

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM SHINHAN LIFE VIỆT NAM
Tầng 20, Tòa Nhà Friendship, Số 31 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1, TP.HCM
MST: 0316729494



BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

(Cho kỳ kế toán từ ngày 01/01/2023 đến ngày 30/06/2023)

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM SHINHAN LIFE VIỆT NAM

Mẫu số B 01 - DNNT

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Ngày 30 tháng 06 năm 2023

Đơn vị tính: Việt Nam đồng

TÀI SẢN	Mã số	Số dư 30/06/2023	Số dư 01/01/2023
A. TÀI SẢN NGẮN HẠN	100	1,490,008,661,856	1,801,276,874,153
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110	67,664,434,245	109,503,197,749
1. Tiền	111	7,664,434,245	6,503,197,749
2. Các khoản tương đương tiền	112	60,000,000,000	103,000,000,000
II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120	1,341,596,400,000	1,591,655,000,000
1. Chứng khoán kinh doanh	121	1,341,596,400,000	1,591,655,000,000
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư ngắn hạn	122	-	-
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123	-	-
III. Các khoản phải thu	130	69,894,939,215	88,665,761,867
1. Phải thu khách hàng	131	21,076,601,400	17,836,284,400
1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1	21,076,601,400	17,836,284,400
1.2. Phải thu khác của khách hàng	131.2	-	-
2. Trả trước cho người bán	132	3,884,099,639	4,327,880,745
4. Các khoản phải thu khác	136	44,954,465,415	66,501,596,722
5. Dự phòng các khoản phải thu khó đòi	137	(20,227,239)	-
IV. Hàng tồn kho	140	-	-
1. Hàng tồn kho	141	-	-
2. Dự phòng giảm giá hàng tồn kho	149	-	-
V. Tài sản ngắn hạn khác	150	10,852,888,396	11,452,914,537
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151	9,560,546,308	10,160,572,449
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152	-	-
3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	153	1,292,342,088	1,292,342,088
4. Tài sản ngắn hạn khác	155	-	-

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM SHINHAN LIFE VIỆT NAM
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Mẫu số B 01 - DNNT

Ngày 30 tháng 06 năm 2023

Đơn vị tính: Việt Nam đồng

TÀI SẢN	Mã số	Số dư 30/06/2023	Số dư 01/01/2023
B. TÀI SẢN DÀI HẠN	200	898,188,404,139	578,767,094,369
I. Các khoản phải thu dài hạn	210	42,951,674,355	27,058,224,357
1. Phải thu dài hạn của khách hàng	211	-	-
2. Vốn kinh doanh ở đơn vị trực thuộc	212	-	-
4. Phải thu dài hạn khác	218	42,951,674,355	27,058,224,357
4.1. Ký quỹ bảo hiểm	218.1	12,000,000,000	12,000,000,000
4.2. Phải thu dài hạn khác	218.2	30,951,674,355	15,058,224,357
5. Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi	219	-	-
II. Tài sản cố định	220	136,691,100,731	140,613,444,530
1. TSCĐ hữu hình	221	34,607,684,760	38,352,666,627
- Nguyên giá	222	52,030,618,409	47,754,894,550
- Giá trị hao mòn lũy kế	223	(17,422,933,649)	(9,402,227,923)
2. TSCĐ thuê tài chính	224	-	-
- Nguyên giá	225	-	-
- Giá trị hao mòn lũy kế	226	-	-
3. TSCĐ vô hình	227	102,083,415,971	102,260,777,903
- Nguyên giá	228	128,030,290,103	117,141,097,603
- Giá trị hao mòn lũy kế	229	(25,946,874,132)	(14,880,319,700)
III. Bất động sản đầu tư	230	-	-
- Nguyên giá	231	-	-
- Giá trị hao mòn lũy kế	232	-	-
IV. Tài sản dở dang dài hạn	240	4,031,543,375	3,232,213,125
1. Chi phí sản xuất dở dang dài hạn	241	-	-
2. Chi phí mua sắm/xây dựng cơ bản dở dang	242	4,031,543,375	3,232,213,125
IV. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	250	700,000,000,000	400,000,000,000
1. Đầu tư vào công ty con	251	-	-
2. Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh	252	-	-
3. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253	-	-
4. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn	254	-	-
5. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255	-	-
6. Đầu tư dài hạn khác	258	700,000,000,000	400,000,000,000
V. Tài sản dài hạn khác	260	14,514,085,678	7,863,212,357
1. Chi phí trả trước dài hạn	261	12,754,092,190	7,863,212,357
2. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262	1,759,993,488	-
3. Tài sản dài hạn khác	268	-	-
TỔNG CỘNG TÀI SẢN	270	2.388.197.065.995	2.380.043.968.522

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM SHINHAN LIFE VIỆT NAM

Mẫu số B 01 - DNNT

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Ngày 30 tháng 06 năm 2023

Đơn vị tính: Việt Nam đồng

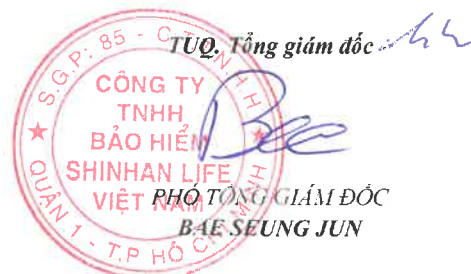
NGUỒN VỐN	Mã số	Số dư 30/06/2023	Số dư 01/01/2023
A. NỢ PHẢI TRẢ	300	104,089,806,739	87,222,317,418
I. Nợ ngắn hạn	310	41,777,577,516	58,394,000,545
2. Phải trả người bán ngắn hạn	312	22,609,416,851	29,058,000,551
2.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	312.1	19,175,297,736	18,805,415,255
2.2. Phải trả khác cho người bán	312.2	3,434,119,115	10,252,585,296
3. Người mua trả tiền trước	313	-	-
4. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	314	711,911,026	3,472,117,865
5. Phải trả người lao động	315	715,154,682	497,917,408
6. Chi phí phải trả ngắn hạn	316	17,236,119,788	24,310,476,652
7. Phải trả nội bộ	317	-	-
8. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	319	325,152,509	717,495,923
9. Phí bảo hiểm tạm thu, doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	319.1	179,822,660	337,992,146
11. Dự phòng phải trả ngắn hạn	320	-	-
II. Nợ dài hạn	330	62,312,229,223	28,828,316,873
1. Phải trả người bán dài hạn	331	-	-
2. Người mua trả tiền trước dài hạn	332	-	-
3. Phải trả dài hạn khác	333	-	-
5. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	335	-	372,910,519
6. Dự phòng trợ cấp mất việc làm	336	-	-
7. Dự phòng phải trả dài hạn	337	-	-
10. Dự phòng nghiệp vụ	344	62,312,229,223	28,455,406,354
10.1. Dự phòng toán học	344.1	55,734,565,158	23,478,318,009
10.2. Dự phòng phí chưa được hưởng	344.2	6,043,872,993	4,650,033,138
10.3. Dự phòng bồi thường	344.3	533,791,072	327,055,207
10.4. Dự phòng chia lãi	344.4	-	-
10.5. Dự phòng đảm bảo cân đối	344.5	-	-
10.6. Dự phòng đảm bảo khả năng thanh toán bổ sung	344.6	-	-
10.7. Dự phòng lãi cam kết đầu tư tối thiểu	344.7	-	-
10.8. Dự phòng khác	344.8	-	-
B. VỐN CHỦ SỞ HỮU	400	2,284,107,259,256	2,292,821,651,104
I. Vốn chủ sở hữu	410	2,284,107,259,256	2,292,821,651,104
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	411	2,320,000,000,000	2,320,000,000,000
2. Thặng dư vốn cổ phần	412	-	-
3. Vốn khác của chủ sở hữu	413	-	-
4. Cổ phiếu quỹ	414	-	-
5. Chênh lệch đánh giá lại tài sản	415	-	-
5. Quỹ đầu tư phát triển	417	-	-
6. Quỹ dự phòng tài chính	418	-	-
7. Quỹ dự trữ bắt buộc	419	355,003,758	355,003,758
8. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420	-	-
9. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421	(36,247,744,502)	(27,533,352,654)
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối đến cuối kỳ trước	421a	(27,533,352,654)	6,745,071,392
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối đến cuối kỳ này	421b	(8,714,391,848)	(34,278,424,046)
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	440	2,388,197,065,995	2,380,043,968,522

Ngày 25 tháng 07 năm 2023

Người lập



Lê Thị Minh Thúy



CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM SHINHAN LIFE VIỆT NAM
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH
Quý 2 Năm 2023
Đơn vị tính : Việt Nam đồng

Mẫu số B 02 - DNNT

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

CHỈ TIÊU	Mã số	Năm 2023		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này
		Quý II 2023	Quý II 2022	
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	67,931,234,897	3,351,401,384	108,718,151,145
2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11	-	-	-
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12	45,949,217,895	29,572,154,818	85,068,008,208
4. Thu nhập khác	13	9,000	-	9,000
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	33,910,549,563	1,345,361,662	50,962,950,950
6. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	-	-	-
7. Chi phí hoạt động tài chính	22	-	25,084,446	-
8. Chi phí bán hàng	23	50,345,466,281	3,021,421,747	83,635,224,618
9. Chi phí quản lý doanh nghiệp	24	36,106,014,051	33,796,408,498	70,033,546,602
10. Chi phí khác	25	1,742,038	107,986,376	1,742,038
11. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=10+11+12+13-20-21-22-23-24-25)	50	(6,483,310,141)	(5,372,706,527)	(10,847,295,855)
12. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	-	1,953,435,794	-
13. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	(1,056,111,559)	-	(2,132,904,007)
14. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60 = 50 - 51 - 52)	60	(5,427,198,582)	(7,326,142,321)	(8,714,391,848)
				(371,003,287)
				107,986,376
				53,489,649,888
				3,156,158,401
				232,535,670
				1,514,141,516
				54,700,050,097
				3,429,418,467



CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM SHINHAN LIFE VIỆT NAM
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH THEO HOẠT ĐỘNG
 Quý 2 Năm 2023
 Đơn vị tính : Việt Nam đồng

Mẫu số B 02 - DNNT

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

Mã số	CHỈ TIÊU	Năm 2023		Lấy kể từ đầu năm đến cuối quý này	
		Quý II 2023	Quý II 2022	Lấy kể Quý II 2023	Lấy kể Quý II 2022
01	1. Doanh thu phí bảo hiểm gốc	67,931,234,897	3,351,401,384	108,718,151,145	3,429,418,467
<i>01.1</i>	- Phí bảo hiểm gốc	<i>68,792,156,500</i>	<i>3,638,555,800</i>	<i>110,111,991,000</i>	<i>3,726,253,800</i>
<i>01.2</i>	- Phí nhượng tái bảo hiểm	-	-	-	-
<i>01.3</i>	- Tăng (giảm) dự phòng phí chưa được hưởng của bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	<i>860,921,603</i>	<i>287,154,416</i>	<i>1,393,839,855</i>	<i>296,835,333</i>
02	2. Phí nhượng tái bảo hiểm	-	-	-	-
03	3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03 = 01-02)	67,931,234,897	3,351,401,384	108,718,151,145	3,429,418,467
04	4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04 = 04.1 + 04.2)	-	-	-	-
<i>04.1</i>	- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	-	-	-	-
<i>04.2</i>	- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	-	-	-	-
10	5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (03+04)	67,931,234,897	3,351,401,384	108,718,151,145	3,429,418,467
11	6. Chi bồi thường và trả tiền bảo hiểm	264,301,494	-	417,914,984	-
12	7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	-	-	-	-
13	8. Tăng (giảm) dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm gốc	22,402,646,915	747,438,642	32,462,983,014	857,854,946
14	9. Tăng (giảm) dự phòng nghiệp vụ nhận tái bảo hiểm	-	-	-	-
15	10. Tổng chi bồi thường và trả tiền bảo hiểm (15 = 11 - 12 + 13 + 14)	22,666,948,409	747,438,642	32,880,897,998	857,854,946
16	11. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (16 = 16.1 + 16.2)	11,243,601,154	597,923,020	18,082,052,952	656,286,570
<i>16.1</i>	- Chi hoa hồng bảo hiểm	<i>11,218,788,915</i>	<i>541,401,020</i>	<i>18,053,366,020</i>	<i>554,216,570</i>
<i>16.2</i>	- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	<i>24,812,239</i>	<i>56,522,000</i>	<i>28,686,932</i>	<i>102,070,000</i>
17	12. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (17 = 15 + 16)	33,910,549,563	1,345,361,662	50,962,950,950	1,514,141,516
18	13. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18 = 10 - 17)	34,020,685,334	2,006,039,722	57,755,200,195	1,915,276,951
22	14. Doanh thu hoạt động tài chính	45,949,217,895	29,572,154,818	85,068,008,208	54,700,050,097
23	15. Chi hoạt động tài chính	-	25,084,446	-	232,535,670
24	16. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (24 = 22 - 23)	45,949,217,895	29,547,070,372	85,068,008,208	54,467,514,427
25	17. Chi phí bán hàng	50,345,466,281	3,021,421,747	83,635,224,618	3,156,158,401
26	18. Chi phí quản lý doanh nghiệp	36,106,014,051	33,796,408,498	70,033,546,602	53,489,649,888
30	22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30 = 18 + 21 + 24 - 25 - 26)	(6,481,577,103)	(5,264,720,151)	(10,845,562,817)	(263,016,911)
23.	Thu nhập hoạt động khác	9,000	-	9,000	-
24.	Chi phí hoạt động khác	1,742,038	107,986,376	1,742,038	107,986,376
25	25. Lợi nhuận khác (40 = 31 - 32)	(1,733,038)	(107,986,376)	(1,733,038)	(107,986,376)
50	26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50 = 30 + 40)	(6,483,310,141)	(5,372,706,527)	(10,847,295,855)	(371,003,287)
51	27. Chi phí thuế TNDN hiện hành	-	1,953,435,794	-	1,953,435,794
52	28. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	(1,056,111,559)	-	(2,132,904,007)	-
60	29. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60 = 50 - 51 - 52)	(5,427,198,582)	(7,326,142,321)	(8,714,391,848)	(2,324,439,081)

CHỈ TIÊU	Mã số	Kỳ này	Kỳ trước 31.12
I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
1. Lợi nhuận trước thuế	01	(10,847,295,855)	(33,044,199,349)
2. Điều chỉnh cho các khoản	02		
- Khấu hao tài sản cố định	03	19,087,260,158	23,254,108,866
- Các khoản dự phòng	04	33,877,050,108	28,455,406,354
- Lãi, lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện	05	-	-
- Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư	06	(85,068,008,208)	(122,400,496,010)
- Chi phí lãi vay	07	-	-
3. Lợi nhuận kinh doanh trước những thay đổi vốn lưu động	08	(42,950,993,797)	(103,735,180,139)
- Tăng giảm các khoản phải thu	09	(5,640,465,903)	(24,758,164,777)
- Tăng giảm hàng tồn kho	10	-	-
- Tăng, giảm các khoản phải trả (không kể lãi vay phải trả, thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp)	11	(19,775,104,009)	25,571,287,758
- Tăng giảm chi phí trả trước	12	(4,290,853,692)	(15,515,788,256)
- Tăng giảm chứng khoán kinh doanh	13	-	-
- Tiền lãi vay đã trả	14	-	-
- Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	15	-	-
- Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	16	-	-
- Tiền chi khác từ hoạt động kinh doanh	17	-	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20	(72,657,417,401)	(118,437,845,414)
II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	21	(12,805,565,629)	(77,924,552,433)
2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	22	-	-
3. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23	(1,342,941,400,000)	(1,787,155,000,000)
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24	1,293,000,000,000	1,800,000,000,000
5. Tiền chi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	25	-	-
6. Tiền thu hồi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	26	0	-
7. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27	93,565,619,526	114,504,040,533
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30	30,818,653,897	49,424,488,100
III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
1. Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp của chủ sở hữu	31	-	-
2. Tiền chi trả vốn góp cho các chủ sở hữu, mua lại cổ phiếu của doanh nghiệp đã phát hành	32	-	-
3. Tiền vay ngắn hạn, dài hạn nhận được	33	-	-
4. Tiền chi trả nợ gốc vay	34	-	-
5. Tiền chi trả nợ thuê tài chính	35	-	-
6. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36	-	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40	-	-
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ (20+30+40)	50	(41,838,763,504)	(69,013,357,314)
TIỀN VÀ TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN ĐẦU KỲ	60	109,503,197,749	178,516,555,063
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61	-	-
TIỀN VÀ TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI KỲ (50+60+61)	70	67,664,434,245	109,503,197,749

Ngày 25 tháng 07 năm 2023

Người lập



Lê Thị Minh Thúy


TRƯỞNG Giám đốc
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
BÀE SEUNG JUN

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM SHINHAN LIFE VIỆT NAM
TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NHÀ NƯỚC QUÝ 2 NĂM 2023
 Đơn vị tính : Việt Nam đồng

Chi tiêu	Số còn phải nộp kỳ trước	Số còn phải nộp trong kỳ	Số đã nộp trong kỳ	Số còn phải nộp kỳ này	Ghi chú
I THUẾ	2,179,775,777	6,606,538,588		(580,431,062)	
1. Thuế Thu nhập doanh nghiệp	(1,292,342,088)	-		(1,292,342,088)	
- Thuế TNDN kinh doanh Bảo hiểm	(1,292,342,088)	-		(1,292,342,088)	
- Thuế TNDN hoạt động Tài chính	-	-		-	
- Thuế TNDN hoạt động Khác	-	-		-	
2. Thuế nhà đất	107,378,524	32,761,722	134,473,861	5,666,385	
3. Thuế GTGT	3,364,739,341	6,573,776,866	7,406,390,556	706,244,641	
4. Các loại thuế khác	3,187,466,656	4,795,132,275	969,000	576,208,375	
- Thuế thu nhập cá nhân	-	969,000	969,000	-	
- Thuế thu nhập cá nhân trung thường	-	5,000,000	5,000,000	-	
- Thuế môn bài	-	260,144,271	313,547,526	30,216,318	
- Thuế thu nhập đại lý bảo hiểm nhân thọ	83,619,573	783,519,146	826,086,937	51,085,321	
- Thuế TNDN nhà thầu nước ngoài	93,653,112	729,012,174	680,277,547	48,734,627	
- Thuế GTGT nhà thầu nước ngoài	-	-	-	-	
II CÁC KHOẢN PHẢI NỘP KHÁC	-	-		(580,431,062)	
1. Các khoản phụ thu	-	-		-	
2. Các khoản phí lệ phí	-	-		-	
3. Các khoản nộp khác	-	-		-	
TỔNG CỘNG	2,179,775,777	6,606,538,588		(580,431,062)	

Ngày 25 tháng 07 năm 2023

Người lập



Lê Thị Minh Thúy



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Quý 2 năm 2023

1/ Đặc điểm hoạt động của doanh nghiệp

- 1.1/ Hình thức sở hữu: Doanh nghiệp 100% vốn nước ngoài
- 1.2/ Lĩnh vực kinh doanh: bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm sức khỏe, tái bảo hiểm, quản lý quỹ và tiến hành hoạt động đầu tư theo quy định của pháp luật
- 1.3/ Tổng số công nhân viên: 83 người /
- 1.4/ Những ảnh hưởng quan trọng đến tình hình kinh doanh trong năm báo cáo

2/ Chế độ kế toán áp dụng tại doanh nghiệp

- 2.1/ Niên độ kế toán bắt đầu: Từ ngày 01 tháng 01 đến 31 tháng 12 hàng năm
- 2.2/ Đơn vị tiền tệ sử dụng trong ghi chép kế toán và nguyên tắc, phương pháp chuyển đổi các đồng tiền khác
Đơn vị tiền tệ sử dụng là đồng Việt Nam.
Nguyên tắc, phương pháp chuyển đổi các đồng tiền khác căn cứ vào tỷ giá thực tế do Ngân hàng Nhà Nước Việt Nam công bố tại thời điểm phát sinh nghiệp vụ theo quy định.
- 2.3/ Hình thức sổ kế toán áp dụng: Nhật ký chứng từ.
- 2.4/ Phương pháp kế toán TSCĐ áp dụng
Nguyên tắc đánh giá: theo nguyên giá (giá thực tế hình thành TSCĐ) và giá trị còn lại của TSCĐ.
Phương pháp khấu hao áp dụng và các trường hợp khấu hao đặc biệt: phương pháp khấu hao trực tuyến (đường thẳng) theo Thông tư 45/2013/TT-BTC ngày 25/04/2013 của Bộ Tài Chính.
- 2.5/ Phương pháp lập và trình bày báo cáo tài chính
Áp dụng theo Thông tư số 199/2014/TT-BTC ngày 19/12/2014 của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn kế toán đối với doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ và doanh nghiệp tái bảo hiểm và Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22/12/2014 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp áp dụng đối với các doanh nghiệp thuộc mọi lĩnh vực, mọi thành phần kinh tế.

3. Chi tiết một số chỉ tiêu trong báo cáo tài chính

3.2./ Tình hình tăng giảm các khoản đầu tư vào các đơn vị khác

CHI TIẾT	Số dư đầu kỳ	Tăng trong kỳ	Giảm trong kỳ	Số dư cuối kỳ	Kết quả đầu tư
I. Đầu tư ngắn hạn	1,706,655,000,000,	1,262,928,554,794	1,555,987,154,794	1,413,596,400,000	67,915,025,762
1. Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-
- Cổ phiếu	-	-	-	-	-
Mệnh giá cổ phiếu	-	-	-	-	-
Dự phòng tăng/giảm giá đầu tư cổ phiếu	-	-	-	-	-
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	1,706,655,000,000	1,262,928,554,794	1,555,987,154,794	1,413,596,400,000	67,915,025,762
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	103,000,000,000	207,087,154,794	230,087,154,794	60,000,000,000	1,702,624,656
- Gửi tiền có kỳ hạn tại các TCTD (dưới 3 tháng)	1,603,655,000,000	1,055,841,400,000	1,305,900,000,000	1,353,596,400,000	66,212,401,106
- Gửi tiền có kỳ hạn tại các TCTD (từ 3 tháng đến dưới 1 năm)	-	-	-	-	-
- Trái phiếu chính phủ	-	-	-	-	-
- Trái phiếu doanh nghiệp	-	-	-	-	-
- Tạm ứng từ giá trị giải ước	-	-	-	-	-
II Đầu tư dài hạn	400,000,000,000	407,500,000,000	107,500,000,000	700,000,000,000	17,116,821,915
1. Đầu tư vào công ty con					
2. Đầu tư vào công ty liên kết					
3. Đầu tư khác vào công cụ vốn					
4. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn					
5. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	400,000,000,000	407,500,000,000	107,500,000,000	700,000,000,000	17,116,821,915
- Gửi tiền có kỳ hạn tại các TCTD (trên 1 năm)	400,000,000,000	407,500,000,000	107,500,000,000	700,000,000,000	17,116,821,915
- Trái phiếu chính phủ					
- Trái phiếu doanh nghiệp					
6. Đầu tư dài hạn khác					
7. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư dài hạn					
Tổng cộng	2,106,655,000,000	1,670,428,554,794	1,663,487,154,794	2,113,596,400,000	85,031,847,677

Lý do tăng giảm: không

3.3/ Các khoản phải thu và nợ phải trả:

CHỈ TIÊU	Số dư đầu kỳ		Số phát sinh trong kỳ	Số dư cuối kỳ		Tổng số tranh chấp mất khả năng thanh toán
	Tổng số	Trong đó số quá hạn		Tăng	Giảm	
1. Các khoản phải thu	115,723,986,224	-	226,665,011,996	229,542,384,650	112,846,613,570	-
1.1 Các khoản phải thu ngắn hạn	88,665,761,867	-	192,308,344,190	211,079,166,842	69,894,939,215	-
- Phải thu từ khách hàng	83,070,404,126	-	179,707,900,234	198,915,383,500	63,862,920,860	-
Trong đó:						
+ Phải thu về hợp đồng bảo hiểm gốc	17,836,284,400	-	113,617,047,901	110,376,730,901	21,076,601,400	-
+ Phải thu về hoạt động bảo hiểm	-	-	-	-	-	-
+ Phải thu về hoạt động nhận tài bảo hiểm	-	-	-	-	-	-
- Phải trả về hoạt động bảo hiểm	65,234,119,726	-	66,090,852,333	88,538,652,594	42,786,319,460	-
- Trả trước cho người bán	4,327,880,745	-	9,652,401,254	10,096,182,360	3,884,099,639	-
- Phải thu nội bộ	-	-	-	-	-	-
- Phải thu khác	1,267,476,996	-	2,948,042,702	2,047,373,743	2,168,145,955	-
- Dự phòng phải thu khó đòi	-	-	-	20,227,239	(20,227,239)	-
1.2 Các khoản phải thu dài hạn	27,058,224,357	-	34,356,667,806	18,463,217,808	42,951,674,355	-
- Phải thu dài hạn của khách hàng	9,674,547,944	-	20,142,917,806	6,200,917,808	23,616,547,942	-
Trong đó:						
+ Phải thu về hoạt động đầu tư	9,674,547,944	-	20,142,917,806	6,200,917,808	23,616,547,942	-
- Phải thu dài hạn khác	17,383,676,413	-	14,213,750,000	12,262,300,000	19,335,126,413	-
Trong đó:						
+ Kỳ quỹ bảo hiểm	12,000,000,000	-	12,000,000,000	12,000,000,000	12,000,000,000	-
+ Phải thu dài hạn khác	5,383,676,413	-	2,213,750,000	262,300,000	7,335,126,413	-
2. Các khoản phải trả	115,723,986,224	-	6,079,109,755,036	5,998,011,823,811	104,089,806,739	-
2.1 Nợ ngắn hạn	58,394,000,545	-	350,702,342,271	367,318,765,300	41,777,577,516	-
- Phải trả cho người bán	29,058,000,551	-	140,950,058,792	149,946,755,271	20,061,304,072	-
Trong đó:						
+ Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	-	-	-	-	-	-
+ Phải trả về hoạt động nhận tài bảo hiểm	-	-	-	-	-	-
+ Phải trả về hoạt động nhượng tài bảo hiểm	-	-	-	-	-	-
+ Phải trả về hoạt động bảo hiểm	29,058,000,551	-	140,950,058,792	149,946,755,271	20,061,304,072	-
- Người mua trả trước	-	-	-	-	-	-
- Phí bảo hiểm tạm thu	337,992,146	-	115,550,884,114	115,709,053,600	179,822,660	-
- Phải trả người lao động	497,917,408	-	22,359,937,559	22,142,700,285	715,154,682	-
- Phải trả thuế	3,472,117,865	-	6,876,744,206	9,636,951,045	711,911,026	-
- Chi phí phải trả ngắn hạn	24,310,476,652	-	51,661,085,563	58,735,442,427	17,236,119,788	-
- Phải trả khác	717,495,923	-	13,303,632,037	11,147,862,672	2,873,265,288	-
2.2 Nợ dài hạn	57,329,985,679	-	5,728,407,412,765	5,630,693,058,511	62,312,229,223	-
- Phải trả dài hạn	-	-	-	-	-	-
+ Dự phòng trợ cấp mất việc làm	372,910,519	-	-	372,910,519	-	-
- Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	56,957,075,160	-	5,728,407,412,765	5,630,320,147,992	62,312,229,223	-
- Dự phòng nghiệp vụ	23,478,318,009	-	230,129,241,259	197,872,994,110	55,734,565,158	-
+ Dự phòng phí chưa được hưởng	4,650,033,138	-	32,629,026,087	31,235,186,232	6,043,872,992	-
+ Dự phòng bồi thường	327,055,207	-	6,689,612,093	6,482,876,228	333,791,072	-
+ Dự phòng chia lãi	-	-	-	-	-	-
+ Dự phòng đảm bảo cân đối	-	-	2,527,167	2,527,167	-	-
+ Dự phòng đảm bảo khả năng thanh toán bổ sung	-	-	-	-	-	-
+ Dự phòng lãi cam kết đầu tư tài thiếu	-	-	-	-	-	-
+ Dự phòng khác	28,301,668,806	-	5,458,957,006,159	5,394,726,564,255	-	-

3.1/ Tình hình tăng, giảm TSCĐ

Chỉ tiêu	Nhóm TSCĐ	Chi phí xây dựng & đồ đạc văn phòng	Máy móc thiết bị	Xe cộ	Phần mềm	Chi phí xây dựng dở dang	Tổng cộng
I. NGUYÊN GIÁ TẠI SÀN CỐ ĐỊNH							
1. Số dư đầu kỳ		595,970,320	47,158,924,230	-	117,141,097,603	3,232,213,125	168,128,205,278
2. Số tăng trong kỳ		-	4,275,723,859	-	10,889,192,500	4,329,155,250	19,494,071,609
Trong đó:							
- Mua sắm mới		-	4,275,723,859	-	7,359,367,500	4,329,155,250	15,964,246,609
- Xây dựng mới		-	-	-	3,529,825,000	-	3,529,825,000
- Kết chuyển từ dở dang		-	-	-	-	-	-
- Kết chuyển tài sản & khác		-	-	-	-	-	-
3. Số giảm trong kỳ		-	-	-	-	3,529,825,000	3,529,825,000
Trong đó:							
- Thanh lý, nhượng bán							
- Giảm khác							
- Kết chuyển tài sản & khác							
4. Số dư cuối kỳ		595,970,320	51,434,648,089	-	128,030,290,103	3,529,825,000	184,092,451,887
Trong đó:							
- Chưa sử dụng						3,529,825,000	3,529,825,000
- Đã khấu hao hết						4,031,543,375	184,092,451,887
- Chờ thanh lý						-	-
II. GIÁ TRỊ HAO MÒN							
1. Số đầu kỳ		129,789,091	9,272,438,832	-	14,880,319,700	-	24,282,547,623
2. Tăng trong kỳ		59,597,032	7,961,108,694	-	11,066,554,432	-	19,087,260,158
3. Giảm trong kỳ (thanh lý)		-	-	-	-	-	-
4. Giảm khác		-	-	-	-	-	-
5. Số cuối kỳ		189,386,123	17,233,547,526	-	25,946,874,132	-	43,369,807,781
III. GIÁ TRỊ CÒN LẠI							
1. Số đầu kỳ		466,181,229	37,886,485,398	-	102,260,777,903	3,232,213,125	143,845,657,655
2. Số cuối kỳ		406,584,197	34,201,100,563	-	102,083,415,971	4,031,543,375	140,722,644,106

3.4/ Tình hình tăng giảm nguồn vốn chủ sở hữu

CHI TIẾT	Số dư đầu kỳ	Tăng trong kỳ	Giảm trong kỳ	Số dư cuối kỳ
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	2,320,000,000,000	-	-	2,320,000,000,000
5. Quỹ đầu tư phát triển	-	-	-	-
6. Quỹ dự phòng tài chính	-	-	-	-
7. Quỹ dự trữ bất buộc	355,003,758	-	-	355,003,758
8. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	-	-	-	-
9. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	(27,533,352,654)	(34,278,424,046)	(42,992,815,894)	(36,247,744,502)
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối đến cuối kỳ trước	6,745,071,392	(34,278,424,046)	-	(27,533,352,654)
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối đến cuối kỳ này	(34,278,424,046)	-	(42,992,815,894)	(8,714,391,848)
Tổng cộng	2,292,821,651,104	(34,278,424,046)	(42,992,815,894)	2,284,107,259,256

4/ Giải thích và thuyết minh một số tình hình và kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh: Không

5/ Một số chỉ tiêu đánh giá khái quát thực trạng tài chính và kết quả kinh doanh của doanh nghiệp:

CHỈ TIÊU	Đơn vị tính	30-06-23	01-01-23
1. Bố trí cơ cấu tài sản và cơ cấu nguồn vốn			
1.1. Bố trí cơ cấu tài sản			
- Tài sản ngắn hạn / Tổng tài sản	%	62.39%	75.68%
- Tài sản dài hạn / Tổng tài sản	%	37.61%	24.32%
1.2. Bố trí cơ cấu nguồn vốn			
- Nợ phải trả / Tổng nguồn vốn	%	4.36%	3.66%
- Nguồn vốn chủ sở hữu / Tổng nguồn vốn	%	95.64%	96.34%
2. Khả năng thanh toán			
2.1 Chỉ số thanh toán tiền mặt	Lần	1.62	1.88
2.2 Khả năng thanh toán nhanh	Lần	33.73	29.13
2.3 Tổng tài sản/Nợ phải trả	Lần	22.94	27.29
2.4 Khả năng thanh toán nợ dài hạn	Lần	35.67	30.85
3. Tỷ suất sinh lời			
3.1. Tỷ suất lợi nhuận trên doanh thu			
- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế trên doanh thu	%	-5.60%	-0.64%
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên doanh thu	%	-4.50%	-4.00%
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên doanh thu thuần	%	-8.02%	0.00%
3.2. Tỷ suất lợi nhuận trên tổng tài sản			
- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế trên tổng tài sản	%	-0.45%	-0.02%
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên tổng tài sản	%	-0.36%	-0.10%
3.3. Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên nguồn vốn chủ sở hữu	%	-0.38%	-0.10%

6/ Đánh giá tổng quát các chỉ tiêu: Không

7/ Phương hướng sản xuất kinh doanh trong kỳ tới:

- Công ty tiếp tục đầu tư cơ sở vật chất, mở rộng hoạt động kinh doanh.
- Phát triển mạng lưới kênh phân phối và phát triển sản phẩm

8/ Các kiến nghị:

Ngày 25 tháng 07 năm 2023

Người lập

TUQ. Tổng Giám đốc 



Lê Thị Minh Thúy

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
BAË SEUNG JUN