

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

QUÝ I CỦA NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31/12/2023

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN



MỤC LỤC

	Trang
1. Mục lục	1
2. Bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 31 tháng 03 năm 2023	2 - 5
3. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023	6 - 9
4. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023	10 - 11
5. Bản thuyết minh Báo cáo tài chính riêng quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023	12 - 25

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG

(Dạng đầy đủ)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023

Đơn vị tính: VND

TÀI SẢN		Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A - TÀI SẢN NGẮN HẠN		100		6,399,147,421,998	7,372,403,393,738
I	Tiền và các khoản tương đương tiền	110	IV.1	41,705,076,093	239,693,397,353
1	Tiền	111		41,705,076,093	139,693,397,353
2	Các khoản tương đương tiền	112		-	100,000,000,000
II	Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120	IV.2	3,102,282,926,655	3,794,418,742,145
1	Chứng khoán kinh doanh	121		-	-
2	Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	122	IV.2a	-	-
3	Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123	IV.2a	3,102,282,926,655	3,794,418,742,145
III	Các khoản phải thu ngắn hạn	130		908,870,339,355	942,787,957,074
1	Phải thu khách hàng	131		520,599,498,885	564,988,288,392
1.1	Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1	IV.3	520,599,498,885	564,988,288,392
1.2	Phải thu khác của khách hàng	131.2		-	-
2	Trả trước cho người bán	132	IV.4	183,529,663,681	175,319,757,286
3	Phải thu nội bộ ngắn hạn	133		-	-
4	Các khoản phải thu khác	136	IV.5	297,952,498,750	295,007,808,261
5	Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	137	IV.6	(93,211,321,961)	(92,527,896,865)
IV	Hàng tồn kho	140	IV.7	1,809,478,582	1,524,510,711
1	Hàng tồn kho	141		1,809,478,582	1,524,510,711
2	Dự phòng giảm giá hàng tồn kho	149		-	-
V	Tài sản ngắn hạn khác	150		660,018,488,083	739,580,282,597
1	Chi phí trả trước ngắn hạn	151	IV.8a	635,022,272,345	698,660,011,292
1.1	Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	151.1	IV.8a	382,570,075,381	416,369,417,375
1.2	Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151.2		252,452,196,964	282,290,593,917
2	Thuế GTGT được khấu trừ	152		13,991,993,138	18,140,526,298
3	Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	153	IV.9	11,004,222,600	22,779,745,007
4	Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ	154		-	-
5	Tài sản ngắn hạn khác	155		-	-
VIII	Tài sản tái bảo hiểm	190		1,684,461,113,230	1,654,398,503,858
1	Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191	IV.18a	1,001,074,620,474	1,012,892,798,778
2	Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192	IV.18a	683,386,492,756	641,505,705,080

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bảng cân đối kế toán riêng (tiếp theo)

TÀI SẢN		Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
B - TÀI SẢN DÀI HẠN		200		2,397,446,109,847	1,005,673,281,446
I Các khoản phải thu dài hạn		210		14,882,114,794	16,383,554,269
1 Phải thu dài hạn của khách hàng		211		-	-
2 Trả trước cho người bán dài hạn		212		-	-
3 Vốn kinh doanh ở các đơn vị trực thuộc ¹		213		-	-
4 Phải thu dài hạn nội bộ		214		-	-
5 Phải thu về cho vay dài hạn		215		-	-
6 Phải thu dài hạn khác		216		14,882,114,794	16,383,554,269
6.1 Kỳ quỹ bảo hiểm		216.1		8,000,000,000	8,000,000,000
6.2 Phải thu dài hạn khác		216.2		6,882,114,794	8,383,554,269
7 Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi (*)		219		-	-
II Tài sản cố định		220		383,325,600,739	389,404,597,323
1 Tài sản cố định hữu hình		221	IV.10	359,553,759,118	365,217,892,772
Nguyên giá		222		495,134,779,832	496,442,427,468
Giá trị hao mòn lũy kế		223		(135,581,020,714)	(131,224,534,696)
2 Tài sản cố định thuê tài chính		224		-	-
Nguyên giá		225		-	-
Giá trị hao mòn lũy kế		226		-	-
3 Tài sản cố định vô hình		227	IV.11	23,771,841,621	24,186,704,551
Nguyên giá		228		37,345,358,515	36,932,176,605
Giá trị hao mòn lũy kế		229		(13,573,516,894)	(12,745,472,054)
4 Chi phí xây dựng cơ bản dở dang		230		-	-
III Bất động sản đầu tư		230	IV.12	88,914,524,354	89,629,516,698
Nguyên giá		231		109,069,879,642	109,069,879,642
Giá trị hao mòn lũy kế		232		(20,155,355,288)	(19,440,362,944)
IV. Tài sản dở dang dài hạn		240		8,608,222,540	8,608,222,540
1 Chi phí sản xuất, kinh doanh dở dang dài hạn		241		-	-
2 Chi phí xây dựng cơ bản dở dang		242	IV.13	8,608,222,540	8,608,222,540
III Các khoản đầu tư tài chính dài hạn		250		1,877,422,427,875	476,607,479,367
1 Đầu tư vào công ty con		251	IV.2b	176,400,000,000	176,400,000,000
2 Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh		252	IV.2b	34,444,900,000	34,444,900,000
3 Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác		253	IV.2b	30,129,400,000	30,129,400,000
4 Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn		254	IV.2c	(38,366,820,633)	(38,366,820,633)
5 Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn		255	IV.2a	1,674,814,948,508	274,000,000,000
VI Tài sản dài hạn khác		260		24,293,219,545	25,039,911,249
1 Chi phí trả trước dài hạn		261	IV.8b	24,293,219,545	25,039,911,249
2 Tài sản thuế thu nhập hoãn lại		262		-	-
3 Tài sản dài hạn khác		268		-	-
TỔNG CỘNG TÀI SẢN		270		8,796,593,531,845	8,378,076,675,184

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bảng cân đối kế toán riêng (tiếp theo)

NGUỒN VỐN		Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A - NỢ PHẢI TRẢ		300		6,941,134,786,065	6,559,553,271,405
I Nợ ngắn hạn		310		6,939,266,404,222	6,557,654,889,562
1 Vay và nợ ngắn hạn		311		-	-
1 Phải trả người bán ngắn hạn		311	IV.14	599,624,310,186	513,806,169,050
1.1 Phải trả về hợp đồng bảo hiểm		311.1		593,858,169,574	507,749,368,014
1.2 Phải trả khác cho người bán		311.2		5,766,140,612	6,056,801,036
2 Người mua trả tiền trước		312	IV.15	6,652,044,487	8,029,027,569
3 Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước		313	IV.16	20,299,352,604	32,509,112,804
4 Phải trả người lao động		314		106,836,736,158	65,019,279,017
5 Chi phí phải trả ngắn hạn		315		27,689,162,023	41,072,102,565
6 Phải trả nội bộ		316			
6 Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn		318.1		192,031,062,479	214,929,260,307
7 Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng		318.2		278,293,484,074	297,994,436,198
8 Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác		319	IV.17	165,037,937,983	105,667,034,955
9 Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn		320		300,000,000,000	-
10 Dự phòng phải trả ngắn hạn		321		-	-
11 Quỹ khen thưởng, phúc lợi		322		-	-
12 Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ		327		-	-
13 Dự phòng nghiệp vụ		329	IV.18	5,242,802,314,228	5,278,628,467,097
13.1 Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm		329.1	IV.18a	3,444,064,605,397	3,631,789,735,305
13.2 Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm		329.2	IV.18a	1,656,101,056,217	1,515,268,210,444
13.3 Dự phòng giao động lớn		329.3	IV.18b	142,636,652,614	131,570,521,348
II Nợ dài hạn		330		1,868,381,843	1,898,381,843
1 Doanh thu chưa thực hiện dài hạn		336		-	-
2 Phải trả dài hạn nội bộ		332		-	-
3 Phải trả dài hạn khác		337	IV.19	1,868,381,843	1,898,381,843
4 Vay và nợ dài hạn		334		-	-
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		-	-
8 Doanh thu chưa thực hiện		338		-	-
9 Quỹ phát triển khoa học và công nghệ		339		-	-

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bảng cân đối kế toán riêng (tiếp theo)

NGUỒN VỐN		Mã số	Số cuối kỳ	Số đầu năm
B - NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU		400	1,855,458,745,780	1,818,523,403,779
I Vốn chủ sở hữu		410 IV.20	1,855,458,745,780	1,818,523,403,779
1 Vốn đầu tư của chủ sở hữu		411	803,957,090,000	803,957,090,000
- Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết		411a	803,957,090,000	803,957,090,000
- Cổ phiếu ưu đãi		411b	-	-
2 Thặng dư vốn cổ phần		412	827,943,052,804	827,943,052,804
3 Vốn khác của chủ sở hữu		413	-	-
4 Cổ phiếu quỹ		414	-	-
5 Chênh lệch đánh giá lại tài sản		415	-	-
6 Chênh lệch tỷ giá hối đoái		416	-	-
3 Quỹ đầu tư phát triển		418	28,642,118,155	28,642,118,155
4 Quỹ dự trữ bắt buộc		419	80,395,709,000	80,395,709,000
5 Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu		420	-	-
6 Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối		421	114,520,775,821	77,585,433,820
- LNST chưa phân phối lũy kế đến cuối kỳ trước		421a	77,585,433,820	421,400,343,883
- LNST chưa phân phối kỳ này		421b	36,935,342,001	(343,814,910,063)
II Nguồn kinh phí và quỹ khác		430		
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN		440	8,796,593,531,845	8,378,076,675,184

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
1 Tài sản thuê ngoài		-	-
2 Vật tư, hàng hóa nhận giữ hộ, nhận gia công		-	-
3 Nợ khó đòi đã xử lý		-	-
2 Hợp đồng bảo hiểm gốc chưa phát sinh		213,932,659,759	226,244,910,515
3 Ngoại tệ các loại:		-	-
Dollar Mỹ (USD)		199,070.39	398,594.11
Euro (EUR)		3,063.54	2,583.70
Bảng Anh (£)		306.68	308.33

Người lập biểu

Lê Trọng Hiệp

Kế toán trưởng

Lê Xuân Bách

Lập, ngày 04 tháng 5 năm 2023

Tổng Giám đốc



Nguyễn Kim Lân

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội
BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG

(Dạng đầy đủ)

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

PHẦN I - KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP

CHỈ TIÊU	Mã số Thuyết minh	Quý I.2023		Quý I.2022		Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	1,431,233,696,355		1,305,155,426,293		1,431,233,696,355	
2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11	1,099,996,269		1,019,914,196		1,099,996,269	
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12	88,542,826,009		75,382,766,214		88,542,826,009	
4. Thu nhập khác	13	1,479,348,506		380,460,114		1,479,348,506	
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	1,416,779,455,223		1,276,922,021,257		1,416,779,455,223	
6. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	703,751,292		859,364,044		703,751,292	
7. Chi phí hoạt động tài chính	22	5,219,293,421		4,449,984,336		5,219,293,421	
8. Chi phí quản lý doanh nghiệp	23	46,308,474,880		55,939,696,067		46,308,474,880	
9. Chi phí khác	24	1,154,492,945		27,236,951		1,154,492,945	
10. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=10+11+12+13-20-21-22-23-24)	50	52,190,399,378		43,740,264,162		52,190,399,378	
11. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	15,255,057,377		8,808,979,693		15,255,057,377	
12. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52						
13. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60	36,935,342,001		34,931,284,469		36,935,342,001	
14. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70						
	V.5						

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội
BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG

(Đơn đầy đủ)

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

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

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Quý I.2023	Quý I.2022	Đơn vị tính: VND	
					Năm nay	Năm trước
1. Doanh thu phí bảo hiểm	01	V.1	1,756,020,543,308	1,701,480,816,026	1,756,020,543,308	1,701,480,816,026
- Phí bảo hiểm gốc	01.1		1,545,135,248,110	1,885,194,923,629	1,545,135,248,110	1,885,194,923,629
- Phí nhận tái bảo hiểm	01.2		23,160,165,290	34,902,100,064	23,160,165,290	34,902,100,064
- Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3		(187,725,129,908)	218,616,207,667	(187,725,129,908)	218,616,207,667
2. Phí nhượng tái bảo hiểm	02		473,500,465,160	534,602,656,861	473,500,465,160	534,602,656,861
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	02.1		461,682,286,856	411,837,139,164	461,682,286,856	411,837,139,164
- Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2		(11,818,178,304)	(122,765,517,697)	(11,818,178,304)	(122,765,517,697)
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03=01-02)	03		1,282,520,078,148	1,166,878,159,165	1,282,520,078,148	1,166,878,159,165
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04		148,713,618,207	138,277,267,128	148,713,618,207	138,277,267,128
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1		132,747,289,411	124,921,386,926	132,747,289,411	124,921,386,926
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2		15,966,328,796	13,355,880,202	15,966,328,796	13,355,880,202
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10=03+04)	10		1,431,233,696,355	1,305,155,426,293	1,431,233,696,355	1,305,155,426,293
6. Chi bồi thường	11		777,903,573,263	570,957,739,804	777,903,573,263	570,957,739,804
- Tổng chi bồi thường	11.1		786,211,624,422	572,605,626,189	786,211,624,422	572,605,626,189
- Các khoản giảm trừ (thu đòi người thứ 3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	11.2		8,308,051,159	1,647,886,385	8,308,051,159	1,647,886,385
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12		184,101,469,093	143,443,811,347	184,101,469,093	143,443,811,347

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội
BẢO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023
Bảo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng (tiếp theo)

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Quý I.2023	Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
				Năm nay	Năm trước
8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13		140,832,845,773	140,832,845,773	130,340,397,298
9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14		41,880,787,676	41,880,787,676	57,280,741,593
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15=11-12+13-14)	15		692,754,162,267	692,754,162,267	500,573,584,162
11. Tăng (giảm) dự phòng giao động lớn	16		11,066,131,266	11,066,131,266	15,082,598,845
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17		712,959,161,690	712,959,161,690	761,265,838,250
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1		176,701,320,123	176,701,320,123	162,573,744,556
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2		536,257,841,567	536,257,841,567	598,692,093,694
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18=15+16+17)	18		1,416,779,455,223	1,416,779,455,223	1,276,922,021,257
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19=10-18)	19		14,454,241,132	14,454,241,132	28,233,405,036
15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	20		1,099,996,269	1,099,996,269	1,019,914,196
16. Giá vốn bất động sản đầu tư	21		703,751,292	703,751,292	859,364,044
17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản (22=21-20)	22		396,244,977	396,244,977	160,550,152
18. Doanh thu hoạt động tài chính	23	V.2	88,542,826,009	88,542,826,009	75,382,766,214
19. Chi phí hoạt động tài chính	24	V.3	5,219,293,421	5,219,293,421	4,449,984,336
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25=23-24)	25		83,323,532,588	83,323,532,588	70,932,781,878
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	V.4	46,308,474,880	46,308,474,880	55,939,696,067
22. Lợi nhuận thuần hoạt động kinh doanh (30=19+22+25-26)	30		51,865,543,817	51,865,543,817	43,387,040,999

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng (tiếp theo)

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Quý I.2023	Quý I.2022	Lấy kể từ đầu năm đến cuối kỳ này	
					Năm nay	Năm trước
23. Thu nhập khác	31		1,479,348,506	380,460,114	1,479,348,506	380,460,114
24. Chi phí khác	32		1,154,492,945	27,236,951	1,154,492,945	27,236,951
25. Lợi nhuận khác (40=31-32)	40		324,855,561	353,223,163	324,855,561	353,223,163
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=30+40)	50		52,190,399,378	43,740,264,162	52,190,399,378	43,740,264,162
27. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51		15,255,057,377	8,808,979,693	15,255,057,377	8,808,979,693
28. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52		-	-	-	-
29. Lợi nhuận sau thuế TNDN (60 = 50 - 51 - 52)	60		36,935,342,001	34,931,284,469	36,935,342,001	34,931,284,469
30. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	V.5				

Lập, ngày 04 tháng 5 năm 2023

Người lập biểu

Lê Trọng Hiệp

Kế toán trưởng

Lê Xuân Bách

Tổng Giám đốc



Nguyễn Kim Lân

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG

(Theo phương pháp gián tiếp)

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Luỹ kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
			Năm nay	Năm trước
I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1. Lợi nhuận trước thuế	01		52,190,399,378	43,740,264,162
2. Điều chỉnh cho các khoản:				
- Khấu hao tài sản cố định	02		5,899,523,202	7,091,442,227
- Các khoản dự phòng	03		(65,205,337,145)	430,073,672,241
- Lãi, lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện	04		-	-
- Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư	05		(85,992,572,257)	(58,634,231,395)
- Chi phí lãi vay	06		2,001,041,096	869,435,528
- Các khoản điều chỉnh khác	07		-	-
3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động	08		(91,106,945,726)	423,140,582,763
- Tăng, giảm các khoản phải thu	09		20,883,512,846	(87,362,432,074)
- Tăng, giảm hàng tồn kho	10		(284,967,871)	(436,063,676)
- Tăng, giảm các khoản phải trả	11		117,105,149,319	22,852,854,319
- Tăng, giảm chi phí trả trước	12		64,384,430,651	(38,672,048,315)
- Tăng, giảm chứng khoán kinh doanh	13		-	(164,741,945,481)
- Tiền lãi vay đã trả	14		(2,001,041,096)	(869,435,528)
- Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	15		12,888,900	(31,900,428,461)
- Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	16		(30,000,000)	17,622,000
- Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	17		30,000,000	(17,622,000)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20		108,993,027,023	122,011,083,547
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác	21		894,465,726	(2,637,346,139)
2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác	22		-	-
3. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23		(2,078,515,815,929)	(1,455,862,900,350)
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24		1,369,836,682,911	1,139,000,000,000
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		-	-
7. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27		100,869,119,404	87,006,933,397
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30		(606,915,547,888)	(232,493,313,092)

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng (tiếp theo)

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
			Năm nay	Năm trước
III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				
1. Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận góp vốn của chủ sở hữu	31		-	-
2. Tiền chi trả góp vốn 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		300,000,000,000	150,000,000,000
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		(65,800,395)	(91,467,863)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40		299,934,199,605	149,908,532,137
Lưu chuyển tiền thuần trong năm	50		(197,988,321,260)	39,426,302,592
Tiền và tương đương tiền đầu năm	60	V.1	239,693,397,353	151,424,045,640
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61		-	-
Tiền và tương đương tiền cuối năm	70	V.1	41,705,076,093	190,850,348,232

Người lập biểu



Lê Trọng Hiệp

Kế toán trưởng



Lê Xuân Bách

Lập, ngày 04 tháng 5 năm 2023

Tổng Giám đốc


Nguyễn Kim Lân

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA TỔNG CÔNG TY

1. **Hình thức sở hữu vốn** : Công ty Cổ phần.
2. **Lĩnh vực kinh doanh** : Bảo hiểm phi nhân thọ.
3. **Ngành nghề kinh doanh** : Kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ, tái bảo hiểm, hoạt động đầu tư tài chính và các hoạt động khác theo quy định của pháp luật.
4. **Chu kỳ sản xuất, kinh doanh thông thường**
Chu kỳ sản xuất kinh doanh thông thường của Công ty không quá 12 tháng.
5. **Tuyên bố về khả năng so sánh thông tin trên Báo cáo tài chính**
Các số liệu tương ứng của năm trước so sánh được với số liệu của năm nay.
6. **Nhân viên**
Tại ngày 31 tháng 3 năm 2023 Tổng Công ty có 2.546 nhân viên đang làm việc (cuối năm trước là 2.603 nhân viên).

II. NĂM TÀI CHÍNH, ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN

1. **Năm tài chính**
Năm tài chính của Tổng Công ty bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 hàng năm.
2. **Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán**
Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán là Đồng Việt Nam (VND).

III. CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG

1. **Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng**
Tổng Công ty áp dụng Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Bảo hiểm ban hành theo Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2012 của Bộ Tài chính, Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 về hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp và các thông tư hướng dẫn thực hiện Chuẩn mực kế toán và Chế độ Kế toán của Bộ Tài chính trong việc lập và trình bày Báo cáo tài chính.
2. **Tuyên bố về việc tuân thủ chuẩn mực kế toán và chế độ kế toán**
Ban Lãnh đạo đảm bảo đã tuân thủ đầy đủ yêu cầu của các Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán Doanh nghiệp Bảo hiểm ban hành theo Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2012, Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 về hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính.

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính riêng (tiếp theo)**IV. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG****1. Tiền và các khoản tương đương tiền**

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Tiền mặt	1,892,654,536	2,291,564,723
Tiền gửi ngân hàng	38,891,221,557	115,561,658,877
Tiền đang chuyển	921,200,000	21,840,173,753
Các khoản tương đương tiền (Tiền gửi có kỳ hạn từ 3 tháng trở xuống)	-	100,000,000,000
Cộng	41,705,076,093	239,693,397,353

2. Đầu tư ngắn hạn

Các khoản đầu tư tài chính của Tổng Công ty bao gồm đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn và đầu tư góp vốn vào đơn vị khác. Thông tin về các khoản đầu tư tài chính của Tổng Công ty như sau:

2a. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

	Số cuối kỳ		Số đầu năm	
	Giá gốc	Giá trị ghi sổ	Giá gốc	Giá trị ghi sổ
Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	4,777,097,875,163	4,769,753,875,163	4,068,418,742,145	4,061,074,742,145
<i>Ngắn hạn</i>	<i>3,102,282,926,655</i>	<i>3,102,282,926,655</i>	<i>3,794,418,742,145</i>	<i>3,794,418,742,145</i>
Tiền gửi có kỳ hạn	3,022,282,926,655	3,022,282,926,655	3,162,542,787,645	3,162,542,787,645
Đầu tư trái phiếu	80,000,000,000	80,000,000,000	381,690,510,000	381,690,510,000
Chứng chỉ tiền gửi	-	-	250,185,444,500	250,185,444,500
<i>Dài hạn</i>	<i>1,674,814,948,508</i>	<i>1,667,470,948,508</i>	<i>274,000,000,000</i>	<i>266,656,000,000</i>
Tiền gửi có kỳ hạn	1,018,655,068,490	1,018,655,068,490	54,000,000,000	54,000,000,000
Đầu tư trái phiếu	648,159,880,018	648,159,880,018	212,000,000,000	212,000,000,000
Đầu tư dự án kinh doanh bất động sản qua Công ty Cổ phần Bất động sản Bưu điện	8,000,000,000	656,000,000	8,000,000,000	656,000,000
Cộng	4,777,097,875,163	4,769,753,875,163	4,068,418,742,145	4,061,074,742,145

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính riêng (tiếp theo)**2b. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác**

	Số cuối kỳ		Số đầu năm	
	Giá gốc	Dự phòng	Giá gốc	Dự phòng
Đầu tư vào công ty con	176,400,000,000	16,168,935,213	176,400,000,000	16,168,935,213
Công ty Cổ phần Bất động sản Bưu điện	176,400,000,000	16,168,935,213	176,400,000,000	16,168,935,213
Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	34,444,900,000	1,003,431,805	34,444,900,000	1,003,431,805
Công ty Bảo hiểm đại chúng Lanexang	20,152,200,000	1,003,431,805	20,152,200,000	1,003,431,805
Công ty Cổ phần Kasati	14,292,700,000	-	14,292,700,000	-
Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	30,129,400,000	13,850,453,615	30,129,400,000	13,850,453,615
Công ty Cổ phần Chế biến thủy sản Út Xi	15,000,000,000	13,850,453,615	15,000,000,000	13,850,453,615
Công ty Cổ phần Du lịch Bưu điện	2,940,000,000	-	2,940,000,000	-
Công ty Cổ phần Dịch vụ số liệu Toàn Cầu	5,699,400,000	-	5,699,400,000	-
Công ty Cổ phần Huawei Việt Nam	5,800,000,000	-	5,800,000,000	-
Công ty Cổ phần Bất động sản Phương Nam	65,000,000	-	65,000,000	-
Công ty Cổ phần Đầu tư Phát triển Công nghệ và Truyền thông	625,000,000	-	625,000,000	-
Cộng	240,974,300,000	31,022,820,633	240,974,300,000	31,022,820,633

2c. Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn

	Năm nay	Năm trước
Số đầu năm	38,366,820,633	38,050,915,615
Trích lập dự phòng bổ sung	-	6,225,418,277
Hoàn nhập dự phòng	-	(5,909,513,259)
Số cuối kỳ	38,366,820,633	38,366,820,633

3. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Phải thu về phí bảo hiểm gốc	227,555,473,201	299,791,764,878
Phải thu về tái bảo hiểm	293,044,025,684	265,196,523,514
Cộng	520,599,498,885	564,988,288,392

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính riêng (tiếp theo)**4. Trả trước cho người bán**

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Trả trước về bồi thường bảo hiểm gốc	149,228,813,487	138,929,183,610
Trả trước khác về hoạt động bảo hiểm gốc	935,687,632	1,107,372,514
Trả trước cho nhà cung cấp khác	33,365,162,562	35,283,201,162
Cộng	183,529,663,681	175,319,757,286

5. Các khoản phải thu khác

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Lãi dự thu hoạt động tài chính	182,506,819,227	212,282,994,046
Tạm ứng hoa hồng đại lý	18,000,000,000	18,000,000,000
Các khoản phải thu khác	42,442,968,470	44,262,457,190
Tạm ứng kinh doanh	45,496,571,011	10,822,380,983
Các khoản cầm cố, ký quỹ, ký cược ngắn hạn	9,506,140,042	9,639,976,042
Cộng	297,952,498,750	295,007,808,261

6. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Dự phòng nợ phải thu quá hạn thanh toán	93,211,321,961	92,527,896,865
- Dự phòng cho các khoản nợ phải thu quá hạn dưới 1 năm	979,413,767	470,276,167
- Dự phòng cho các khoản nợ phải thu quá hạn từ 1 năm đến dưới 2 năm	692,909,293	835,989,053
- Dự phòng cho các khoản nợ phải thu quá hạn từ 2 năm đến dưới 3 năm	467,379,193	495,227,091
- Dự phòng cho các khoản nợ phải thu quá hạn từ 3 năm trở lên	91,071,619,708	90,726,404,554
Cộng	93,211,321,961	92,527,896,865

Tình hình biến động dự phòng nợ phải thu khó đòi như sau:

	Năm nay	Năm trước
Số đầu năm	92,527,896,865	88,284,792,408
Trích lập dự phòng bổ sung	683,425,096	4,462,664,232
Hoàn nhập dự phòng	-	(219,559,775)
Số cuối kỳ	93,211,321,961	92,527,896,865

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính riêng (tiếp theo)**7. Hàng tồn kho**

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Nguyên liệu, vật liệu	1,647,556,282	1,415,999,320
Công cụ, dụng cụ	117,342,300	45,451,391
Hàng hóa	44,580,000	63,060,000
Cộng	1,809,478,582	1,524,510,711

8. Chi phí trả trước**8a. Chi phí trả trước ngắn hạn****Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này**

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Chi phí hoa hồng chờ phân bổ (*)	382,570,075,381	416,369,417,375
Chi phí trả trước ngắn hạn khác	252,452,196,964	282,290,593,917
Cộng	635,022,272,345	698,660,011,292

(*) Biến động tăng, giảm chi phí hoa hồng chờ phân bổ trong năm như sau:

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Số dư đầu năm	416,369,417,375	390,719,147,172
Số phát sinh trong kỳ	142,901,978,129	683,800,898,669
Số đã phân bổ vào chi phí trong kỳ	(176,701,320,123)	(658,150,628,466)
Số dư cuối kỳ	382,570,075,381	416,369,417,375

8b. Chi phí trả trước dài hạn

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Công cụ dụng cụ	5,471,724,048	8,151,230,608
Chi phí thuê nhà	5,421,124,197	4,035,683,247
Chi phí phát triển đại lý	490,499,550	1,270,709,515
Các khoản chi phí khác	12,909,871,750	11,582,287,879
Cộng	24,293,219,545	25,039,911,249

9. Thuế và các khoản khác phải thu nhà nước

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Thuế GTGT nộp thừa	528,569,361	126,281,157
Thuế TNDN nộp thừa	6,467,252,956	21,735,199,233
Thuế thu nhập cá nhân nộp thừa	3,989,884,422	914,748,756
Thuế khác	18,515,861	3,515,861
Cộng	11,004,222,600	22,779,745,007

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính riêng (tiếp theo)

10. Tăng, giảm tài sản cố định hữu hình

	Nhà cửa, vật kiến trúc	Phương tiện vận tải	Thiết bị, dụng cụ quản lý	Cộng
Nguyên giá				
Số đầu năm	320,319,068,035	127,787,042,557	48,336,316,876	496,442,427,468
Tăng trong kỳ	-	-	-	-
Thanh lý, nhượng bán	-	(1,307,647,636)	-	(1,307,647,636)
Số cuối kỳ	320,319,068,035	126,479,394,921	48,336,316,876	495,134,779,832
Giá trị hao mòn				
Số đầu năm	15,955,281,812	78,858,531,031	36,410,721,853	131,224,534,696
Khấu hao trong kỳ	1,976,581,068	2,244,820,325	1,442,732,261	5,664,133,654
Thanh lý, nhượng bán	-	(1,307,647,636)	-	(1,307,647,636)
Số cuối kỳ	17,931,862,880	79,795,703,720	37,853,454,114	135,581,020,714
Giá trị còn lại				
Số đầu năm	304,363,786,223	48,928,511,526	11,925,595,023	365,217,892,772
Số cuối kỳ	302,387,205,155	46,683,691,201	10,482,862,762	359,553,759,118

11. Tăng, giảm tài sản cố định vô hình

	Quyền sử dụng đất	Phần mềm máy vi tính	Cộng
Nguyên giá			
Số đầu năm	19,181,218,618	17,750,957,987	36,932,176,605
Tăng trong kỳ	-	413,181,910	413,181,910
Thanh lý, nhượng bán	-	-	-
Số cuối kỳ	19,181,218,618	18,164,139,897	37,345,358,515
Giá trị hao mòn			
Số đầu năm	-	12,745,472,054	12,745,472,054
Khấu hao trong năm	-	828,044,840	828,044,840
Thanh lý, nhượng bán	-	-	-
Số cuối năm	-	13,573,516,894	13,573,516,894
Giá trị còn lại			
Số đầu năm	19,181,218,618	5,005,485,933	24,186,704,551
Số cuối kỳ	19,181,218,618	4,590,623,003	23,771,841,621

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính riêng (tiếp theo)**12. Bất động sản đầu tư**

	Quyền sử dụng đất	Nhà cửa, vật kiến trúc	Cộng
Nguyên giá			
Số đầu năm	-	109,069,879,642	109,069,879,642
Tăng trong kỳ	-	-	-
Giảm trong kỳ	-	-	-
Số cuối kỳ	-	109,069,879,642	109,069,879,642
Giá trị hao mòn			
Số đầu năm	-	19,440,362,944	19,440,362,944
Khấu hao trong kỳ	-	714,992,344	714,992,344
Giảm trong kỳ	-	-	-
Số cuối kỳ	-	20,155,355,288	20,155,355,288
Giá trị còn lại			
Số đầu năm	-	89,629,516,698	89,629,516,698
Số cuối kỳ	-	88,914,524,354	88,914,524,354

13. Chi phí xây dựng cơ bản

	Số đầu năm	Chi phí phát sinh trong kỳ	Kết chuyển giảm trong kỳ	Số cuối kỳ
Mua sắm				
TSCĐ	8,608,222,540	-	-	8,608,222,540
Cộng	8,608,222,540	-	-	8,608,222,540

14. Phải trả người bán ngắn hạn

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Phải trả về hoạt động bảo hiểm gốc	177,391,420,258	170,105,102,804
Phải trả về hoạt động tái bảo hiểm	397,657,210,419	301,687,461,017
Phải trả nhà đồng bảo hiểm	18,809,538,897	35,956,804,193
Phải trả cho nhà cung cấp khác	5,766,140,612	6,056,801,036
Cộng	599,624,310,186	513,806,169,050

15. Người mua trả tiền trước

Là khoản người mua trả trước liên quan đến hoạt động bảo hiểm gốc.

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính riêng (tiếp theo)**16. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước**

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Thuế GTGT hàng bán nội địa	15,901,931,805	24,048,217,903
Thuế thu nhập doanh nghiệp	-	-
Thuế thu nhập cá nhân	4,320,996,188	8,392,011,799
Các loại thuế khác	76,424,611	68,883,102
Cộng	20,299,352,604	32,509,112,804

Thuế giá trị gia tăng

Tổng Công ty nộp thuế giá trị gia tăng theo phương pháp khấu trừ với thuế suất 10%,

Thuế thu nhập doanh nghiệp

Tổng Công ty phải nộp thuế thu nhập doanh nghiệp cho các khoản thu nhập tính thuế với thuế suất 20%,

Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp trong kỳ được dự tính như sau:

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	52,190,399,378	43,740,264,162
Các khoản điều chỉnh tăng, giảm lợi nhuận kế toán để xác định lợi nhuận chịu thuế thu nhập doanh nghiệp:	24,084,887,506	304,634,301
<i>Chi phí không được trừ</i>	24,084,887,506	304,634,301
Thu nhập chịu thuế	76,275,286,884	44,044,898,463
Thu nhập tính thuế	76,275,286,884	44,044,898,463
Thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp	20%	20%
Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp theo thuế suất phổ thông	15,255,057,377	8,808,979,693
Thuế thu nhập doanh nghiệp còn phải nộp	15,255,057,377	8,808,979,693
Điều chỉnh thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp của các năm trước	-	-
Tổng thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp	15,255,057,377	8,808,979,693

Các loại thuế khác

Tổng Công ty kê khai và nộp theo quy định.

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính riêng (tiếp theo)

17. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Bảo hiểm xã hội, y tế, thất nghiệp	518,078,030	259,090,908
Kinh phí công đoàn	6,949,359,844	15,842,245,143
Nhận ký quỹ, ký cược ngắn hạn	50,000,000	50,000,000
Cổ tức, lợi nhuận phải trả	9,781,403,887	9,847,204,282
Các khoản đóng góp quỹ bảo hiểm	9,840,753,935	12,293,701,572
Thu phí bảo hiểm chưa đối chiếu	26,081,784,043	22,260,953,450
Các khoản phải trả khác	111,816,558,244	45,113,839,600
Cộng	165,037,937,983	105,667,034,955

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN
 Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội
BẢO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
 Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023
 Bản thuyết minh Báo cáo tài chính riêng (tiếp theo)

18. Dự phòng nghiệp vụ	Năm nay					Năm trước	
	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	Dự phòng nhượng tái bảo hiểm	Dự phòng BH gốc và nhận tái BH thuần	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	Dự phòng nhượng tái bảo hiểm	Dự phòng BH gốc và nhận tái BH thuần	
	(1)	(2)	(3) = (1) – (2)	(4)	(5)	(6) = (4) – (5)	
18a, Dự phòng bồi thường và dự phòng phí chưa được hưởng							
1, Dự phòng bồi thường							
Dự phòng cho các yêu cầu đòi bồi thường chưa giải quyết	1,656,101,056,217	683,386,492,756	972,714,563,461	1,515,268,210,444	641,505,705,080	873,762,505,364	
Dự phòng cho các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa thông báo	1,386,489,944,210	603,657,075,687	782,832,868,523	1,379,882,074,317	606,485,518,815	773,396,555,502	
2, Dự phòng phí chưa được hưởng	269,611,112,007	79,729,417,069	189,881,694,938	135,386,136,127	35,020,186,265	100,365,949,862	
Cộng	3,444,064,605,397	1,001,074,620,474	2,442,989,984,923	3,631,789,735,305	1,012,892,798,778	2,618,896,936,527	
	5,100,165,661,614	1,684,461,113,230	3,415,704,548,384	5,147,057,945,749	1,654,398,503,858	3,492,659,441,891	
Trong đó chi tiết:							
Dự phòng bồi thường							
Số dư đầu năm	1,515,268,210,444	641,505,705,080	873,762,505,364	1,450,296,486,631	635,034,524,457	815,261,962,174	
Số trích lập trong kỳ	140,832,845,773	41,880,787,676	98,952,058,097	64,971,723,813	6,471,180,623	58,500,543,190	
Số dư cuối kỳ	1,656,101,056,217	683,386,492,756	972,714,563,461	1,515,268,210,444	641,505,705,080	873,762,505,364	
Dự phòng phí chưa được hưởng							
Số dư đầu năm	3,631,789,735,305	1,012,892,798,778	2,618,896,936,527	3,366,993,634,760	1,065,833,353,023	2,301,160,281,737	
Số trích lập trong kỳ	(187,725,129,908)	(11,818,178,304)	(175,906,951,604)	264,796,100,545	(52,940,554,245)	317,736,654,790	
Số dư cuối kỳ	3,444,064,605,397	1,001,074,620,474	2,442,989,984,923	3,631,789,735,305	1,012,892,798,778	2,618,896,936,527	

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính riêng (tiếp theo)

18b, Dự phòng dao động lớn

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Số dư đầu năm	131,570,521,348	84,619,998,021
Số trích lập thêm trong kỳ	11,066,131,266	46,950,523,327
Số sử dụng trong kỳ	-	-
Số dư cuối kỳ	<u>142,636,652,614</u>	<u>131,570,521,348</u>

19. Phải trả dài hạn khác

Là khoản nhận ký quỹ ký cược dài hạn.

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội
BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính riêng (tiếp theo)

20. Vốn chủ sở hữu

	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự trữ bất buộc	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Cộng
Số dư đầu năm trước	803,957,090,000	827,943,052,804	26,019,645,665	80,395,709,000	445,272,266,171	2,183,587,763,640
Lợi nhuận năm trước	-	-	-	-	(343,814,910,063)	(343,814,910,063)
Trích lập các quỹ năm trước	-	-	2,622,472,490	-	(2,622,472,490)	-
Chia cổ tức	-	-	-	-	-	-
Trích quỹ khen thưởng khách hàng	-	-	-	-	-	-
Chi thù lao HĐQT và BKS	-	-	-	-	(5,244,944,980)	(5,244,944,980)
Trích thưởng Ban lãnh đạo	-	-	-	-	(5,334,834,939)	(5,334,834,939)
Số dư cuối năm trước	803,957,090,000	827,943,052,804	28,642,118,155	80,395,709,000	77,585,433,820	1,818,523,403,779
Số dư đầu năm nay	803,957,090,000	827,943,052,804	26,019,645,665	80,395,709,000	77,585,433,820	1,818,523,403,779
Lợi nhuận trong năm	-	-	-	-	36,935,342,001	36,935,342,001
Trích lập các quỹ trong năm	-	-	-	-	-	-
Chia cổ tức năm nay	-	-	-	-	-	-
Trích quỹ khen thưởng khách hàng	-	-	-	-	-	-
Chi thù lao HĐQT và BKS	-	-	-	-	-	-
Trích thưởng Ban lãnh đạo	-	-	-	-	-	-
Số dư cuối năm nay	-	-	28,642,118,155	80,395,709,000	114,520,775,821	1,855,458,745,780

Chi tiết vốn đầu tư của chủ sở hữu

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Vốn góp của các cổ đông	803,957,090,000	803,957,090,000
Thặng dư vốn cổ phần	827,943,052,804	827,943,052,804
Cộng	1,631,900,142,804	1,631,900,142,804

Bản thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và phải được đọc cùng với Báo cáo tài chính riêng

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính riêng (tiếp theo)

<i>Cổ phiếu</i>	<i>Số cuối kỳ</i>	<i>Số đầu năm</i>
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	80,400,000	80,400,000
Số lượng cổ phiếu phổ thông đã phát hành	80,395,709	80,395,709
Số lượng cổ phiếu phổ thông được mua lại	-	-
Số lượng cổ phiếu phổ thông đang lưu hành	80,395,709	80,395,709

Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10,000 VND,

V. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG**1. Doanh thu phí bảo hiểm**

	<i>Năm nay</i>	<i>Năm trước</i>
Doanh thu bảo hiểm gốc	1,568,671,554,697	1,904,291,919,012
Các khoản giảm trừ phí bảo hiểm gốc	(23,536,306,587)	(19,096,995,383)
Phí nhận tái bảo hiểm	23,300,932,028	35,570,121,705
Các khoản giảm trừ phí nhận tái bảo hiểm	(140,766,738)	(668,021,641)
Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	187,725,129,908	(218,616,207,667)
Doanh thu thuần	1,756,020,543,308	1,701,480,816,026

2. Doanh thu hoạt động tài chính

	<i>Năm nay</i>	<i>Năm trước</i>
Lãi tiền gửi có kỳ hạn	70,957,802,836	58,620,446,210
Lãi tiền gửi không kỳ hạn	57,969,811	54,827,339
Lãi kinh doanh chứng khoán	-	15,342,200,676
Cổ tức, lợi nhuận được chia	135,141,749	-
Lãi chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	2,455,095,301	1,351,506,804
Lãi mua bán trái phiếu, đầu tư dài hạn	14,899,627,672	13,785,185
Các khoản khác	37,188,640	-
Cộng	88,542,826,009	75,382,766,214

3. Chi phí tài chính

	<i>Năm nay</i>	<i>Năm trước</i>
Chi phí lãi vay	2,001,041,096	869,435,528
Lỗ chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	1,069,494,421	945,767,450
Lỗ kinh doanh chứng khoán	-	2,693,109,411
Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư ngắn hạn, dài hạn	-	(60,687,879)
Chi phí khác	2,148,757,904	2,359,826
Cộng	5,219,293,421	4,449,984,336

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính riêng (tiếp theo)

4. Chi phí quản lý doanh nghiệp

	Năm nay	Năm trước
Chi phí cho nhân viên	29,368,042,610	30,002,394,295
Chi phí nguyên liệu, vật liệu	132,531,360	264,615,541
Chi phí dụng cụ quản lý	553,340,178	1,555,077,141
Chi phí khấu hao tài sản cố định	4,687,431,245	4,220,031,361
Thuế, phí và lệ phí	1,526,080,643	1,609,834,200
Chi phí dự phòng	683,425,096	610,380,206
Chi phí dịch vụ mua ngoài	4,211,352,738	7,842,304,665
Chi phí khác bằng tiền	5,146,271,010	9,835,058,658
Cộng	46,308,474,880	55,939,696,067

5. Lãi cơ bản trên cổ phiếu

Theo quy định của Chuẩn mực kế toán số 30 về “Lãi trên cổ phiếu”, Tổng Công ty không trình bày chỉ tiêu này trên Báo cáo tài chính riêng mà trình bày thông tin về lãi trên cổ phiếu trên Báo cáo tài chính hợp nhất,

Lập, ngày 04 tháng 5 năm 2023

Người lập biểu

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc

Lê Trọng Hiệp

Lê Xuân Bách



Nguyễn Kim Lân

