

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ DAI-ICHI VIỆT NAM
149 – 151 NGUYỄN VĂN TRÓI, PHƯỜNG 11, QUẬN PHÚ NHUẬN, TP.HCM
ĐT: 028 3810 0888 FAX: 028 3997 33000

DAI-ICHI LIFE

Gân bo dài lâu.

BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

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



CÔNG TY TNHH BHNT DAL-ICHI VIỆT NAM
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ

Ngày 30 tháng 06 năm 2023

Đơn vị tính: Việt Nam đồng

Mẫu số B 01 - DNNT

TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	Số dư 30/06/2023	Số dư 01/01/2023
A. TÀI SẢN NGẮN HẠN	100		14,372,239,032,063	16,728,040,936,336
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110		5,438,692,498,725	9,051,683,848,690
1. Tiền	111		624,092,498,725	2,923,083,848,690
2. Các khoản tương đương tiền	112	V.1	4,814,600,000,000	6,128,600,000,000
II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120	V.1	5,954,198,365,340	4,952,932,407,448
1. Chứng khoán kinh doanh	121		1,999,828,741,200	1,636,601,514,900
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư ngắn hạn	122		-	-
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123		3,954,369,624,140	3,316,330,892,548
III. Các khoản phải thu	130	V.2	2,945,512,636,591	2,688,211,434,121
1. Phải thu khách hàng	131		1,567,424,286,676	1,350,992,881,156
1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1		1,407,057,622,402	1,208,381,635,793
1.2. Phải thu khác của khách hàng	131.2		160,366,664,274	142,611,245,363
2. Trả trước cho người bán	132		3,012,274,794	2,240,013,753
4. Các khoản phải thu khác	136		1,386,754,752,578	1,346,205,479,895
5. Dự phòng các khoản phải thu khó đòi	137		(11,678,677,457)	(11,226,940,683)
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		33,835,531,407	35,213,246,077
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151		33,835,531,407	35,213,246,077
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152		-	-
3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	153		-	-
4. Tài sản ngắn hạn khác	155		-	-

CÔNG TY TNHH BHNT DAI-ICHI VIỆT NAM
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ

Ngày 30 tháng 06 năm 2023

Đơn vị tính : Việt Nam đồng

Mẫu số B 01 - DNNT

TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	Số dư 30/06/2023	Số dư 01/01/2023
B. TÀI SẢN DÀI HẠN	200		47,996,682,333,851	41,313,094,775,650
I. Các khoản phải thu dài hạn	210	V.2	312,192,863,891	266,827,030,329
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		312,192,863,891	266,827,030,329
4.1. Kỳ quỹ bảo hiểm	218.1		26,000,000,000	26,000,000,000
4.2. Phải thu dài hạn khác	218.2		286,192,863,891	240,827,030,329
5. Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi	219		-	-
II. Tài sản cố định	220	V.3	115,459,183,204	95,279,950,401
1. TSCĐ hữu hình	221		76,204,451,571	64,233,662,503
- Nguyên giá	222		226,017,700,405	210,026,026,913
- Giá trị hao mòn lũy kế	223		(149,813,248,834)	(145,792,364,410)
2. TSCĐ thuê tài chính	224		-	-
- Nguyên giá	225		-	-
- Giá trị hao mòn lũy kế	226		-	-
3. TSCĐ vô hình	227		39,254,731,633	31,046,287,898
- Nguyên giá	228		188,094,000,952	171,373,540,938
- Giá trị hao mòn lũy kế	229		(148,839,269,319)	(140,327,253,040)
III. Bất động sản đầu tư	230		-	-
- Giá trị hao mòn lũy kế	231		-	-
- Giá trị hao mòn lũy kế	232		-	-
IV. Tài sản dở dang dài hạn	240	V.3	28,614,724,820	37,012,444,401
1. Chi phí sản xuất dở dang dài hạn	241		-	-
2. Chi phí mua sắm/xây dựng cơ bản dở dang	242		28,614,724,820	37,012,444,401
IV. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	250	V.1	40,010,297,208,708	35,308,733,574,903
1. Đầu tư vào công ty con	251		25,000,000,000	25,000,000,000
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		39,925,297,208,708	35,223,733,574,903
6. Đầu tư dài hạn khác	258		60,000,000,000	60,000,000,000
V. Tài sản dài hạn khác	260		7,530,118,353,228	5,605,241,775,616
1. Chi phí trả trước dài hạn	261		7,464,274,480,164	5,551,085,512,197
2. Tài sản thuê thu nhập hoãn lại	262		65,843,873,064	54,156,263,419
3. Tài sản dài hạn khác	268		-	-
TỔNG CỘNG TÀI SẢN	270		62,368,921,365,914	58,041,135,711,986

CÔNG TY TNHH BHNT DAI-ICHI VIỆT NAM
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ

Ngày 30 tháng 06 năm 2023

Đơn vị tính: Việt Nam đồng

Mẫu số B 01 - DNNT

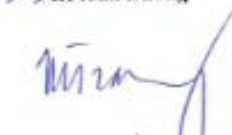
NGUỒN VỐN	Mã số	Thuyết minh	Số dư 30/06/2023	Số dư 01/01/2023
A. NỢ PHẢI TRẢ	300	V.2	42,932,674,452,380	39,880,266,184,727
I. Nợ ngắn hạn	310		2,921,978,129,456	3,378,110,199,885
2. Phải trả người bán ngắn hạn	312		2,190,292,876,740	2,490,701,593,796
2.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	312.1		1,898,528,169,059	2,166,772,260,936
2.2. Phải trả khác cho người bán	312.2		291,764,707,681	323,929,332,860
3. Người mua trả tiền trước	313		-	-
4. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	314	V.4	201,497,208,306	337,056,234,296
5. Phải trả người lao động	315		-	727,374,188
6. Chi phí phải trả ngắn hạn	316		438,934,641,578	422,679,557,892
7. Phải trả nội bộ	317		-	-
8. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	319		2,452,056,733	7,467,725,320
9. Phí bảo hiểm tạm thu, doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	319.1		88,801,346,099	119,477,714,393
11. Dự phòng phải trả ngắn hạn	320		-	-
II. Nợ dài hạn	330	V.2	40,010,696,322,924	36,502,155,984,842
1. Phải trả người bán dài hạn	331		-	-
2. Người mua trả tiền trước dài hạn	332		-	-
3. Phải trả dài hạn khác	333		3,874,934,452	3,931,309,952
5. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	335		-	-
6. Dự phòng trợ cấp mất việc làm	336		-	-
7. Dự phòng phải trả dài hạn	337		-	-
10. Dự phòng nghiệp vụ	344	V.5	40,006,821,388,472	36,498,224,674,890
10.1. Dự phòng toán học	344.1		38,437,712,931,140	35,308,922,326,271
10.2. Dự phòng phí chưa được hưởng	344.2		229,946,302,314	231,959,357,039
10.3. Dự phòng bồi thường	344.3		367,989,895,452	350,958,256,454
10.4. Dự phòng chia lãi	344.4		181,085,690,400	194,183,945,400
10.5. Dự phòng đảm bảo cân đối	344.5		129,775,152,936	113,941,355,544
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		660,311,416,230	298,259,434,182
10.8. Dự phòng khác			-	-
B. VỐN CHỦ SỞ HỮU	400	V.6	19,436,246,913,534	18,160,869,527,259
I. Vốn chủ sở hữu	410		19,436,246,913,534	18,160,869,527,259
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	411		9,797,510,287,380	9,797,510,287,380
5. Quỹ đầu tư phát triển	417		-	-
6. Quỹ dự phòng tài chính	418		-	-
7. Quỹ dự trữ bắt buộc	419		449,444,278,687	449,444,278,687
8. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420		-	-
9. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		9,189,292,347,467	7,913,914,961,192
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối đến cuối kỳ trước	421a		7,913,914,961,192	5,399,994,387,370
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối đến cuối kỳ này	421b		1,275,377,386,275	2,513,920,573,822
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	440		62,368,921,365,914	58,041,135,711,986

Ngày 25 tháng 07 năm 2023

Người lập


 Nguyễn Thị Huỳnh Như

Kế toán trưởng


 Mai Thị Huyền Trung



CÔNG TY TNHH BHNT DAI-ICHI VIỆT NAM
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ
 Cho kỳ kế toán từ ngày 01/01/2023 đến ngày 30/06/2023
 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	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
		Kỳ này	Cùng kỳ năm trước
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	9,440,241,111,156	10,157,054,290,599
2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11	-	-
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12	1,770,718,136,892	1,181,770,362,433
4. Thu nhập khác	13	2,100,601,046	2,304,062,774
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	7,513,484,286,787	7,588,110,672,384
6. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	-	-
7. Chi phí hoạt động tài chính	22	216,977,503,497	334,951,164,886
8. Chi phí bán hàng	23	1,438,164,383,194	1,403,835,692,147
9. Chi phí quản lý doanh nghiệp	24	475,978,542,424	383,151,789,361
10. Chi phí khác	25	909,191,341	38,158,014
11. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=10+11+12+13-20-21-22-23-24-25)	50	1,567,545,941,851	1,631,041,239,014
12. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	303,856,165,221	315,034,042,458
13. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	(11,687,609,645)	12,106,833,134
14. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60 = 50 - 51 - 52)	60	1,275,377,386,275	1,303,900,363,422

CÔNG TY TNHH BHNT DAI-ICHI VIỆT NAM
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ
 Cho kỳ kế toán từ ngày 01/01/2023 đến ngày 30/06/2023
 Đơn vị tính : Việt Nam đồng

Mẫu số B 02 - DNNT

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

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Lấy kể từ đầu năm đến cuối quý này	
			Kỳ này	Cùng kỳ năm trước
1. Doanh thu phí bảo hiểm	01		9,739,408,034,241	10,393,499,181,606
- Phí bảo hiểm gốc	01.1	V.7	9,737,394,979,516	10,401,567,522,129
- Phí nhận tái bảo hiểm	01.2		-	-
- Tăng (giảm) dự phòng phí chưa được hưởng của bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3		(2,013,054,725)	8,068,340,523
2. Phí nhượng tái bảo hiểm	02	V.7	357,397,287,347	360,116,399,617
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03 = 01-02)	03		9,382,010,746,894	10,033,382,781,989
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04 = 04.1 + 04.2)	04		58,230,364,262	123,671,508,610
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1		58,230,364,262	123,671,508,610
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2		-	-
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (03+04)	10		9,440,241,111,156	10,157,054,290,599
6. Chi bồi thường và trả tiền bảo hiểm	11		2,300,491,513,927	1,574,009,318,743
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12		197,809,712,955	176,178,462,377
8. Tăng (giảm) dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm gốc	13		3,510,609,768,307	3,346,054,119,704
9. Tăng (giảm) dự phòng nghiệp vụ nhận tái bảo hiểm	14		-	-
10. Tổng chi bồi thường và trả tiền bảo hiểm (15 = 11 - 12 + 13 + 14)	15	V.8	5,613,291,569,279	4,743,884,976,070
11. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (16 = 16.1 + 16.2)	16		1,900,192,717,508	2,844,225,696,314
- Chi hoa hồng bảo hiểm	16.1		935,695,515,385	1,287,094,347,617
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	16.2		964,497,202,123	1,557,131,348,697
12. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (17 = 15 + 16)	17		7,513,484,286,787	7,588,110,672,384
13. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18 = 10 - 17)	18		1,926,756,824,369	2,568,943,618,215
14. Doanh thu hoạt động tài chính	22		1,770,718,136,892	1,181,770,362,433
15. Chi hoạt động tài chính	23		216,977,503,497	334,951,164,886
16. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (24 = 22 - 23)	24		1,553,740,633,395	846,819,197,547
17. Chi phí bán hàng	25		1,438,164,383,194	1,403,835,692,147
18. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26		475,978,542,424	383,151,789,361
22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30 = 18 + 24 - 25 - 26)	30		1,566,354,532,146	1,628,775,334,254
23. Thu nhập hoạt động khác	31		2,100,601,046	2,304,062,774
24. Chi phí hoạt động khác	32		909,191,341	38,158,014
25. Lợi nhuận khác (40 = 31 - 32)	40		1,191,409,705	2,265,904,760
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50 = 30 + 40)	50		1,567,545,941,851	1,631,041,239,014
27. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51		303,856,165,221	315,034,042,458
28. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52		(11,687,609,645)	12,106,833,134
29. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60 = 50 - 51 - 52)	60		1,275,377,386,275	1,303,900,363,422

CÔNG TY TNHH BHNT DAI-ICHI VIỆT NAM
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ
 (Theo phương pháp gián tiếp)
 Cho kỳ kế toán từ ngày 01/01/2023 đến ngày 30/06/2023
 Đơn vị tính: Việt Nam đồng

Mẫu số B 03 - DNBI

CHỈ TIÊU	Mã số	Kỳ này	Cùng kỳ năm trước
I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
1. Lợi nhuận trước thuế	01	1,567,545,941,851	1,631,041,239,014
2. Điều chỉnh cho các khoản	02		
- Khấu hao tài sản cố định	03	22,227,209,550	21,116,721,288
- Các khoản dự phòng	04	3,509,048,450,356	3,355,979,083,147
- Lãi, lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện	05	(479,335)	(83,778,520)
- Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư	06	(1,655,619,290,894)	(916,947,316,730)
- Chi phí lãi vay	07	-	-
3. Lợi nhuận kinh doanh trước những thay đổi vốn lưu động	08	3,443,201,831,528	4,091,105,948,199
- Tăng giảm các khoản phải thu	09	(237,275,483,693)	71,188,975,087
- 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	(292,367,144,964)	(201,777,521,305)
- Tăng giảm chi phí trả trước	12	(1,908,651,014,537)	(1,327,900,086,224)
- Tăng giảm chứng khoán kinh doanh	13	(149,378,015,455)	(591,482,072,355)
- Tiền lãi vay đã trả	14	-	-
- Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	15	(440,143,550,466)	(304,431,455,784)
- 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	415,386,622,413	1,736,703,787,618
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	(65,271,561,710)	(41,195,501,338)
2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	22	309,170,000	18,035,250
3. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23	(6,335,222,938,461)	(1,881,001,473,510)
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác		948,491,802,170	1,916,659,775,800
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	-	-
7. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27	1,423,310,810,066	1,137,740,107,936
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30	(4,028,382,717,935)	1,132,220,944,138
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 KỶ (20+30+40)	50	(3,612,996,095,522)	2,868,924,731,756
TIỀN VÀ TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN ĐẦU KỶ	60	9,051,683,848,690	4,175,090,539,344
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61	4,745,557	84,420,659
TIỀN VÀ TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI KỶ (50+60+61)	70	5,438,692,498,725	7,044,099,691,759

Người lập


 Nguyễn Thị Huỳnh Như

Kế toán trưởng


 Mai Thị Huyền Trang



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
Cho kỳ kế toán từ ngày 01/01/2023 đến ngày 30/06/2023

I. Đặc điểm hoạt động của doanh nghiệp

1. Hình thức sở hữu: Doanh nghiệp 100% vốn nước ngoài
2. Lĩnh vực kinh doanh: Bảo hiểm nhân thọ, tái bảo hiểm và đầu tư vốn.
3. Tổng số công nhân viên: 2065 người

II. Kỳ kế toán, đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

1. Niên độ kế toán bắt đầu: Từ ngày 01 tháng 01 đến 31 tháng 12 hàng năm
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.

III. Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng

1. Chế độ kế toán áp dụng
Công ty 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.
2. Tuyên bố về tuân thủ chuẩn mực kế toán và chế độ kế toán
Báo cáo tài chính riêng được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư số 199/2014/TT-BTC ngày 19 tháng 12 năm 2014 do Bộ Tài chính ban hành về Hướng dẫn kế toán áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ và doanh nghiệp tái bảo hiểm và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.
3. Hình thức sổ kế toán áp dụng: Nhật ký chứng từ.

IV. Các chính sách kế toán áp dụng

Các chính sách kế toán được Công ty áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính giữa niên độ nhất quán với các chính sách kế toán được Công ty áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính riêng năm gần nhất.

V. Các sự kiện hoặc giao dịch trọng yếu trong kỳ kế toán giữa niên độ

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

CHI TIÊU	Số dư đầu kỳ	Tăng trong kỳ	Giảm trong kỳ	Số dư cuối kỳ	Kết quả đầu tư
I. Đầu tư ngắn hạn	11,081,532,407,448	26,494,223,598,561	26,806,957,640,669	10,768,798,365,340	419,199,544,233
1. Chứng khoán kinh doanh	1,636,601,514,900	1,688,393,064,799	1,325,165,838,499	1,999,828,741,200	183,120,790,174
- Cổ phiếu	1,636,601,514,900	1,688,393,064,799	1,325,165,838,499	1,999,828,741,200	183,120,790,174
Mệnh giá cổ phiếu	1,835,237,711,583	1,474,543,853,954	1,325,165,838,499	1,984,615,727,038	(30,728,420,671)
Dự phòng tăng/giảm giá đầu tư cổ phiếu	(198,636,196,683)	213,849,210,845	-	15,213,014,162	213,849,210,845
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh					
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	9,444,930,892,548	24,805,830,533,762	25,481,791,802,170	8,768,969,624,140	236,078,754,059
- Gửi tiền có kỳ hạn tại các TCTD (dưới 3 tháng)	6,128,600,000,000	23,716,000,000,000	25,030,000,000,000	4,814,600,000,000	141,784,890,963
- Gửi tiền có kỳ hạn tại các TCTD (từ 3 tháng đến dưới 1 năm)	2,152,750,000,000	583,300,000,000	235,450,000,000	2,500,600,000,000	28,392,043,430
- Trái phiếu chính phủ	42,820,867,988	129,801,410,961	-	172,622,278,949	5,836,547,916
- Trái phiếu doanh nghiệp	-	-	-	-	-
- Tạm ứng từ giá trị giải ước	1,120,760,024,560	376,729,122,801	216,341,802,170	1,281,147,345,191	60,065,271,750
II Đầu tư dài hạn	35,334,733,574,903	4,913,563,633,805	212,000,000,000	40,036,297,208,708	1,185,318,421,966
1. Đầu tư vào công ty con	25,000,000,000	-	-	25,000,000,000	-
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	35,249,733,574,903	4,913,563,633,805	212,000,000,000	39,951,297,208,708	1,085,318,421,966
- Gửi tiền có kỳ hạn tại các TCTD (trên 1 năm)	1,496,400,000,000	1,008,400,000,000	212,000,000,000	2,292,800,000,000	96,663,228,177
Trong đó: Kỳ quỹ bảo hiểm	26,000,000,000	26,000,000,000	26,000,000,000	26,000,000,000	
- Trái phiếu chính phủ	25,338,262,882,654	3,902,294,226,106	-	29,240,557,108,760	988,655,193,789
- Trái phiếu doanh nghiệp	8,415,070,692,249	2,869,407,699	-	8,417,940,099,948	-
6. Đầu tư dài hạn khác	60,000,000,000	-	-	60,000,000,000	100,000,000,000
7. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư dài hạn					
Tổng cộng	46,442,265,982,351	31,433,787,232,366	27,044,957,640,669	50,831,095,574,048	1,604,517,966,199

Lý do tăng giảm: không

2/ Các khoản phải thu và nợ phải trả

CHI TIẾT	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	Tổng số	Trong đó số quá hạn	
1. Các khoản phải thu	2,955,038,464,450	-	11,398,350,543,528	11,095,683,507,496	3,257,705,500,482	-	-
1.1 Các khoản phải thu ngắn hạn	2,688,211,434,121	-	10,848,907,640,138	10,591,606,437,668	2,945,512,636,591	-	-
- Phải thu từ khách hàng	2,608,340,321,918	-	10,598,867,116,764	10,312,071,370,375	2,895,136,068,307	-	-
Trong đó:							
+ Phải thu về hợp đồng bảo hiểm gốc	1,208,381,635,793	-	7,522,597,117,449	7,326,506,931,324	1,404,471,821,918	-	-
+ Phải thu về hoạt động bảo hiểm	142,611,245,363	-	730,298,990,972	712,543,572,061	160,366,664,274	-	-
+ Phải thu về hoạt động nhận tái bảo hiểm	-	-	-	-	-	-	-
+ Phải thu về hoạt động nhượng tái bảo hiểm	-	-	271,135,741,344	268,549,940,860	2,585,800,484	-	-
+ Phải thu về hoạt động đầu tư	1,257,347,440,762	-	2,074,835,266,999	2,004,470,926,130	1,327,711,781,631	-	-
- Trả trước cho người bán	2,240,013,753	-	59,308,666,896	58,536,405,855	3,012,274,794	-	-
- Phải thu nội bộ	-	-	-	-	-	-	-
- Phải thu khác	88,858,039,133	-	188,661,800,844	218,476,869,030	59,042,970,947	-	-
- Dự phòng phải thu khó đòi	(11,226,940,683)	-	2,070,055,634	2,521,792,408	(11,678,677,457)	-	-
1.2 Các khoản phải thu dài hạn	266,827,030,329	-	549,442,903,390	504,077,069,828	312,192,863,891	-	-
- Phải thu dài hạn của khách hàng	224,166,812,822	-	516,587,119,776	469,182,724,814	271,571,207,784	-	-
Trong đó:							
+ Phải thu về hoạt động đầu tư	224,166,812,822	-	516,587,119,776	469,182,724,814	271,571,207,784	-	-
- Phải thu dài hạn khác	42,660,217,507	-	32,855,783,614	34,894,345,014	40,621,656,107	-	-
Trong đó:							
+ Kỳ quỹ bảo hiểm	26,000,000,000	-	26,000,000,000	26,000,000,000	26,000,000,000	-	-
+ Phải thu dài hạn khác	16,660,217,507	-	6,855,783,614	8,894,345,014	14,621,656,107	-	-
2. Các khoản phải trả	39,880,266,184,727	-	37,003,890,191,557	34,412,652,361,461	65,732,168,234,301	-	-
2.1 Nợ ngắn hạn	3,378,110,199,885	-	29,665,040,331,228	30,582,342,839,214	25,721,471,911,377	-	-
- Phải trả cho người bán	2,490,701,593,796	-	10,313,590,518,758	11,075,169,673,371	24,989,786,658,661	-	-
Trong đó:							
+ Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	1,172,617,537,617	-	6,404,526,864,543	6,423,815,531,057	1,153,328,871,103	-	-
+ Phải trả về hoạt động nhận tái bảo hiểm	-	-	-	-	-	-	-
+ Phải trả về hoạt động nhượng tái bảo hiểm	87,541,627,924	-	23,260,664,219,478	462,780,647,544	22,885,425,199,858	-	-
+ Phải trả về hoạt động bảo hiểm	1,230,542,428,255	-	3,909,063,654,215	4,188,573,494,770	951,032,587,700	-	-
- Người mua trả trước	-	-	-	-	-	-	-
- Phí bảo hiểm tạm thu	119,477,714,393	-	17,057,470,398,708	17,088,146,767,002	88,801,346,099	-	-
- Phải trả người lao động	727,374,188	-	616,191,440,041	616,918,814,229	-	-	-
- Phải trả thuế	337,056,234,296	-	454,650,707,057	590,209,733,047	201,497,208,306	-	-
- Chi phí phải trả ngắn hạn	422,679,557,892	-	1,118,646,778,695	1,102,391,695,009	438,934,641,578	-	-
- Phải trả khác	7,467,725,320	-	104,490,487,969	109,506,156,556	2,452,056,733	-	-
2.2 Nợ dài hạn	36,502,155,984,842	-	7,338,849,860,329	3,830,309,522,247	40,010,696,322,924	-	-
- Phải trả dài hạn	3,931,309,952	-	150,752,793	207,128,293	3,874,934,452	-	-
+ Dự phòng trợ cấp mất việc làm	3,931,309,952	-	150,752,793	207,128,293	3,874,934,452	-	-
- Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	-	-	-	-	-	-	-
- Dự phòng nghiệp vụ	36,498,224,674,890	-	7,338,699,107,536	3,830,102,393,954	40,006,821,388,472	-	-

3/ 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							
1. Số dư đầu kỳ		18,647,690,231	187,441,906,502	3,936,430,180	171,373,540,938	37,012,444,401	418,412,012,252
2. Số tăng trong kỳ		-	26,159,587,300	-	16,815,539,511	35,583,369,690	78,558,496,501
Trong đó:							
- Mua sắm mới		-	103,978,600	-	2,365,200,000	35,583,369,690	38,052,548,290
- Xây dựng mới		-	-	-	-	-	-
- Kết chuyển từ dở dang		-	26,055,608,700	-	14,450,339,511	-	40,505,948,211
- Kết chuyển tài sản & khác		-	-	-	-	-	-
3. Số giảm trong kỳ		1,047,960,649	9,119,953,159	-	95,079,497	43,981,089,271	54,244,082,576
Trong đó:							
- Thanh lý, nhượng bán		1,047,960,649	9,119,953,159	-	95,079,497	-	10,262,993,305
- Giảm khác		-	-	-	-	-	-
- Kết chuyển tài sản & khác		-	-	-	-	43,981,089,271	43,981,089,271
4. Số dư cuối kỳ		17,599,729,582	204,481,540,643	3,936,430,180	188,094,000,952	28,614,724,820	442,726,426,177
Trong đó:							
- Chưa sử dụng							
- Đã khấu hao hết							
- Chờ thanh lý							
II. GIÁ TRỊ HAO MÓN							
1. Số đầu kỳ		15,407,671,915	127,523,944,875	2,860,747,620	140,327,253,040	-	286,119,617,450
2. Tăng trong kỳ		845,168,323	12,560,978,442	213,967,009	8,607,095,776	-	22,227,209,550
3. Giảm trong kỳ (thanh lý)		479,276,191	9,119,953,159	-	95,079,497	-	9,694,308,847
4. Giảm khác		-	-	-	-	-	-
5. Số cuối kỳ		15,773,564,047	130,964,970,158	3,074,714,629	148,839,269,319	-	298,652,518,153
III. GIÁ TRỊ CÒN LẠI							
1. Số đầu kỳ		3,240,018,316	59,917,961,627	1,075,682,560	31,046,287,898	37,012,444,401	132,292,394,802
2. Số cuối kỳ		1,826,165,535	73,516,570,485	861,715,551	39,254,731,633	28,614,724,820	144,073,908,024

4/ Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước

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	337,056,234,296	440,820,725,770	576,379,751,760	201,497,208,306	
1. Thuế Thu nhập doanh nghiệp	319,594,151,004	303,856,165,221	440,143,550,466	183,306,765,759	
- Thuế TNDN kinh doanh Bảo hiểm	319,594,151,004	303,856,165,221	440,143,550,466	183,306,765,759	
- Thuế TNDN hoạt động Tài chính	-	-	-	-	
- Thuế TNDN hoạt động Khác	-	-	-	-	
2. Thuế nhà đất	-	-	-	-	
3. Thuế GTGT	48,448,279	448,462,747	214,335,458	282,575,568	
4. Các loại thuế khác	17,413,635,013	136,516,097,802	136,021,865,836	17,907,866,979	
- Thuế thu nhập cá nhân	4,051,736,942	105,482,223,438	97,652,596,269	11,881,364,111	
- Thuế thu nhập cá nhân trùng thương	-	623,063,240	623,063,240	-	
- Thuế thu nhập cá nhân từ hợp đồng bảo hiểm nhân thọ	62,529,698	3,286,008,859	3,278,231,725	70,306,832	
- Thuế môn bài	-	4,000,000	4,000,000	-	
- Thuế thu nhập đại lý bảo hiểm nhân thọ	13,299,368,373	23,818,982,349	31,280,074,552	5,838,276,170	
- Thuế TNDN nhà thầu nước ngoài	-	1,893,571,815	1,776,195,104	117,376,711	
- Thuế GTGT nhà thầu nước ngoài	-	1,408,248,101	1,407,704,946	543,155	
II CÁC KHOẢN PHẢI NỘP KHÁC	-	-	-	-	
1. Các khoản phụ thu	-	-	-	-	
2. Các khoản phí lệ phí	-	-	-	-	
3. Các khoản nộp khác	-	-	-	-	
TỔNG CỘNG	337,056,234,296	440,820,725,770	576,379,751,760	201,497,208,306	

5/ Tình hình biến động dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm

CHỈ TIÊU	Số dư đầu kỳ	Số phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Tăng	Giảm	
Dự phòng toán học	35,308,922,326,271	3,866,024,614,628	737,234,009,759	38,437,712,931,140
Dự phòng phí chưa được hưởng	231,959,357,039	22,358,361,885	24,371,416,610	229,946,302,314
Dự phòng bồi thường	350,958,256,454	2,246,079,746,965	2,229,048,107,967	367,989,895,452
Dự phòng chia lãi	194,183,945,400	818,977,661,800	832,075,916,800	181,085,690,400
Dự phòng đảm bảo cân đối	113,941,355,544	15,833,797,392	-	129,775,152,936
Dự phòng đảm bảo khả năng thanh toán bổ sung	-	-	-	-
Dự phòng lãi cam kết đầu tư tối thiểu	298,259,434,182	369,424,924,866	7,372,942,818	660,311,416,230
Dự phòng khác	-	-	-	-
Tổng cộng	36,498,224,674,890	7,338,699,107,536	3,830,102,393,954	40,006,821,388,472

6/ Tình hình tăng giảm nguồn vốn chủ sở hữu

Chỉ tiêu	Vốn góp	Quỹ dự trữ bắt buộc	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Tổng cộng
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2023	9,797,510,287,380	449,444,278,687	7,913,914,961,192	18,160,869,527,259
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	1,275,377,386,275	1,275,377,386,275
Trích lập quỹ dự trữ bắt buộc	-	-	-	-
Vốn góp	-	-	-	-
Số dư tại ngày 30 tháng 06 năm 2023	9,797,510,287,380	449,444,278,687	9,189,292,347,467	19,436,246,913,534
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2022	7,697,510,287,380	317,132,669,538	5,399,994,387,370	13,414,637,344,288
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	1,303,900,363,422	1,303,900,363,422
Trích lập quỹ dự trữ bắt buộc	-	-	-	-
Vốn góp	-	-	-	-
Số dư tại ngày 30 tháng 06 năm 2022	7,697,510,287,380	317,132,669,538	6,703,894,750,792	14,718,537,707,710

7/ Doanh thu phí bảo hiểm gốc và phí nhượng tái bảo hiểm

Chi tiêu	Kỳ này	Cùng kỳ năm trước
I. Doanh thu phí bảo hiểm gốc		
Bảo hiểm liên kết chung	4,890,955,515,178	5,351,371,149,949
Bảo hiểm hỗn hợp	900,909,972,050	1,027,013,846,089
Bảo hiểm trọn đời	24,002,353,700	27,017,425,200
Bảo hiểm bổ trợ	2,178,313,905,868	2,232,133,664,967
Bảo hiểm liên kết đơn vị	1,698,074,307,369	1,713,095,640,356
Bảo hiểm từ kỳ	45,216,767,151	46,514,075,468
Bảo hiểm sức khỏe	(967,022,700)	3,369,479,200
Bảo hiểm sinh kỳ	330,163,000	514,471,000
Bảo hiểm lưu trí	559,017,900	537,769,900
Tổng cộng	9,737,394,979,516	10,401,567,522,129
2. Phí nhượng tái bảo hiểm		
Bảo hiểm bổ trợ	293,902,435,555	294,761,317,074
Bảo hiểm liên kết chung	45,227,583,240	48,916,626,445
Bảo hiểm liên kết đơn vị	12,787,164,380	10,794,273,166
Bảo hiểm từ kỳ	3,292,188,065	3,009,649,670
Bảo hiểm hỗn hợp	783,346,197	976,676,628
Bảo hiểm trọn đời	1,446,466,234	1,600,710,002
Bảo hiểm sức khỏe	(41,896,324)	57,146,632
Tổng cộng	357,397,287,347	360,116,399,617

8/ Tổng chi bồi thường và trả tiền bảo hiểm

Chi tiêu	Kỳ này	Cùng kỳ năm trước
Chi bồi thường và trả tiền bảo hiểm	2,300,491,513,927	1,574,009,318,743
<i>Sản phẩm bảo hiểm hỗn hợp</i>	605,005,853,808	438,854,806,415
<i>Sản phẩm bảo hiểm trọn đời</i>	1,203,555,000	1,943,500,000
<i>Sản phẩm bảo hiểm bổ trợ</i>	751,477,468,635	499,701,523,167
<i>Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung</i>	860,645,231,717	599,204,334,617
<i>Sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị</i>	70,714,224,300	20,897,301,900
<i>Sản phẩm bảo hiểm từ kỳ</i>	9,234,366,662	9,960,616,895
<i>Sản phẩm bảo hiểm sinh kỳ</i>	2,050,645,105	3,266,715,849
<i>Sản phẩm bảo hiểm lưu trí</i>	160,168,700	180,519,900
<i>Sản phẩm bảo hiểm sức khỏe</i>	-	-
Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	(197,809,712,955)	(176,178,462,377)
Tăng/giảm dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm gốc:	3,510,609,768,307	3,346,054,119,704
<i>Dự phòng toán học</i>	3,128,790,604,869	3,284,553,864,598
<i>Dự phòng lãi cam kết đầu tư tối thiểu</i>	362,051,982,048	15,512,649,627
<i>Dự phòng bồi thường</i>	17,031,638,998	33,348,671,149
<i>Dự phòng đảm bảo cân đối</i>	15,833,797,392	16,475,164,030
<i>Dự phòng chia lãi</i>	(13,098,255,000)	(3,836,229,700)
Tổng cộng	5,613,291,569,279	4,743,884,976,070

9/ 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	30-06-22
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	%	23.04%	25.33%
- Tài sản dài hạn / Tổng tài sản	%	76.96%	74.67%
- Tài sản cố định / Tổng tài sản	%	0.19%	0.18%
- Tài sản lưu động / Tổng tài sản	%	13.50%	18.50%
1.2. Bố trí cơ cấu nguồn vốn			
- Nợ phải trả / Tổng nguồn vốn	%	68.84%	70.97%
- Nguồn vốn chủ sở hữu / Tổng nguồn vốn	%	31.16%	29.03%
2. Khả năng thanh toán			
2.1 Chỉ số thanh toán tiền mặt	Lần	1.86	2.39
2.2 Khả năng thanh toán nhanh	Lần	4.91	4.35
2.3 Khả năng thanh toán hiện hành	Lần	4.92	4.36
3. Tỷ suất sinh lời			
3.1. Tỷ suất lợi nhuận trên doanh thu			
- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế trên doanh thu	%	13.98%	14.38%
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên doanh thu	%	11.37%	11.50%
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên doanh thu thuần	%	13.51%	12.84%
3.2. Tỷ suất lợi nhuận trên tổng tài sản			
- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế trên tổng tài sản	%	2.51%	3.22%
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên tổng tài sản	%	2.04%	2.57%
3.3. Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên nguồn vốn chủ sở hữu	%	6.56%	8.86%

10/ 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 đa dạng hóa sản phẩm.

Người lập

Nguyễn Thị Huỳnh Như

Kế toán trưởng

Mai Thị Huyền Trang

Ngày 25 tháng 07 năm 2023

Tổng Giám đốc

Đặng Hồng Hải

