

BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

(Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2024)



CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ MIRAE ASSET PRÉVOIR
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Mẫu số B 01a - DNNT (Ban hành theo
 Thông tư số 199/2014/TT-BTC ngày
 19/12/2014 của Bộ Tài chính)

Ngày 30 tháng 06 năm 2024

Đơn vị tính: VND

Chỉ tiêu	Mã số	Thuyết minh	Số dư 30/06/2024	Số dư 31/12/2023
TÀI SẢN				
A - TÀI SẢN NGẮN HẠN (100 = 110 + 120 + 130 + 140 + 150)	100		2,276,962,227,268	1,979,674,957,929
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110		917,516,682,525	322,302,546,972
1. Tiền	111	V.01	347,516,682,525	137,302,546,972
2. Các khoản tương đương tiền	112		570,000,000,000	185,000,000,000
II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120	V.02	1,048,565,481,090	1,373,446,859,211
1. Đầu tư ngắn hạn	121		1,048,565,481,090	1,373,446,859,211
2. Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn (*)	129		-	-
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	124		-	-
4. Đầu tư ngắn hạn khác	128		-	-
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130		200,453,411,833	182,308,564,449
1. Phải thu của khách hàng	131		20,416,214,308	24,765,872,353
1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1	V.25.1	19,733,451,567	24,156,200,253
1.2. Phải thu khác của khách hàng	131.2		682,762,741	609,672,100
2. Trả trước cho người bán	132		4,977,601,828	4,300,246,000
3. Phải thu nội bộ ngắn hạn	133		-	-
4. Các khoản phải thu khác	135	V.03	175,059,595,697	153,242,446,096
5. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi (*)	139		-	-
IV. Hàng tồn kho	140		-	-
1. Hàng tồn kho	141	V.04	-	-
2. Dự phòng giảm giá hàng tồn kho (*)	149		-	-
V. Tài sản ngắn hạn khác	150		110,426,651,820	101,616,987,297
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151		110,426,651,820	101,616,987,297
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152	V.05	-	-
3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	154		-	-
4. Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ	157		-	-
5. Tài sản ngắn hạn khác	158		-	-
B - TÀI SẢN DÀI HẠN (200 = 210 + 220 + 240 + 250 + 260)	200		1,241,649,159,127	1,634,606,894,072
I. Các khoản phải thu dài hạn	210		33,369,176,125	47,266,970,643
1. Phải thu dài hạn của khách hàng	211		-	-
2. Vốn kinh doanh ở đơn vị trực thuộc	212		-	-
3. Phải thu dài hạn nội bộ	213	V.06	-	-
4. Phải thu dài hạn khác	218	V.07	33,369,176,125	47,266,970,643
4.1. Ký quỹ bảo hiểm	218.1		15,000,000,000	15,000,000,000
4.2. Phải thu dài hạn khác	218.2		18,369,176,125	32,266,970,643
5. Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi (*)	219		-	-
II. Tài sản cố định	220		53,308,852,450	54,280,456,189
1. Tài sản cố định hữu hình	221	V.08	4,092,470,023	5,814,650,958
- Nguyên giá	222		23,479,925,224	23,479,925,224
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	223		(19,387,455,201)	(17,665,274,266)
2. Tài sản cố định thuê tài chính	224	V.09	-	-
- Nguyên giá	225		-	-
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	226		-	-
3. Tài sản cố định vô hình	227	V.10	48,842,971,227	39,093,171,838
- Nguyên giá	228		177,690,239,100	164,930,608,110
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	229		(128,847,267,873)	(125,837,436,272)
4. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	230	V.11	373,411,200	9,372,633,393
III. Bất động sản đầu tư	240	V.12	-	-
- Nguyên giá	241		-	-
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	242		-	-
IV. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	250		1,101,859,255,955	1,426,752,484,077
1. Đầu tư vào công ty con	251		-	-
2. Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh	252		-	-
3. Đầu tư dài hạn khác	258	V.13	1,101,859,255,955	1,426,752,484,077
4. Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn (*)	259		-	-
V. Tài sản dài hạn khác	260		53,111,874,597	106,306,983,163
1. Chi phí trả trước dài hạn	261	V.14	53,111,874,597	106,306,983,163
2. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262	V.21	-	-
3. Tài sản dài hạn khác	268		-	-
TỔNG CỘNG TÀI SẢN (270 = 100 + 200)	270		3,518,611,386,395	3,614,281,852,001

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ MIRAE ASSET PRÉVOIR
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Mẫu số B 01a - DNNT (Ban hành theo
 Thông tư số 199/2014/TT-BTC ngày
 19/12/2014 của Bộ Tài chính)

Ngày 30 tháng 06 năm 2024
 (tiếp theo)

Đơn vị tính: VND

NGUỒN VỐN	Mã số	Thuyết minh	Số dư 30/06/2024	Số dư 31/12/2023
A - NỢ PHẢI TRẢ (300 = 310 + 330)	300		1,037,477,504,771	1,174,600,673,245
I. Nợ ngắn hạn	310		185,988,811,897	267,912,012,243
1. Vay và nợ ngắn hạn	311	V.15	-	-
2. Phải trả cho người bán	312		61,818,492,643	58,552,693,695
2.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	312.1	V.25.2	61,818,492,643	58,552,693,695
2.2. Phải trả khác cho người bán	312.2		-	-
3. Người mua trả tiền trước	313		-	-
4. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	314	V.16	11,227,513,641	61,462,494,846
5. Phải trả người lao động	315		-	-
6. Chi phí phải trả	316	V.17	26,652,931,005	16,783,444,339
7. Phải trả nội bộ	317		-	-
8. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	319	V.18	14,050,142,689	35,494,453,076
9. Phí bảo hiểm tạm thu, doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	319.1		67,687,684,769	91,066,879,137
10. Dự phòng phải trả ngắn hạn	320		4,552,047,150	4,552,047,150
11. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	323		-	-
12. Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ	327		-	-
II. Nợ dài hạn	330		851,488,692,874	906,688,661,002
1. Phải trả dài hạn người bán	331		-	-
2. Phải trả dài hạn nội bộ	332	V.19	-	-
3. Phải trả dài hạn khác	333		-	-
4. Vay và nợ dài hạn	334	V.20	-	-
5. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	335	V.21	-	-
6. Dự phòng trợ cấp mất việc làm	336		-	-
7. Dự phòng phải trả dài hạn	337		-	-
8. Doanh thu chưa thực hiện dài hạn	338		27,635,052,915	61,477,821,504
9. Quỹ phát triển khoa học và công nghệ	339		-	-
10. Dự phòng nghiệp vụ	344	V.25.3	823,853,639,959	845,210,839,498
10.1. Dự phòng toán học	344.1		641,330,067,594	644,075,888,104
10.2. Dự phòng phí chưa được hưởng	344.2		110,178,398,139	110,313,205,348
10.3. Dự phòng bồi thường	344.3		4,798,320,005	5,391,729,751
10.4. Dự phòng chia lãi	344.4		59,407,653,952	77,828,140,053
10.5. Dự phòng đảm bảo cân đối	344.5		6,794,471,840	6,271,079,127
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		1,344,728,429	1,330,797,115
10.8. Dự phòng khác	344.8		-	-
B - VỐN CHỦ SỞ HỮU (400 = 410)	400	V.22	2,481,133,881,624	2,439,681,178,756
Vốn chủ sở hữu	410		2,481,133,881,624	2,439,681,178,756
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	411		2,158,000,000,000	2,158,000,000,000
2. Vốn khác của chủ sở hữu	413		21,000,000,000	21,000,000,000
3. Quỹ dự trữ bắt buộc	415		-	-
4. Chênh lệch tỷ giá hối đoái	416		-	-
5. Quỹ đầu tư phát triển	417		-	-
6. Quỹ dự phòng tài chính	418		-	-
7. Quỹ dự trữ bắt buộc	419		28,341,140,227	26,268,505,084
8. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420		-	-
9. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		273,792,741,397	234,412,673,672
9.1. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kế đến cuối kỳ trước	421a		234,412,673,672	5,343,602,260
9.2. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối kỳ này	421b		39,380,067,725	229,069,071,412
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN (440 = 300 + 400)	440		3,518,611,386,395	3,614,281,852,001

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ MIRAE ASSET PRÉVOIR
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Mẫu số B 01a - DNNT (Ban hành theo
Thông tư số 199/2014/TT-BTC ngày

Ngày 30 tháng 06 năm 2024
(tiếp theo)

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ

CHỈ TIÊU	Ngày 30 tháng 06 năm 2024	Ngày 31 tháng 12 năm 2023
1. Hợp đồng thuê hoạt động	20,657,019,475	25,578,990,625
2. Ngoại tệ các loại		
- Đô la Mỹ (USD)	5,516.15	437.30
- Euro (EUR)	413.35	418.81

Người lập biểu

Triệu Bảo Hoàng

Kế toán trưởng

Nguyễn Thanh Hà

Ngày 29 tháng 07 năm 2024

Tổng Giám đốc



Khamsaya Sengkavong

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ MIRAE ASSET PRÉVOIR
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH
Quý 2 năm 2024

*Mẫu số B 02a - DNNT (Ban hành theo
Thông tư số 199/2014/TT-BTC ngày
19/12/2014 của Bộ Tài chính)*

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

Đơn vị tính: VND

Chỉ tiêu	Mã số	30/06/2024	30/06/2023
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	219,452,912,829	319,462,710,831
2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11	-	-
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12	92,616,259,415	96,778,021,476
4. Thu nhập khác	13	2,267,105,929	52,756,600,380
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	123,479,575,016	106,655,006,578
6. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	-	-
7. Chi phí hoạt động tài chính	22	32,369,365	106,636,235
8. Chi phí bán hàng	23	63,878,780,460	115,254,828,595
8. Chi phí quản lý doanh nghiệp	24	75,098,904,059	59,932,965,883
9. Chi phí khác	25	30,770,688	17,854,141
10. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=10+11+12+13-20-21-22-23-24-25)	50	51,815,878,585	187,030,041,255
11. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	10,363,175,717	37,406,008,251
12. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	-	-
13. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60	41,452,702,868	149,624,033,004

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ MIRAE ASSET PRÉVOIR
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH
Quý 2 năm 2024
 (tiếp theo)

Mẫu số B 02a - DNNT (Ban hành theo
 Thông tư số 199/2014/TT-BTC ngày
 19/12/2014 của Bộ Tài chính)

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

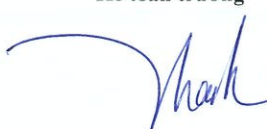
Chỉ tiêu	Mã số	30/06/2024	30/06/2023
1. Doanh thu phí bảo hiểm (01=01.1+01.2-01.3)	01	219,732,514,945	319,976,060,204
1.1. Phí bảo hiểm gốc	01.1	219,597,707,736	323,542,470,037
1.2. Phí nhận tái bảo hiểm	01.2	-	-
1.3. Tăng (giảm) dự phòng phí chưa được hưởng của bảo hiểm gốc	01.3	(134,807,209)	3,566,409,833
2. Phí nhượng tái bảo hiểm	02	314,245,564	553,492,308
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03=01-02)	03	219,418,269,381	319,422,567,896
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04=04.1+04.2)	04	34,643,448	40,142,935
4.1. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1	34,643,448	40,142,935
4.2. Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2	-	-
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10=03+04)	10	219,452,912,829	319,462,710,831
6. Chi bồi thường và trả tiền bảo hiểm	11	110,495,427,218	125,258,910,405
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12	350,000,000	562,780,980
8. Tăng (giảm) dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm gốc	13	(21,222,392,330)	(98,290,345,040)
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	88,923,034,888	26,405,784,385
11. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (16=16.1+16.2)	16	34,556,540,128	80,249,222,193
11.1. Chi hoa hồng bảo hiểm	16.1	34,525,854,330	80,222,695,138
11.2. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	16.2	30,685,798	26,527,055
12. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (17=15+16)	17	123,479,575,016	106,655,006,578
13. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18=10-17)	18	95,973,337,813	212,807,704,253
14. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	19	-	-
15. Giá vốn bất động sản đầu tư	20	-	-
16. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản (21=19-20)	21	-	-
17. Doanh thu hoạt động tài chính	22	92,616,259,415	96,778,021,476
18. Chi phí hoạt động tài chính	23	32,369,365	106,636,235
19. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (24=22-23)	24	92,583,890,050	96,671,385,241
20. Chi phí bán hàng	25	63,878,780,460	115,254,828,595
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	75,098,904,059	59,932,965,883
22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30=18+21+24-25-26)	30	49,579,543,344	134,291,295,016
23. Thu nhập khác	31	2,267,105,929	52,756,600,380
24. Chi phí khác	32	30,770,688	17,854,141
25. Lợi nhuận khác (40=31-32)	40	2,236,335,241	52,738,746,239
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=30+40)	50	51,815,878,585	187,030,041,255
27. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	10,363,175,717	37,406,008,251
28. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	-	-
29. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60	41,452,702,868	149,624,033,004

Người lập biểu



Triệu Bảo Hoàng

Kế toán trưởng



Nguyễn Thanh Hà



CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ MIRAE ASSET PRÉVOIR
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý 2 năm 2024

Mẫu số B 03a – DN
 (Ban hành theo Thông tư số 199/2014/TT-BTC
 ngày 19/12/2014 của Bộ Tài chính)

Đơn vị tính: VND

Chỉ tiêu	Mã số	Thuyết minh	30/06/2024	30/06/2023
I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1. Tiền thu từ bán hàng, cung cấp dịch vụ và doanh thu khác	01		166,319,965,954	321,501,700,600
2. Tiền chi trả cho người cung cấp hàng hóa và dịch vụ	02		(27,813,199,084)	(26,403,688,148)
3. Tiền chi trả cho người lao động	03		(42,056,657,904)	(41,522,579,042)
4. Tiền lãi vay đã trả	04		-	-
5. Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	05		(49,893,204,876)	(15,739,538,036)
6. Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	06		3,284,903,809	150,372,210,439
7. Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	07		(186,287,414,837)	(303,757,837,259)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh (20=01+02+03+04+05+06+07)	20		(136,445,606,938)	84,450,268,554
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		(3,611,125,797)	(8,875,868,741)
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		(553,000,000,000)	(1,037,700,000,000)
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24		1,202,877,700,000	785,890,200,000
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		-	-
7. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27		85,393,168,288	66,506,965,524
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư (30=21+22+23+24+27)	30		731,659,742,491	(194,178,703,217)
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 trả lại vốn góp cho các chủ sở hữu, mua lại cổ phiếu của doanh nghiệp đã phát hành	32		-	-
3. Tiền thu từ đi vay	33		-	-
4. Tiền trả nợ gốc vay	34		-	-
5. Tiền trả nợ gốc 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=31+32+33+34+35+36)	40		-	-
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (50=20+30+40)	50		595,214,135,553	(109,728,434,663)
Tiền và tương đương tiền đầu kỳ	60		322,302,546,972	465,084,290,819
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61		-	-
Tiền và tương đương tiền cuối kỳ (70 = 50+60+61)	70		917,516,682,525	355,355,856,156

Ngày 29 tháng 07 năm 2024

Người lập biểu



Triệu Bảo Hoàng

Kế toán trưởng



Nguyễn Thanh Hà



Khamanya Soukhavong

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ MIRAE ASSET PRÉVOIR
TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ ĐỐI VỚI NHÀ NƯỚC QUÝ 2 NĂM 2024

Đơn vị tính: VND

Chỉ tiêu	Số còn phải nộp kỳ trước	Số còn phải nộp trong kỳ	Miễn Giảm	Số đã nộp trong kỳ	Số còn phải nộp kỳ này	Ghi chú
I THUẾ	61,169,539,869	19,338,036,784	-	69,280,063,012	11,227,513,641	
1. Thuế Thu nhập doanh nghiệp	58,864,148,675	10,363,175,717	-	58,864,148,675	10,363,175,717	
- Thuế TNDN kinh doanh Bảo hiểm	58,864,148,675	10,363,175,717		58,864,148,675	10,363,175,717	
- Thuế TNDN hoạt động Tài chính	-	-		-	-	
- Thuế TNDN hoạt động Khác	-	-		-	-	
2. Thuế nhà đất	-	-		-	-	
3. Thuế GTGT	1,990,344	36,062,264		36,831,046	1,221,562	
4. Các loại thuế khác	2,303,400,850	8,938,798,803	-	10,379,083,291	863,116,362	
- Thuế thu nhập cá nhân	2,054,631,917	8,881,552,267		10,074,195,138	861,989,046	
- Thuế thu nhập cá nhân trúng thưởng	-	-		-	-	
- Thuế môn bài	-	4,000,000		4,000,000	-	
- Thuế thu nhập đại lý bảo hiểm nhân thọ	-	-		-	-	
- Thuế TNDN nhà thầu nước ngoài	167,792,229	49,000,077		216,243,101	549,205	
- Thuế GTGT nhà thầu nước ngoài	80,976,704	4,246,459		84,645,052	578,111	
II CÁC KHOẢN PHẢI NỘP KHÁC	292,954,977	8,690,602	-	301,645,579	-	
1. Các khoản phụ thu	-	-		-	-	
2. Các khoản phí lệ phí	-	-		-	-	
3. Các khoản nộp khác	292,954,977	8,690,602		301,645,579	-	
TỔNG CỘNG	61,462,494,846	19,346,727,386	-	69,581,708,591	11,227,513,641	

Người lập biểu



Triệu Bảo Hoàng

Kế toán trưởng



Nguyễn Thanh Hà

Ngày 29 tháng 07 năm 2024

Tổng Giám đốc



Khamsaya Soukhavong

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý 2 năm 2024

1. Đặc điểm hoạt động của doanh nghiệp

- 1.1 Hình thức sở hữu vốn: doanh nghiệp 100% vốn nước ngoài.
- 1.2 Lĩnh vực kinh doanh: bảo hiểm nhân thọ, tái bảo hiểm và đầu tư vốn nhân rủi tại Việt Nam theo quy định pháp luật.
- 1.3 Tổng số công nhân viên: 133 người
- 1.4 Những ảnh hưởng trọng yếu đến tình hình kinh doanh trong kỳ báo cáo: tình hình kinh doanh trong lĩnh vực bảo hiểm nói chung và bảo hiểm nhân thọ nói riêng đang gặp nhiều khó khăn.

2. Chế độ kế toán áp dụng tại doanh nghiệp

- 2.1 Niên độ kế toán bắt đầu: Từ ngày 01 tháng 01 đến ngày 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 tháng 04 năm 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 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn chế độ kế toán đối với doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ và doanh nghiệp tái bảo hiểm.
 - Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ kế toán 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

3.1 Tình hình tăng giảm TSCĐ:

Chỉ tiêu	Nhóm TSCĐ	Chi phí xây dựng & đồ đạc văn phòng	Máy móc thiết bị	Phần mềm	Chi phí xây dựng dở dang	Tổng cộng
I. NGUYÊN GIÁ TÀI SẢN CỐ ĐỊNH						
1. Số dư đầu kỳ		3,938,154,673	19,541,770,551	164,930,608,110	9,372,633,393	197,783,166,727
2. Số tăng trong kỳ		-	-	12,759,630,990	3,760,408,797	16,520,039,787
Trong đó:		-	-	-	-	-
- Mua sắm mới		-	-	-	3,760,408,797	3,760,408,797
- Kết chuyển từ dở dang		-	-	12,759,630,990	-	12,759,630,990
3. Số giảm trong kỳ		-	-	-	12,759,630,990	12,759,630,990
Trong đó:		-	-	-	-	-
- Thanh lý		-	-	-	-	-
- Giảm khác		-	-	-	-	-
- Kết chuyển vào CCDC		-	-	-	-	-
- Kết chuyển vào TSCĐ		-	-	-	12,759,630,990	12,759,630,990
4. Số dư cuối kỳ		3,938,154,673	19,541,770,551	177,690,239,100	373,411,200	201,543,575,524
Trong đó:		-	-	-	-	-
- Chưa sử dụng		-	-	-	-	-
- Đã khấu hao hết		-	10,691,626,933	118,643,201,194	-	129,334,828,127
- Chờ thanh lý		-	-	-	-	-
II. GIÁ TRỊ HAO MÓN						
1. Số đầu kỳ		1,553,487,064	16,111,787,202	125,837,436,272	-	143,502,710,538
2. Tăng trong kỳ		427,901,643	1,294,279,292	3,009,831,601	-	4,732,012,536
3. Giảm trong kỳ (thanh lý)		-	-	-	-	-
4. Giảm khác		-	-	-	-	-
5. Số cuối kỳ		1,981,388,707	17,406,066,494	128,847,267,873	-	148,234,723,074
III. GIÁ TRỊ CÒN LẠI						
1. Số đầu kỳ		2,384,667,609	3,429,983,349	39,093,171,838	9,372,633,393	54,280,456,189
2. Số cuối kỳ		1,956,765,966	2,135,704,057	48,842,971,227	373,411,200	53,308,852,450

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

CHỈ TIÊU	Số dư đầu kỳ	Tăng trong kỳ	Giảm trong kỳ	Số dư cuối kỳ	Kết quả đầu tư
I. Đầu tư ngắn hạn	1,558,446,859,211	1,525,000,000,000	1,464,881,378,121	1,618,565,481,090	86,724,901,674
1. Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-
- Cổ phiếu	-	-	-	-	-
- Trái phiếu	-	-	-	-	-
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	1,558,446,859,211	1,525,000,000,000	1,464,881,378,121	1,618,565,481,090	86,724,901,674
- Gửi tiền có kỳ hạn tại các TCTD (dưới 3 tháng)	185,000,000,000	747,000,000,000	362,000,000,000	570,000,000,000	3,488,513,696
- Gửi tiền có kỳ hạn tại các TCTD (từ 3 tháng đến dưới 1 năm)	1,217,265,481,090	778,000,000,000	946,700,000,000	1,048,565,481,090	46,638,340,062
- Trái phiếu chính phủ	56,181,378,121	-	56,181,378,121	-	4,868,294,480
- Trái phiếu doanh nghiệp	100,000,000,000	-	100,000,000,000	-	31,729,753,436
- Đầu tư khác	-	-	-	-	-
II Đầu tư dài hạn	1,426,752,484,077	61,106,771,878	386,000,000,000	1,101,859,255,955	5,734,616,439
1. Đầu tư vào công ty con	-	-	-	-	-
2. Đầu tư vào công ty liên doanh, 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	1,226,752,484,077	61,106,771,878	386,000,000,000	901,859,255,955	5,734,616,439
- Gửi tiền có kỳ hạn tại các TCTD (trên 1 năm)	390,000,000,000	61,000,000,000	286,000,000,000	165,000,000,000	5,734,616,439
- Trái phiếu chính phủ	96,752,484,077	106,771,878	-	96,859,255,955	-
- Trái phiếu doanh nghiệp	740,000,000,000	-	100,000,000,000	640,000,000,000	-
6. Đầu tư dài hạn khác	200,000,000,000	-	-	200,000,000,000	-
7. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-
Tổng cộng	2,985,199,343,288	1,586,106,771,878	1,850,881,378,121	2,720,424,737,045	92,459,518,113

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	Tổng số	Trong đó số quá hạn	
1. Các khoản phải thu	229,575,535,092	-	213,776,673,316	209,529,620,450	247,720,382,476	-	
1.1 Các khoản phải thu ngắn hạn	182,308,564,449	-	204,294,029,480	186,149,182,096	200,453,411,833	-	
- Phải thu ngắn hạn của khách hàng	97,902,134,016	-	188,064,268,627	171,522,841,260	114,443,561,383	-	
Trong đó:							
+ Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	24,033,975,508	-	28,186,114,329	32,564,220,976	19,655,868,861	-	
+ Phải thu về hoạt động nhận tái bảo hiểm	-	-	-	-	-	-	
+ Phải thu về hoạt động nhượng tái bảo hiểm	122,224,745	-	868,004,553	912,646,592	77,582,706	-	
+ Phải thu về hoạt động bảo hiểm	-	-	-	-	-	-	
+ Phải thu về hoạt động đầu tư	73,136,261,663	-	158,848,554,098	137,957,468,686	94,027,347,075	-	
+ Phải thu khác của khách hàng	609,672,100	-	161,595,647	88,505,006	682,762,741	-	
- Trả trước cho người bán	4,300,246,000	-	10,037,925,230	9,360,569,402	4,977,601,828	-	
- Phải thu nội bộ ngắn hạn	-	-	-	-	-	-	
- Các khoản phải thu khác	80,106,184,433	-	6,191,835,623	5,265,771,434	81,032,248,622	-	
- Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	-	-	-	-	-	-	
1.2 Các khoản phải thu dài hạn	47,266,970,643	-	9,482,643,836	23,380,438,354	33,369,176,125	-	
- Phải thu dài hạn của khách hàng	-	-	-	-	-	-	
- Vốn kinh doanh ở đơn vị trực thuộc	-	-	-	-	-	-	
- Phải thu dài hạn nội bộ	-	-	-	-	-	-	
- Phải thu dài hạn khác	47,266,970,643	-	9,482,643,836	23,380,438,354	33,369,176,125	-	
Trong đó:							
+ Ký quỹ bảo hiểm	15,000,000,000	-	-	-	15,000,000,000	-	
+ Phải thu dài hạn khác	32,266,970,643	-	9,482,643,836	23,380,438,354	18,369,176,125	-	
- Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi	-	-	-	-	-	-	
2. Các khoản phải trả	1,174,600,673,245	-	1,272,309,910,863	1,409,433,079,337	1,037,477,504,771	-	
2.1 Nợ ngắn hạn	267,912,012,243	-	429,576,461,590	511,499,661,936	185,988,811,897	-	
- Vay và nợ ngắn hạn	-	-	-	-	-	-	
- Phải trả cho người bán	58,552,693,695	-	257,984,651,463	254,718,852,515	61,818,492,643	-	
Trong đó:							
+ Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	49,733,686,269	-	243,116,236,772	238,084,397,202	54,765,525,839	-	
+ Phải trả về hoạt động nhận tái bảo hiểm	-	-	-	-	-	-	
+ Phải trả về hoạt động nhượng tái bảo hiểm	657,655,623	-	528,624,301	871,168,639	315,111,285	-	
+ Phải trả về hoạt động bảo hiểm	8,161,351,803	-	14,339,790,390	15,763,286,674	6,737,855,519	-	
+ Phải trả về hoạt động đầu tư	-	-	-	-	-	-	
+ Phải trả khác cho người bán	-	-	-	-	-	-	
- Người mua trả tiền trước	-	-	-	-	-	-	
- Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	61,462,494,846	-	19,338,036,784	69,573,017,989	11,227,513,641	-	
- Phải trả người lao động	-	-	-	-	-	-	
- Chi phí phải trả	16,783,444,339	-	12,734,127,319	2,864,640,653	26,652,931,005	-	
- Phải trả nội bộ	-	-	-	-	-	-	
- Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	35,494,453,076	-	11,262,447,578	32,706,757,965	14,050,142,689	-	
- Phí bảo hiểm tạm thu, doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	91,066,879,137	-	128,257,198,446	151,636,392,814	67,687,684,769	-	
- Dự phòng phải trả ngắn hạn	4,552,047,150	-	-	-	4,552,047,150	-	
- Quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	-	
- Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ	-	-	-	-	-	-	

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	Tổng số	Trong đó số quá hạn	
2.2 Nợ dài hạn	906,688,661,002	-	842,733,449,273	897,933,417,401	851,488,692,874	-	
- Phải trả dài hạn người bán	-	-	-	-	-	-	
- Phải trả dài hạn nội bộ	-	-	-	-	-	-	
- Phải trả dài hạn khác	-	-	-	-	-	-	
+ Dự phòng trợ cấp mất việc làm	-	-	-	-	-	-	
- Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	-	-	-	-	-	-	
- Dự phòng phải trả dài hạn	-	-	-	-	-	-	
- Doanh thu chưa thực hiện dài hạn	61,477,821,504	-	25,080,865,365	58,923,633,954	27,635,052,915	-	
- Quỹ phát triển khoa học và công nghệ	-	-	-	-	-	-	
- Dự phòng nghiệp vụ	845,210,839,498	-	817,652,583,908	839,009,783,447	823,853,639,959	-	
+ Dự phòng toán học	721,904,028,157	-	700,806,321,241	721,972,627,852	700,737,721,546	-	
+ Dự phòng phí chưa được hưởng	110,313,205,348	-	110,179,686,056	110,314,493,265	110,178,398,139	-	
+ Dự phòng bồi thường	5,391,729,751	-	4,798,423,305	5,391,833,051	4,798,320,005	-	
+ Dự phòng chia lãi	-	-	-	-	-	-	
+ Dự phòng đảm bảo cân đối	6,271,079,127	-	523,392,713	-	6,794,471,840	-	
+ Dự phòng đảm bảo khả năng thanh toán bổ sung	-	-	-	-	-	-	
+ Dự phòng lãi cam kết đầu tư tối thiểu	1,330,797,115	-	1,344,760,593	1,330,829,279	1,344,728,429	-	
+ Dự phòng khác	-	-	-	-	-	-	

Trong đó :

- Số phải thu bằng ngoại tệ (Quy ra USD): không.
- Số phải trả bằng ngoại tệ (Quy ra USD): không.
- Lý do tranh chấp mất khả năng thanh toán: không.

3.4 Tình hình tăng giảm nguồn vốn chủ sở hữu:

CHỈ TIÊU	Số dư đầu kỳ	Tăng trong kỳ	Giảm trong kỳ	Số dư cuối kỳ
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	2,158,000,000,000			2,158,000,000,000
2. Vốn khác của chủ sở hữu	21,000,000,000			21,000,000,000
5. Quỹ đầu tư phát triển				
6. Quỹ dự phòng tài chính				
7. Quỹ dự trữ bắt buộc	26,268,505,084	2,072,635,143	-	28,341,140,227
8. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu				
9. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	234,412,673,672	41,452,702,868	2,072,635,143	273,792,741,397
<i>Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kế đến cuối kỳ trước</i>	234,412,673,672	-	-	234,412,673,672
<i>Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối kỳ này</i>	-	41,452,702,868	2,072,635,143	39,380,067,725
Tổng cộng	2,439,681,178,756	43,525,338,011	2,072,635,143	2,481,133,881,624

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 hoạt động kinh doanh của doanh nghiệp:

CHỈ TIÊU	Đơn vị tính	30/06/2024	30/06/2023
1. Bộ trí cơ cấu tài sản và cơ cấu nguồn vốn			
1.1. Bộ trí cơ cấu tài sản			
- Tài sản ngắn hạn /Tổng tài sản	%	64.71%	56.75%
- Tài sản dài hạn /Tổng tài sản	%	35.29%	43.25%
1.2. Bộ trí cơ cấu nguồn vốn			
- Nợ phải trả /Tổng nguồn vốn	%	29.49%	36.94%
- Nguồn vốn chủ sở hữu /Tổng nguồn vốn	%	70.51%	63.06%
2. Khả năng thanh toán			
2.1 Chỉ số thanh toán tiền mặt	Lần	0.41	0.14
2.2 Khả năng thanh toán nhanh	Lần	1.08	0.31
2.3 Khả năng thanh toán hiện hành	Lần	12.24	8.95
2.4 Tổng tài sản/Nợ phải trả	Lần	3.39	2.71
3. Tỷ suất sinh lời			
3.1. Tỷ suất lợi nhuận trên doanh thu			
- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế trên doanh thu	%	23.58%	58.45%
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên doanh thu	%	18.87%	46.76%
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên doanh thu thuần	%	18.89%	46.84%
3.2. Tỷ suất lợi nhuận trên tổng tài sản			
- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế trên tổng tài sản	%	1.47%	5.02%
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên tổng tài sản	%	1.18%	4.02%
3.3. Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên nguồn vốn chủ sở hữu	%	1.67%	6.37%

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: Không

Người lập biểu

Triệu Bảo Hoàng

Kế toán trưởng

Nguyễn Thanh Hà

Ngày 29 tháng 07 năm 2024

Tổng Giám đốc



Khamsaya Soukhavong