

Công ty Cổ phần Bảo hiểm Nhân thọ Phú Hưng

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ tự lập
cho giai đoạn tài chính kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024



MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Bảng cân đối kế toán riêng giữa niên độ	1 - 2
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ	3 - 5
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng giữa niên độ	6

Công ty Cổ phần Bảo hiểm Nhân thọ Phú Hưng

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ
ngày 30 tháng 06 năm 2024

B01-DNNT

Đơn vị tính: Đồng (VND)

Mã số	TÀI SẢN	Ngày 30 tháng 06 năm 2024	Ngày 31 tháng 12 năm 2023
100	A TÀI SẢN NGẮN HẠN (100 = 110 + 120 + 130 + 150)	1.173.566.527.572	891.491.783.274
110	I. Tiền và các khoản tương đương tiền	44.548.102.953	658.063.711.754
111	1. Tiền	44.548.102.953	578.063.711.754
112	2. Các khoản tương đương tiền	-	80.000.000.000
120	II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	925.944.670.634	102.450.274.000
121	1. Đầu tư tài chính ngắn hạn	925.944.670.634	102.450.274.000
130	III. Các khoản phải thu ngắn hạn	188.880.337.795	119.607.694.532
131	1. Phải thu của khách hàng	17.809.679.801	13.907.437.887
131.1	1.1 Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	17.809.679.801	13.907.437.887
132	2. Trả trước cho người bán	500.351.385	376.500.001
135	3. Các khoản phải thu khác	185.559.362.392	109.957.135.751
139	4. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	(14.989.055.783)	(4.633.379.107)
150	IV. Tài sản ngắn hạn khác	14.193.416.190	11.370.102.988
151	1. Chi phí trả trước ngắn hạn	14.193.416.190	11.370.102.988
200	B TÀI SẢN DÀI HẠN (200 = 210 + 220 + 250 + 260)	879.090.888.760	900.877.330.427
210	I. Các khoản phải thu dài hạn	33.080.980.961	45.548.051.626
218	1. Phải thu dài hạn khác	33.080.980.961	45.548.051.626
218.1	1.1. Ký quỹ bảo hiểm	15.000.000.000	15.000.000.000
218.2	1.2. Phải thu dài hạn khác	18.080.980.961	30.548.051.626
220	II. Tài sản cố định	10.052.255.329	10.546.842.673
221	1. Tài sản cố định hữu hình	3.755.036.803	4.519.081.311
222	Nguyên giá	52.376.547.806	52.376.547.806
223	Giá trị hao mòn lũy kế	(48.621.511.003)	(47.857.466.495)
227	2. Tài sản cố định vô hình	6.297.218.526	6.027.761.362
228	Nguyên giá	34.533.512.735	33.333.507.735
229	Giá trị hao mòn lũy kế	(28.236.294.209)	(27.305.746.373)
250	III. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	823.348.216.015	820.476.450.773
251	1. Đầu tư vào công ty con	280.688.405.000	280.688.405.000
258	2. Đầu tư tài chính dài hạn khác	542.659.811.015	539.788.045.773
260	IV. Tài sản dài hạn khác	12.609.436.455	24.305.985.355
261	1. Chi phí trả trước dài hạn	12.609.436.455	24.305.985.355
270	TỔNG CỘNG TÀI SẢN (270 = 100 + 200)	2.052.657.416.332	1.792.369.113.701

Công ty Cổ phần Bảo hiểm Nhân thọ Phú Hưng

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
ngày 30 tháng 06 năm 2024

B01-DNNT

Đơn vị tính: Đồng (VND)

Mã số	NGUỒN VỐN	Ngày 30 tháng 06 năm 2024	Ngày 31 tháng 12 năm 2023
300	A NỢ PHẢI TRẢ (300 = 310 + 330)	1.011.860.803.158	1.449.219.333.824
310	I. Nợ ngắn hạn	87.098.206.548	629.288.441.016
312	1. Phải trả cho người bán	24.884.445.997	32.921.923.502
312.1	1.1 Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	24.744.869.934	32.271.443.766
312.2	1.2 Phải trả khác cho người bán	139.576.063	650.479.736
314	2. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	2.912.064.363	3.107.877.140
315	3. Phải trả cho người lao động	88.179.000	-
316	4. Chi phí phải trả	52.965.588.233	38.404.145.225
319	5. Các khoản phải trả ngắn hạn khác	1.630.157.955	551.075.484.149
319.1	6. Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	4.617.771.000	3.779.011.000
330	II. Nợ dài hạn	924.762.596.610	819.930.892.808
333	1. Phải trả dài hạn khác	39.180.226.490	40.520.356.611
344	2. Dự phòng nghiệp vụ	885.582.370.120	779.410.536.197
344.1	2.1 Dự phòng toán học	848.714.980.767	741.012.996.121
344.2	2.2 Dự phòng phí chưa được hưởng	10.224.754.431	15.298.196.068
344.3	2.3 Dự phòng bồi thường	25.803.043.921	21.881.107.785
344.6	2.4 Dự phòng đảm bảo lãi suất cam kết	839.591.001	1.218.236.223
400	B VỐN CHỦ SỞ HỮU (400 = 410)	1.040.796.613.174	343.149.779.877
410	I. Vốn chủ sở hữu	1.040.796.613.174	343.149.779.877
411	1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	3.293.000.000.000	2.493.000.000.000
421	2. Lỗ lũy kế	(2.252.203.386.826)	(2.149.850.220.123)
440	TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN (440 = 400 + 300)	2.052.657.416.332	1.792.369.113.701

CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG

CHỈ TIÊU	Ngày 30 tháng 06 năm 2024	Ngày 31 tháng 12 năm 2023
Ngoại tệ (Đô la Mỹ)	464,01	470,61

Người lập:



Ông Vũ Đức Thuận
Phó phòng kế toán

Người kiểm soát:



Bà Nguyễn Thị Thu Hương
Kế toán trưởng

Người phê duyệt:



Ông Văn Nhật Huy
Phó Tổng giám đốc Tài chính

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Công ty Cổ phần Bảo hiểm Nhân thọ Phú Hưng

Ngày 12 tháng 8 năm 2024

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ
Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024

B02-DNNT

PHẦN I: BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

Đơn vị tính: Đồng (VND)

Mã số	CHỈ TIÊU	Từ 01/01/2024 đến 30/06/2024	Từ 01/01/2023 đến 30/06/2023
10	1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	226.423.979.040	581.620.693.741
12	2. Doanh thu hoạt động tài chính	36.410.914.668	41.110.651.013
13	3. Thu nhập khác	161.204.109	104.098.972
20	4. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	(173.571.768.857)	(294.280.668.969)
22	5. Chi phí hoạt động tài chính	(103.783.726)	(93.087.960)
23	6. Chi phí bán hàng	(18.758.560.260)	(451.473.644.541)
24	7. Chi phí quản lý doanh nghiệp	(172.237.507.361)	(177.110.745.963)
25	8. Chi phí khác	(677.644.316)	(49.120.851)
50	9. Tổng lỗ kế toán trước thuế (50 = 10+12+13+20+22+23+24+25)	(102.353.166.703)	(300.171.824.558)
51	10. Chi phí thuế TNDN hiện hành	-	-
60	11. Lỗ sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60 = 50 + 51)	(102.353.166.703)	(300.171.824.558)

Công ty Cổ phần Bảo hiểm Nhân thọ Phú Hưng

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B02-DNNT
Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024

PHẦN II: BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH THEO HOẠT ĐỘNG RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

Đơn vị tính: Đồng (VND)

Mã số	CHỈ TIÊU	Từ 01/01/2024 đến 30/06/2024	Từ 01/01/2023 đến 30/06/2023
1	1. Doanh thu phí bảo hiểm (01 = 01.1 + 01.3)	233.568.367.140	589.370.997.819
01.1	Phí bảo hiểm gốc	228.494.925.503	592.846.551.982
01.3	Tăng dự phòng phí chưa được hưởng của bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	5.073.441.637	(3.475.554.163)
2	2. Phí nhượng tái bảo hiểm	(8.218.239.075)	(9.207.065.992)
3	3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03 = 01 + 02)	225.350.128.065	580.163.931.827
4	4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	1.073.850.975	1.456.761.914
10	5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10 = 03 + 04)	226.423.979.040	581.620.693.741
11	6. Chi bồi thường và trả tiền bảo hiểm	(55.278.980.000)	(58.766.767.000)
12	7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	4.287.050.440	4.710.255.722
13	8. Tăng dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm gốc	(111.245.275.560)	(92.923.742.434)
15	9. Tổng chi bồi thường và trả tiền bảo hiểm (15 = 11 + 12 + 13)	(162.237.205.120)	(146.980.253.712)
16	10. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (16 = 16.1 + 16.2)	(11.334.563.737)	(147.300.415.257)
16.1	Chi hoa hồng bảo hiểm	(11.170.929.737)	(146.610.584.457)
16.2	Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	(163.634.000)	(689.830.800)
17	11. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (17 = 15 + 16)	(173.571.768.857)	(294.280.668.969)
18	12. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18 = 10 + 17)	52.852.210.183	287.340.024.772
22	13. Doanh thu hoạt động tài chính	36.410.914.668	41.110.651.013
23	14. Chi phí hoạt động tài chính	(103.783.726)	(93.087.960)
24	15. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (24 = 22 + 23)	36.307.130.942	41.017.563.053
25	16. Chi phí bán hàng	(18.758.560.260)	(451.473.644.541)
26	17. Chi phí quản lý doanh nghiệp	(172.237.507.361)	(177.110.745.963)
30	18. Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (30 = 18 + 24 + 25 + 26)	(101.836.726.496)	(300.226.802.679)

Công ty Cổ phần Bảo hiểm Nhân thọ Phú Hưng

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B02-DNNT
Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024

PHẦN II: BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH THEO HOẠT ĐỘNG RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

Mã số	CHỈ TIÊU	Từ 01/01/2024 đến 30/06/2024	Từ 01/01/2023 đến 30/06/2023
31	19. Thu nhập khác	161.204.109	104.098.972
32	20. Chi phí khác	(677.644.316)	(49.120.851)
40	21. (Lỗ)/Lợi nhuận khác (40 = 31 + 32)	(516.440.207)	54.978.121
50	22. Tổng lỗ kế toán trước thuế (50 = 30 + 40)	(102.353.166.703)	(300.171.824.558)
51	23. Chi phí thuế TNDN hiện hành	-	-
60	24. Lỗ sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60 = 50 + 51)	(102.353.166.703)	(300.171.824.558)

Người lập:

Ông Vũ Đức Thuận
Phó phòng kế toán

Người kiểm soát:

Bà Nguyễn Thị Thu Hương
Kế toán trưởng

Người phê duyệt:



Ông Văn Nhật Huy
Phó Tổng giám đốc Tài chính

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 12 tháng 8 năm 2024

Công ty Cổ phần Bảo hiểm Nhân thọ Phú Hưng

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ
Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024

B03-DNNT

Đơn vị tính: Đồng (VND)

Mã số	CHỈ TIÊU	Từ 01/01/2024 đến 30/06/2024	Từ 01/01/2023 đến 30/06/2023
	I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
1	Lỗ trước thuế	(102.353.166.703)	(300.171.824.558)
	<i>Điều chỉnh cho các khoản:</i>		
2	Khấu hao và hao mòn tài sản cố định	1.694.592.344	2.476.060.959
3	Thay đổi dự phòng và dự phòng nghiệp vụ	116.527.510.599	96.399.296.597
4	(Lãi)/Lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện	-	-
5	Lãi từ hoạt động đầu tư	(56.221.178.843)	(40.987.561.304)
8	Lỗ từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động	(40.352.242.603)	(242.284.028.306)
9	Tăng các khoản phải thu	(54.946.867.756)	(106.322.839.385)
11	(Giảm)/Tăng các khoản phải trả	(543.530.926.907)	35.918.199.714
12	Giảm/(Tăng) chi phí trả trước	8.873.235.698	(9.459.770.352)
20	Lưu chuyển tiền thuần sử dụng cho hoạt động kinh doanh	(629.956.801.568)	(322.148.438.329)
	II. LƯU CHUYỂN TIỀN HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	-	-
21	Tiền mua sắm, xây dựng TSCĐ & XDCBDD	(1.200.005.000)	(2.913.454.856)
23	Tiền chi cho các khoản đầu tư	(946.333.460.001)	(23.313.296.958)
24	Tiền thu từ các khoản đầu tư	120.000.000.000	160.049.225.342
25	Tiền chi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	-	-
27	Tiền thu từ lãi các khoản đầu tư	43.974.095.450	54.749.014.360
30	Lưu chuyển tiền thuần sử dụng cho hoạt động đầu tư	(783.559.369.551)	188.571.487.888
	III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
31	Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp của chủ sở hữu	800.000.000.000	-
40	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	800.000.000.000	-
50	Lưu chuyển tiền thuần trong năm (50 = 20 + 30 + 40)	(613.516.171.119)	(133.576.950.441)
60	Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ	658.063.711.754	194.899.432.625
61	Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	562.318	(6.590)
70	Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ (70 = 50 + 60 + 61)	44.548.102.953	61.322.475.594



Người lập:

Ông Vũ Đức Thuận
Phó phòng kế toán

Người kiểm soát:

Bà Nguyễn Thị Thu Hương
Kế toán trưởng

Người phê duyệt:



Ông Văn Nhật Huy
Phó Tổng giám đốc Tài chính

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 12 tháng 8 năm 2024