Chứng khoán vốn niêm yết	142.047.655	4.757.744.075.138	4.936.991.756.800	121.156.559	4.084.475.926.166	4.631.076.979.000
Chứng khoán nợ	585.019	137.734.790.984	142.971.593.400	370.080	116.692.864.800	123.413.020.000
Tiền gửi có kỳ hạn		1.200.200.000.000	1.200.200.000.000		1.038.200.000.000	1.038.200.000.000
Quỹ sản phẩm bảo hiểm liên kết chung						
Chứng khoán nợ	175.996.670	35.945.850.714.166	34.983.530.641.920	175.992.950	34.925.850.714.166	35.764.846.662.910
Tiền gửi có kỳ hạn		4.275.000.000.000	4.275.000.000.000		3.864.900.000.000	3.864.900.000.000
Quỹ sản phẩm bảo hiểm hưu trí tự nguyện						
Chứng khoán nợ	1.150.000	116.627.350.000	129.374.150.000	1.150.000	116.627.350.000	129.521.450.000
Tiền gửi có kỳ hạn		135.400.000.000	135.400.000.000		122.700.000.000	122.700.000.000
Quỹ sản phẩm bảo hiểm truyền thống						
Chứng khoán nợ	106.524.003	14.085.977.683.024	14.425.531.867.580	109.024.773	14.562.316.702.284	15.912.201.967.650
Tiền gửi có kỳ hạn		5.565.600.000.000	5.565.600.000.000		5.279.200.000.000	5.279.200.000.000
		66.220.134.613.312	65.794.600.009.700		64.110.963.557.416	66.866.060.079.560

(*) Giá thị trường của các khoản đầu tư được xác định theo các điều khoản về xác định giá thị trường được quy định trong hợp đồng quản lý danh mục với Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

21. Các khoản phải thu của nhà đầu tư ủy thác

	30/6/2026 VND	31/12/2025 VND
Phải thu từ bán cổ phiếu	49.781.968.200	25.528.439.068
Phải thu cổ tức	14.376.000.000	181.500.000
	64.157.968.200	25.709.939.068

22. Các khoản phải trả của nhà đầu tư ủy thác

	30/6/2026 VND	31/12/2025 VND
Phải trả cho Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam	32.455.857.072	34.927.199.190
Phải trả mua cổ phiếu	67.808.055.315	20.695.685.056
	100.263.912.387	55.622.884.246

23. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh

Doanh thu thể hiện tổng giá trị dịch vụ đã cung cấp không bao gồm thuế giá trị gia tăng.

Doanh thu thuần bao gồm:

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2026 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2025 VND
Doanh thu hoạt động quản lý danh mục đầu tư của DLVN (i)	77.078.984.726	72.348.324.661
Doanh thu hoạt động quản lý quỹ (ii)	1.276.368.637	842.288.461
	78.355.353.363	73.190.613.122

- (i) Công ty quản lý danh mục đầu tư cho Quỹ sản phẩm bảo hiểm truyền thống, Quỹ Liên kết Đơn vị, Quỹ Liên kết chung và Quỹ Hưu trí của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam (công ty mẹ) theo hợp đồng quản lý đầu tư có hiệu lực từ ngày 12 tháng 6 năm 2014 và phụ lục hợp đồng ngày 24 tháng 12 năm 2025.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

- (ii) Công ty hiện đang quản lý Quỹ Đầu tư Tăng trưởng DFVN (“DFVN-CAF”) và Quỹ Đầu tư Trái Phiếu DFVN (“DFVN-FIX”), là các quỹ đầu tư được thành lập tại Việt Nam.

Thông tin chi tiết về các quỹ này như sau:

Tên viết tắt	Hoạt động chính	Giấy Chứng nhận Đăng ký Thành lập	Giá trị tài sản ròng tại ngày	
			30/6/2026 VND	31/12/2025 VND
DFVN-CAF	Quỹ đầu tư	Số 34/GCN-UBCK ngày 3 tháng 1 năm 2019	167.271.620.227	177.989.062.900
DFVN-FIX	Quỹ đầu tư	Số 02/GCN-UBCK ngày 4 tháng 2 năm 2021	87.578.634.214	85.852.592.587

Theo điều lệ quỹ của DFVN-CAF và DFVN-FIX, Công ty được nhận phí quản lý quỹ để thực hiện dịch vụ quản lý Quỹ DFVN-CAF và DFVN-FIX.

Trước ngày 1 tháng 4 năm 2026

Phí quản lý Quỹ DFVN-CAF được tính là 1,0% trên Giá trị Tài sản ròng (“NAV”) của Quỹ trong một năm tài chính.

Phí quản lý Quỹ DFVN-FIX được tính là 0,5% trên Giá trị Tài sản ròng (“NAV”) của Quỹ trong một năm tài chính.

Từ ngày 1 tháng 4 năm 2026

Phí quản lý Quỹ DFVN-CAF được tính là 1,5% trên Giá trị Tài sản ròng (“NAV”) của Quỹ trong một năm tài chính.

Phí quản lý Quỹ DFVN-FIX được tính là 0,9% trên Giá trị Tài sản ròng (“NAV”) của Quỹ trong một năm tài chính.

Phí quản lý quỹ được tính tại các kỳ định giá dựa trên NAV trước phí tại ngày trước ngày định giá và được trả hàng tháng. Số phí trả hàng tháng là tổng số phí được tính (trích lập) cho các ngày định giá thực hiện trong tháng.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

24. Doanh thu hoạt động tài chính

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2026 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2025 VND
Thu nhập lãi tiền gửi ngân hàng	5.588.781.903	3.962.853.439

25. Chi phí quản lý doanh nghiệp

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2026 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2025 VND
Lương và các chi phí theo lương	13.836.050.103	14.666.600.615
Chi phí dịch vụ mua, thuê ngoài	2.535.679.459	3.235.727.921
Công cụ, dụng cụ và thiết bị	2.443.319.877	2.446.424.713
Khấu hao và hao mòn tài sản cố định	758.050.402	731.342.561
Chi phí công tác, đi lại	171.827.807	261.279.462
Trích lập quỹ dự phòng bồi thường thiệt hại cho nhà đầu tư (Thuyết minh 15)	72.072.066	72.571.364
Thuế và phí khác	-	3.000.000
	19.816.999.714	21.416.946.636

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

26. Thuế thu nhập doanh nghiệp

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

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2026 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2025 VND
Chi phí thuế TNDN hiện hành		
Kỳ hiện hành	12.783.522.644	11.220.156.131
Dự phòng thiếu trong những kỳ trước	-	97.692.400
	12.783.522.644	11.317.848.531
Lợi ích thuế TNDN hoãn lại		
Phát sinh và hoàn nhập các khoản chênh lệch tạm thời	(69.895.983)	(173.364.067)
	12.713.626.661	11.144.484.464

(b) Đối chiếu thuế suất thực tế

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2026 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2025 VND
Lợi nhuận kế toán trước thuế	64.127.135.567	55.745.059.324
Thuế tính theo thuế suất của Công ty	12.825.427.113	11.149.011.864
Chi phí không được khấu trừ thuế	145.107.349	56.995.600
Dự phòng thiếu trong những kỳ trước	-	97.692.400
Điều chỉnh khác	(256.907.801)	(159.215.400)
	12.713.626.661	11.144.484.464

(c) Thuế suất áp dụng

Theo luật thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành, Công ty có nghĩa vụ phải nộp cho Nhà nước thuế thu nhập doanh nghiệp theo mức thuế suất 20% trên lợi nhuận tính thuế.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

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

(a) Giao dịch phát sinh trong kỳ

Trong kỳ, Công ty có các giao dịch chủ yếu với các bên liên quan như sau:

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2026 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2025 VND
DLVN – Công ty mẹ		
Phân phối lợi nhuận	-	80.000.000.000
Cung cấp dịch vụ quản lý danh mục đầu tư	77.078.984.726	72.348.324.661
Chi phí trả hộ bởi công ty mẹ	16.816.620.801	13.727.403.223
DFVN – CAF – Quỹ do Công ty quản lý		
Cung cấp dịch vụ quản lý quỹ	993.486.536	649.180.873
DFVN – FIX – Quỹ do Công ty quản lý		
Cung cấp dịch vụ quản lý quỹ	282.882.101	193.107.588

(b) Số dư với các bên liên quan

Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, Công ty có số dư với các bên liên quan như sau:

	30/6/2026 VND	31/12/2025 VND
DLVN – Công ty mẹ		
Phải thu phí quản lý danh mục đầu tư	32.455.857.072	34.927.199.190
DFVN – CAF – Quỹ do Công ty quản lý		
Phải thu phí quản lý quỹ	204.480.757	148.701.838
Phải thu thuế thu nhập cá nhân giữ lại của nhà đầu tư	3.146.376	5.910.305
Phải thu thuế thu nhập cá nhân giữ lại của ban đại diện quỹ	4.350.000	4.500.000
Phải thu dịch vụ đại lý chuyển nhượng	11.000.000	11.000.000
DFVN – FIX – Quỹ do Công ty quản lý		
Phải thu phí quản lý quỹ	64.863.381	36.418.732
Phải thu thuế thu nhập cá nhân giữ lại của nhà đầu tư	1.260.129	2.788.312
Phải thu thuế thu nhập cá nhân giữ lại của ban đại diện quỹ	2.610.000	2.700.000
Phải thu dịch vụ đại lý chuyển nhượng	11.000.000	11.000.000

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC
ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

Chỉ tiêu ngoài bảng cân đối kế toán

Số dư tiền gửi, danh mục đầu tư, các khoản phải thu và phải trả của nhà đầu tư ủy thác là DLVN đã được trình bày lần lượt tại Thuyết minh 19, Thuyết minh 20, Thuyết minh 21 và Thuyết minh 22.

28. Quản lý rủi ro tài chính

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.

(a) Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là rủi ro lỗ tài chính của Công ty nếu 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, đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn và các khoản phải thu.

(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 kết thúc kỳ kế toán như sau:

	Thuyết minh	30/6/2026 VND	31/12/2025 VND Đã phân loại lại
Tiền gửi ngân hàng và các khoản tương đương tiền	(ii)	2.250.551.388	24.650.037.957
Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	(ii)	179.541.816.444	108.134.989.053
Phải thu hoạt động nghiệp vụ	(iii)	32.725.201.210	35.112.319.760
Phải thu ngắn hạn khác	(iii)	37.488.505	43.570.614
Phải thu dài hạn khác	(iii)	13.000.000	13.000.000
		214.568.057.547	167.953.917.384

(ii) Tiền gửi ngân hàng và các khoản tương đương tiền và đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

Tiền gửi ngân hàng và các khoản tương đương tiền và đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn của Công ty chủ yếu được gửi tại các tổ chức tài chính danh tiếng. Tổng Giám đốc Công ty 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.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

(iii) Phải thu hoạt động nghiệp vụ và phải thu khác

Phải thu hoạt động nghiệp vụ và phải thu khác chủ yếu bao gồm phải thu hoạt động quản lý quỹ, phải thu hoạt động quản lý danh mục đầu tư, và các khoản phải thu khác. Rủi ro tín dụng liên quan đến các khoản phải thu hoạt động quản lý quỹ được xem là rất thấp do các khoản phải thu này là phải thu từ quỹ thuộc quản lý của Công ty và có thời gian thanh toán ngắn. Tổng Giám đốc Công ty tin rằng các khoản phải thu này có chất lượng tín dụng cao.

(b) 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 30 tháng 6 năm 2026	Giá trị ghi sổ VND	Dòng tiền theo hợp đồng VND	Trong vòng 1 năm VND
Chi phí phải trả	572.081.063	572.081.063	572.081.063
Phải trả ngắn hạn khác	44.364.620	44.364.620	44.364.620
	616.445.683	616.445.683	616.445.683
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025	Giá trị ghi sổ VND	Dòng tiền theo hợp đồng VND	Trong vòng 1 năm VND
Chi phí phải trả	1.579.212.220	1.579.212.220	1.579.212.220
Phải trả ngắn hạn khác	72.415.569	72.415.569	72.415.569
	1.651.627.789	1.651.627.789	1.651.627.789

(c) 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.



Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

(i) 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.

Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, các công cụ tài chính chịu lãi suất của Công ty như sau:

	Giá trị ghi sổ	
	30/6/2026	31/12/2025
	VND	VND
	Đã phân loại lại	
Các công cụ tài chính có lãi suất cố định		
Tiền và các khoản tương đương tiền	2.250.551.388	24.650.037.957
Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	179.541.816.444	108.134.989.053
	181.792.367.832	132.785.027.010

(ii) Rủi ro tỷ giá hối đoái

Rủi ro tỷ giá hối đoái là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các dòng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính thay đổi do biến động tỷ giá hối đoái.

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và ngày 31 tháng 12 năm 2025, Công ty không chịu ảnh hưởng trọng yếu bởi rủi ro tỷ giá hối đoái do các tài sản và nợ phải trả của Công ty chủ yếu có gốc tiền tệ là Đồng Việt Nam, là đơn vị tiền tệ kế toán của Công ty.

(d) Giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả tài chính

Giá trị hợp lý là giá trị được xác định phù hợp với giá thị trường, có thể nhận được khi bán một tài sản hoặc chuyển nhượng một khoản nợ phải trả tại thời điểm xác định giá trị.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

Giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả tài chính, cùng với các giá trị ghi sổ của khoản mục này được trình bày tại Báo cáo tình hình tài chính, như sau:

	30/6/2026		31/12/2025	
	Giá trị ghi sổ VND	Giá trị hợp lý VND	Giá trị ghi sổ VND	Giá trị hợp lý VND
			Đã phân loại lại	
Tài sản tài chính				
<i>Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn:</i>				
▪ Tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn	179.541.816.444	179.541.816.444	108.134.989.053	108.134.989.053
<i>Các khoản cho vay và phải thu:</i>				
▪ Tiền và các khoản tương đương tiền	2.250.551.388	2.250.551.388	24.650.037.957	24.650.037.957
▪ Phải thu hoạt động nghiệp vụ	32.725.201.210	32.725.201.210	35.112.319.760	35.112.319.760
▪ Phải thu ngắn hạn khác	37.488.505	37.488.505	43.570.614	43.570.614
▪ Phải thu dài hạn khác	13.000.000	13.000.000	13.000.000	13.000.000
Nợ phải trả tài chính				
<i>Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ:</i>				
▪ Chi phí phải trả ngắn hạn	572.081.063	572.081.063	1.579.212.220	1.579.212.220
▪ Phải trả ngắn hạn khác	44.364.620	44.364.620	72.415.569	72.415.569

Cơ sở xác định giá trị hợp lý

Công ty sử dụng các phương pháp và giả định sau trong việc ước tính giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả tài chính:

- Giá trị hợp lý của tiền và các khoản tương đương tiền là số dư của khoản mục này tại ngày kết thúc kỳ kế toán.
- Giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả tài chính khác của Công ty xấp xỉ giá trị ghi sổ của khoản mục này do thời gian đáo hạn ngắn của các công cụ tài chính này.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ
(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

29. Tính thời vụ hay chu kỳ của các hoạt động kinh doanh

Kết quả hoạt động kinh doanh của Công ty không chịu ảnh hưởng trọng yếu bởi các yếu tố thời vụ hay chu kỳ.

30. Các thay đổi trong ước tính kế toán

Khi lập báo cáo tài chính năm và báo cáo tài chính giữa niên độ này, Tổng Giám đốc thực hiện một số ước tính kế toán. Kết quả thực tế có thể khác với các ước tính kế toán này. Không có các thay đổi trọng yếu trong ước tính kế toán của Công ty trong kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 so với ước tính kế toán được thực hiện khi lập báo cáo tài chính năm gần nhất hay báo cáo tài chính giữa niên độ kỳ gần nhất.

31. Các khoản mục bất thường

Không có khoản mục bất thường trọng yếu nào trong kỳ sáu tháng kết thúc vào ngày 30 tháng 6 năm 2026.

32. Các thay đổi trong cơ cấu của Công ty

Không có sự thay đổi trọng yếu nào trong cơ cấu của Công ty kể từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm gần nhất có ảnh hưởng đến báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Mẫu B09a – CTQ

(Ban hành theo Thông tư số 125/2011/TT-BTC
ngày 5/9/2011 của Bộ Tài chính)

33. Thông tin so sánh

Như đã trình bày trong Thuyết minh số 3, kể từ ngày 1 tháng 1 năm 2026, Công ty đã áp dụng các quy định có liên quan của Thông tư 99 và thay đổi và áp dụng phi hồi tố các chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh 4(a), Thuyết minh 4(b) và Thuyết minh 4(c). Do việc thay đổi chính sách kế toán này, một số số liệu thông tin so sánh tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 đã được phân loại lại để phù hợp với quy định về trình bày báo cáo tài chính của Thông tư 99. Bảng so sánh số liệu đã trình bày trong năm trước, trước và sau khi được phân loại lại như sau:

Bảng cân đối kế toán

	Mã số	31/12/2025 VND (đã phân loại lại)	31/12/2025 VND (theo báo cáo trước đây)
Các khoản tương đương tiền	112	18.016.397.260	18.000.000.000
Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123	108.134.989.053	104.000.000.000
Phải thu ngắn hạn khác	135	43.570.614	4.194.956.927

Ngày 12 tháng 8 năm 2026

Người lập:



Bà Nguyễn Thị Thùy Linh
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Ông Trần Châu Danh
Tổng Giám đốc