

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

QUÝ I CỦA NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31/12/2022

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

MỤC LỤC

	Trang
1. Mục lục	1
2. Bảng cân đối kế toán tổng hợp tại ngày 31 tháng 3 năm 2022	2 - 5
3. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tổng hợp quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022	6 - 9
4. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ tổng hợp quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022	10 - 11
5. Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022	12 - 25

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Tầng 8, Toà nhà số 4A Láng Hạ, Ba Đình, Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN TỔNG HỢP

(Dạng đầy đủ)

Tại ngày 31 tháng 3 năm 2022

Đơn vị tính: VND

TÀI SẢN		Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A - TÀI SẢN NGẮN HẠN		100		7,517,356,768,823	7,302,507,743,231
I Tiền và các khoản tương đương tiền		110	IV.1	190,850,348,232	151,424,045,640
1 Tiền		111		190,850,348,232	151,424,045,640
2 Các khoản tương đương tiền		112		-	-
II Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn		120	IV.2	4,039,119,544,909	3,900,840,869,585
1 Chứng khoán kinh doanh		121	IV.2a	178,978,602,551	14,236,657,070
2 Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn		122	IV.2a	(221,378,205)	(26,695,000)
3 Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn		123	IV.2a	3,860,362,320,563	3,886,630,907,515
III Các khoản phải thu ngắn hạn		130		936,153,940,615	876,020,440,187
1 Phải thu khách hàng		131		485,398,215,610	505,026,777,965
1.1 Phải thu về hợp đồng bảo hiểm		131.1	IV.3	485,398,215,610	505,026,777,965
1.2 Phải thu khác của khách hàng		131.2		-	-
2 Trả trước cho người bán		132	IV.4	164,521,099,968	156,411,002,969
3 Phải thu nội bộ ngắn hạn		133		-	-
4 Các khoản phải thu khác		136	IV.5	375,129,797,651	302,867,451,661
5 Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi		137	IV.6	(88,895,172,614)	(88,284,792,408)
IV Hàng tồn kho		140	IV.7	2,297,161,477	1,861,097,801
1 Hàng tồn kho		141		2,297,161,477	1,861,097,801
2 Dự phòng giảm giá hàng tồn kho		149		-	-
V Tài sản ngắn hạn khác		150		713,552,672,214	671,493,412,538
1 Chi phí trả trước ngắn hạn		151	IV.8a	689,187,965,874	645,710,200,393
1.1 Chi phí hoa hồng chưa phân bổ		151.1	IV.8a	433,786,389,526	390,719,147,172
1.2 Chi phí trả trước ngắn hạn khác		151.2		255,401,576,348	254,991,053,221
2 Thuế GTGT được khấu trừ		152		21,381,994,667	25,081,341,829
3 Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước		153	IV.9	2,982,711,673	701,870,316
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		1,635,383,101,376	1,700,867,877,480
1 Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm		191	IV.18a	943,067,835,326	1,065,833,353,023
2 Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm		192	IV.18a	692,315,266,050	635,034,524,457

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Tầng 8, Toà nhà số 4A Láng Hạ, Ba Đình, Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

Bảng cân đối kế toán tổng hợp (tiếp theo)

TÀI SẢN		Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
B-	TÀI SẢN DÀI HẠN	200		1,595,485,540,533	1,261,707,925,343
I	Các khoản phải thu dài hạn	210		17,730,456,344	18,079,886,286
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		17,730,456,344	18,079,886,286
6.1	Ký quỹ bảo hiểm	216.1		8,000,000,000	8,000,000,000
6.2	Phải thu dài hạn khác	216.2		9,730,456,344	10,079,886,286
7	Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi (*)	219		-	-
II	Tài sản cố định	220		319,302,368,682	110,136,553,369
1	Tài sản cố định hữu hình	221	IV.10	294,443,027,707	85,177,014,058
	<i>Nguyên giá</i>	222		416,608,136,797	196,980,053,944
	<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	223		(122,165,109,090)	(111,803,039,886)
2	Tài sản cố định thuê tài chính	224		-	-
	<i>Nguyên giá</i>	225		-	-
	<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	226		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	227	IV.11	24,859,340,975	24,959,539,311
	<i>Nguyên giá</i>	228		39,358,603,304	38,685,603,304
	<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	229		(14,499,262,329)	(13,726,063,993)
4	Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	230		-	-
III	Bất động sản đầu tư	230	IV.12	91,774,493,720	305,771,041,259
	<i>Nguyên giá</i>	231		109,069,879,642	327,110,252,494
	<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	232		(17,295,385,922)	(21,339,211,235)
IV.	Tài sản dở dang dài hạn	240		10,184,119,698	9,807,483,560
1	Chi phí sản xuất, kinh doanh dở dang dài hạn	241		-	-
2	Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	242	IV.13	10,184,119,698	9,807,483,560
III	Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	250		1,122,836,454,099	779,449,595,713
1	Đầu tư vào công ty con	251	IV.2b	88,200,000,000	88,200,000,000
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	(37,795,544,531)	(38,050,915,615)
5	Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255	IV.2a	1,007,857,698,630	664,726,211,328
VI	Tài sản dài hạn khác	260		33,657,647,990	38,463,365,156
1	Chi phí trả trước dài hạn	261	IV.8b	33,657,647,990	38,463,365,156
2	Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262		-	-
3	Tài sản dài hạn khác	268		-	-
TỔNG CỘNG TÀI SẢN		270		9,112,842,309,356	8,564,215,668,574

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Tầng 8, Toà nhà số 4A Láng Hạ, Ba Đình, Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

Bảng cân đối kế toán tổng hợp (tiếp theo)

NGUỒN VỐN		Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A - NỢ PHẢI TRẢ		300		6,894,323,261,247	6,380,627,904,934
I Nợ ngắn hạn		310		6,891,914,941,904	6,378,237,207,591
1 Vay và nợ ngắn hạn		311		-	-
1 Phải trả người bán ngắn hạn		311	IV.14	660,846,433,595	538,684,318,279
1.1 Phải trả về hợp đồng bảo hiểm		311.1		647,145,771,671	515,439,391,359
1.2 Phải trả khác cho người bán		311.2		13,700,661,924	23,244,926,920
2 Người mua trả tiền trước		312	IV.15	9,026,332,144	6,899,172,213
3 Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước		313	IV.16	45,343,028,665	74,444,964,952
4 Phải trả người lao động		314		108,332,169,989	116,591,266,323
5 Chi phí phải trả ngắn hạn		315		1,095,746,633	17,454,785,143
6 Phải trả nội bộ		316			
6 Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn		318.1		47,244,466,455	133,432,368,564
7 Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng		318.2		329,649,481,174	345,133,359,458
8 Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác		319	IV.17	137,627,960,027	106,886,853,247
9 Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn		320		150,000,000,000	-
10 Dự phòng phải trả ngắn hạn		321		136,800,000,000	136,800,000,000
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	5,265,949,323,222	4,901,910,119,412
13.1 Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm		329.1	IV.18a	3,585,609,842,427	3,366,993,634,760
13.2 Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm		329.2	IV.18a	1,580,636,883,929	1,450,296,486,631
13.3 Dự phòng giao động lớn		329.3	IV.18b	99,702,596,866	84,619,998,021
II Nợ dài hạn		330		2,408,319,343	2,390,697,343
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	2,408,319,343	2,390,697,343
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		-	-

Bảng cân đối kế toán tổng hợp (tiếp theo)

NGUỒN VỐN		Mã số	Số cuối kỳ	Số đầu năm
B -	NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU	400	2,218,519,048,109	2,183,587,763,640
I	Vốn chủ sở hữu	410	IV.20 2,218,519,048,109	2,183,587,763,640
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	26,019,645,665	26,019,645,665
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	480,203,550,640	445,272,266,171
-	LNST chưa phân phối lũy kế đến cuối kỳ trước	421a	445,272,266,171	195,508,688,597
-	LNST chưa phân phối kỳ này	421b	34,931,284,469	249,763,577,574
II	Nguồn kinh phí và quỹ khác	430		
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN		440	9,112,842,309,356	8,564,215,668,574

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN TỔNG HỢP

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	221,437,230,671	178,104,873,414
3	Ngoại tệ các loại:	-	-
	Dollar Mỹ (USD)	211,802.32	513,029.43
	Euro (EUR)	119,428.20	119,430.93
	Bảng Anh (£)	313.28	314.93

Người lập biểu

Lê Trọng Hiệp

Kế toán trưởng

Cao Thu Hiền

Lập, ngày 28 tháng 4 năm 2022

Tổng Giám đốc



Bùi Xuân Thu

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Tầng 8, Toà nhà số 4A Láng Hạ, Ba Đình, Hà Nội
BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP

(Đơn vị: đồng)

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

PHẦN I - KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP

CHỈ TIÊU	Mã Thuyết số minh	Quý I.2022		Quý I.2021		Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
						Năm nay	Năm trước
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	1,305,155,426,293	1,164,485,713,404	1,305,155,426,293	1,164,485,713,404		
2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11	1,019,914,196	2,829,647,755	1,019,914,196	2,829,647,755		
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12	75,382,766,214	87,462,667,497	75,382,766,214	87,462,667,497		
4. Thu nhập khác	13	380,460,114	2,070,677,378	380,460,114	2,070,677,378		
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	1,276,922,021,257	1,001,130,496,185	1,276,922,021,257	1,001,130,496,185		
6. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	859,364,044	407,383,146	859,364,044	407,383,146		
7. Chi phí hoạt động tài chính	22	4,449,984,336	13,914,861,876	4,449,984,336	13,914,861,876		
8. Chi phí quản lý doanh nghiệp	23	55,939,696,067	156,707,160,942	55,939,696,067	156,707,160,942		
9. Chi phí khác	24	27,236,951	26,033,220	27,236,951	26,033,220		
10. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=10+11+12+13-20-21-22-23-24)	50	43,740,264,162	84,662,770,665	43,740,264,162	84,662,770,665		
11. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	8,808,979,693	16,932,554,133	8,808,979,693	16,932,554,133		
12. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52						
13. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60	34,931,284,469	67,730,216,532	34,931,284,469	67,730,216,532		
14. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70						

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Tầng 8, Toà nhà số 4A Láng Hạ, Ba Đình, Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP

(Đơn vị: VND)

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

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

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Đơn vị tính: VND	
			Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	Năm trước
			Quý I.2022	Quý I.2021
1. Doanh thu phí bảo hiểm	01	V.1	1,701,480,816,026	1,436,013,419,606
- Phí bảo hiểm gốc	01.1		1,885,194,923,629	1,534,186,620,393
- Phí nhận tái bảo hiểm	01.2		34,902,100,064	22,113,767,051
- Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3		218,616,207,667	120,286,967,838
2. Phí nhượng tái bảo hiểm	02		534,602,656,861	436,050,825,879
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	02.1		411,837,139,164	470,771,608,103
- Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2		(122,765,517,697)	34,720,782,224
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03=01-02)	03		1,166,878,159,165	999,962,593,727
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04		138,277,267,128	164,523,119,677
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1		124,921,386,926	146,186,438,112
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2		13,355,880,202	18,336,681,565
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10=03+04)	10		1,305,155,426,293	1,164,485,713,404
6. Chi bồi thường	11		570,957,739,804	523,503,939,407
- Tổng chi bồi thường	11.1		572,605,626,189	526,501,331,908
- Các khoản giảm trừ (thu đòi người thứ 3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	11.2		1,647,886,385	2,997,392,501
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12		143,443,811,347	137,694,163,499

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Tầng 8, Toà nhà số 4A Láng Hạ, Ba Đình, Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

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

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Quý I.2022		Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
			Quý I.2022	Quý I.2021	Năm nay	Năm trước
8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13		130,340,397,298	(2,552,998,244)	130,340,397,298	(2,552,998,244)
9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14		57,280,741,593	(7,118,779,426)	57,280,741,593	(7,118,779,426)
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15=11-12+13-14)	15		500,573,584,162	390,375,557,090	500,573,584,162	390,375,557,090
11. Tăng (giảm) dự phòng giao động lớn	16		15,082,598,845	10,855,287,793	15,082,598,845	10,855,287,793
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17		761,265,838,250	599,899,651,302	761,265,838,250	599,899,651,302
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1		162,573,744,556	172,330,913,820	162,573,744,556	172,330,913,820
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2		598,692,093,694	427,568,737,482	598,692,093,694	427,568,737,482
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18=15+16+17)	18		1,276,922,021,257	1,001,130,496,185	1,276,922,021,257	1,001,130,496,185
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19=10-18)	19		28,233,405,036	163,355,217,219	28,233,405,036	163,355,217,219
15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	20		1,019,914,196	2,829,647,755	1,019,914,196	2,829,647,755
16. Giá vốn bất động sản đầu tư	21		859,364,044	407,383,146	859,364,044	407,383,146
17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản (22=21-20)	22		160,550,152	2,422,264,609	160,550,152	2,422,264,609
18. Doanh thu hoạt động tài chính	23	V.2	75,382,766,214	87,462,667,497	75,382,766,214	87,462,667,497
19. Chi phí hoạt động tài chính	24	V.3	4,449,984,336	13,914,861,876	4,449,984,336	13,914,861,876
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25=23-24)	25		70,932,781,878	73,547,805,621	70,932,781,878	73,547,805,621
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	V.4	55,939,696,067	156,707,160,942	55,939,696,067	156,707,160,942
22. Lợi nhuận thuần hoạt động kinh doanh (30=19+22+25-26)	30		43,387,040,999	82,618,126,507	43,387,040,999	82,618,126,507

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Tầng 8, Toà nhà số 4A Láng Hạ, Ba Đình, Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

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

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
			Quý I.2022	Quý I.2021
			Năm nay	Năm trước
23. Thu nhập khác	31		380,460,114	2,070,677,378
24. Chi phí khác	32		27,236,951	26,033,220
25. Lợi nhuận khác (40=31-32)	40		353,223,163	2,044,644,158
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=30+40)	50		43,740,264,162	43,740,264,162
27. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51		8,808,979,693	16,932,554,133
28. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52		-	-
29. Lợi nhuận sau thuế TNDN (60 = 50 - 51 - 52)	60		34,931,284,469	67,730,216,532
30. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	V.5		

Lập, ngày 28 tháng 4 năm 2022

Người lập biểu

Lê Trọng Hiệp

Kế toán trưởng

Cao Thu Hiền

Tổng Giám đốc



Bùi Xuân Thu

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Tầng 8, tòa nhà số 4A, Láng Hạ, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ TỔNG HỢP

(Theo phương pháp gián tiếp)

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

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		43,740,264,162	84,662,770,665
2. Điều chỉnh cho các khoản:				
- Khấu hao tài sản cố định	02		7,091,442,227	4,012,752,265
- Các khoản dự phòng	03		430,073,672,241	108,187,514,106
- Lãi, lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện	04		-	-
- Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư	05		(58,634,231,395)	(64,229,665,945)
- Chi phí lãi vay	06		869,435,528	854,503,431
- Các khoản điều chỉnh khác	07		-	-
3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động	08		423,140,582,763	133,487,874,522
- Tăng, giảm các khoản phải thu	09		(87,362,432,074)	38,384,460,611
- Tăng, giảm hàng tồn kho	10		(436,063,676)	142,464,154
- Tăng, giảm các khoản phải trả	11		22,852,854,319	125,754,097,529
- Tăng, giảm chi phí trả trước	12		(38,672,048,315)	21,327,276,313
- Tăng, giảm chứng khoán kinh doanh	13		(164,741,945,481)	(155,753,195,221)
- Tiền lãi vay đã trả	14		(869,435,528)	(854,503,431)
- Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	15		(31,900,428,461)	(20,514,843,895)
- Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	16		17,622,000	(21,275,068)
- Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	17		(17,622,000)	21,275,068
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20		122,011,083,547	141,973,630,582
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		(2,637,346,139)	(209,617,416,795)
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		(1,455,862,900,350)	(907,054,475,343)
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24		1,139,000,000,000	548,004,109,589
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		87,006,933,397	39,011,247,472
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30		(232,493,313,092)	(529,656,535,077)

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Tầng 8, tòa nhà số 4A, Láng Hạ, quận Ba Đình, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

Báo cáo lưu chuyển tiền tệ tổng hợp (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		150,000,000,000	224,354,000,000
4. Tiền chi trả nợ gốc vay	34		0	-
5. Tiền chi trả nợ thuê tài chính	35		-	-
6. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36		(91,467,863)	(121,864,063)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40		149,908,532,137	224,232,135,937
Lưu chuyển tiền thuần trong năm	50		39,426,302,592	(163,450,768,558)
Tiền và tương đương tiền đầu năm	60	V.1	151,424,045,640	297,060,378,455
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61		-	-
Tiền và tương đương tiền cuối năm	70	V.1	190,850,348,232	133,609,609,897

Người lập biểu

Lê Trọng Hiệp

Kế toán trưởng

Cao Thu Hiền

Lập, ngày 28 tháng 4 năm 2022

Tổng Giám đốc



Bùi Xuân Thu

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Tầng 8, Tòa nhà số 4A, Láng Hạ, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA TỔNG CÔNG TY

- Hình thức sở hữu vốn** : Công ty Cổ phần.
- Lĩnh vực kinh doanh** : Bảo hiểm phi nhân thọ.
- 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.
- Chu kỳ sản xuất, kinh doanh thông thường**
Chu kỳ sản xuất kinh doanh thông thường của Công ty không quá 12 tháng.
- 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.
- Nhân viên**
Tại ngày 31 tháng 03 năm 2022 Tổng Công ty có 2.499 nhân viên đang làm việc (cuối năm trước là 2.535 nhân viên).

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

- 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.
- 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

- 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.
- 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: Tầng 8, Tòa nhà số 4A, Láng Hạ, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp (tiếp theo)

IV. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN TỔNG HỢP

1. Tiền và các khoản tương đương tiền

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Tiền mặt	7,608,018,138	6,143,629,858
Tiền gửi ngân hàng	180,878,860,094	144,815,915,782
Tiền đang chuyển	2,363,470,000	464,500,000
Cộng	<u>190,850,348,232</u>	<u>151,424,045,640</u>

2. Đầu tư ngắn hạn

Các khoản đầu tư tài chính của Tổng Công ty bao gồm chứng khoán kinh doanh, 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. Chứng khoán kinh doanh và đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

	<u>Số cuối kỳ</u>		<u>Số đầu năm</u>	
	<u>Giá gốc</u>	<u>Giá trị ghi sổ</u>	<u>Giá gốc</u>	<u>Giá trị ghi sổ</u>
Chứng khoán kinh doanh	178,978,602,551	178,757,224,346	14,236,657,070	14,209,962,070
Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn				
<i>Ngắn hạn</i>	4,868,220,019,193	4,860,876,019,193	4,551,357,118,843	4,544,013,118,843
Tiền gửi có kỳ hạn	3,860,362,320,563	3,860,362,320,563	3,886,630,907,515	3,886,630,907,515
Đầu tư trái phiếu	3,760,362,320,563	3,760,362,320,563	3,786,630,907,515	3,786,630,907,515
<i>Dài hạn</i>	1,007,857,698,630	1,000,513,698,630	664,726,211,328	657,382,211,328
Tiền gửi có kỳ hạn	634,857,698,630	634,857,698,630	291,726,211,328	291,726,211,328
Đầu tư trái phiếu	365,000,000,000	365,000,000,000	365,000,000,000	365,000,000,000
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	<u>5,047,198,621,744</u>	<u>5,039,633,243,539</u>	<u>4,565,593,775,913</u>	<u>4,558,223,080,913</u>

Tình hình biến động dự phòng giảm giá chứng khoán như sau:

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Số đầu năm	26,695,000	-
Trích lập dự phòng bổ sung	194,683,205	2,569,928,892
Hoàn nhập dự phòng	-	(2,543,233,892)
Số cuối kỳ	<u>221,378,205</u>	<u>26,695,000</u>

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Tầng 8, Tòa nhà số 4A, Láng Hạ, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp (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	88,200,000,000	16,263,188,901	88,200,000,000	16,518,559,985
Công ty Cổ phần Bất động sản Bưu điện	88,200,000,000	16,263,188,901	88,200,000,000	16,518,559,985
Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	34,444,900,000	6,563,320,292	34,444,900,000	6,563,320,292
Công ty Bảo hiểm đại chúng Lanexang	20,152,200,000	6,563,320,292	20,152,200,000	6,563,320,292
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	7,625,035,338	30,129,400,000	7,625,035,338
Công ty Cổ phần Chế biến thủy sản Út Xi	15,000,000,000	7,625,035,338	15,000,000,000	7,625,035,338
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	152,774,300,000	30,451,544,531	152,774,300,000	30,706,915,615

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

	Năm nay	Năm trước
Số đầu năm	38,050,915,615	36,324,786,394
Trích lập dự phòng bổ sung	-	4,078,599,945
Hoàn nhập dự phòng	(255,371,084)	(2,352,470,724)
Sử dụng dự phòng	-	-
Số cuối kỳ	37,795,544,531	38,050,915,615

3. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Phải thu về phí bảo hiểm gốc	300,120,512,752	330,775,955,361
Phải thu về tái bảo hiểm	185,277,702,858	174,250,822,604
Cộng	485,398,215,610	505,026,777,965

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Tầng 8, Tòa nhà số 4A, Láng Hạ, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp (tiếp theo)

4. Trả trước cho người bán

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Trả trước về bồi thường bảo hiểm gốc	109,165,976,502	123,625,392,746
Trả trước khác về hoạt động bảo hiểm gốc	2,022,099,896	2,145,266,420
Trả trước cho nhà cung cấp khác	53,333,023,570	30,640,343,803
Cộng	<u>164,521,099,968</u>	<u>156,411,002,969</u>

5. Các khoản phải thu khác

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Lãi dự thu hoạt động tài chính	196,052,581,005	224,439,068,192
Tạm ứng hoa hồng đại lý	18,000,000,000	18,000,000,000
Các khoản phải thu khác	83,728,047,601	37,498,378,130
Tạm ứng kinh doanh	68,535,186,790	15,237,725,009
Các khoản cầm cố, ký quỹ, ký cược ngắn hạn	8,813,982,255	7,692,280,330
Cộng	<u>375,129,797,651</u>	<u>302,867,451,661</u>

6. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Dự phòng nợ phải thu quá hạn thanh toán	88,895,172,614	88,284,792,408
- Dự phòng cho các khoản nợ phải thu quá hạn dưới 1 năm	1,022,356,554	585,356,368
- Dự phòng cho các khoản nợ phải thu quá hạn từ 1 năm đến dưới 2 năm	408,040,789	310,098,074
- Dự phòng cho các khoản nợ phải thu quá hạn từ 2 năm đến dưới 3 năm	348,079,017	728,047,689
- Dự phòng cho các khoản nợ phải thu quá hạn từ 3 năm trở lên	87,116,696,253	86,661,290,277
Cộng	<u>88,895,172,614</u>	<u>88,284,792,408</u>

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

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Số đầu năm	88,284,792,408	81,773,714,838
Trích lập dự phòng bổ sung	610,380,206	15,050,299,102
Hoàn nhập dự phòng	-	(8,539,221,532)
Số cuối kỳ	<u>88,895,172,614</u>	<u>88,284,792,408</u>

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Tầng 8, Tòa nhà số 4A, Láng Hạ, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

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

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Nguyên liệu, vật liệu	2,093,183,613	1,651,228,410
Công cụ, dụng cụ	100,780,591	58,401,391
Hàng hóa	103,197,273	151,468,000
Cộng	<u>2,297,161,477</u>	<u>1,861,097,801</u>

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 (*)	433,786,389,526	390,719,147,172
Chi phí trả trước ngắn hạn khác	255,401,576,348	254,991,053,221
Cộng	<u>689,187,965,874</u>	<u>645,710,200,393</u>

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

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Số dư đầu năm	390,719,147,172	404,700,563,407
Số phát sinh trong kỳ	205,640,986,910	644,499,311,584
Số đã phân bổ vào chi phí trong kỳ	(162,573,744,556)	(658,480,727,819)
Số dư cuối kỳ	<u>433,786,389,526</u>	<u>390,719,147,172</u>

8b. Chi phí trả trước dài hạn

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Công cụ dụng cụ	3,254,043,647	5,615,637,228
Chi phí thuê nhà	8,836,981,184	5,895,718,621
Chi phí phát triển đại lý	1,063,391,548	1,260,582,489
Các khoản chi phí khác	20,503,231,611	25,691,426,818
Cộng	<u>33,657,647,990</u>	<u>38,463,365,156</u>

9. Thuế và các khoản khác phải thu nhà nước

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Thuế GTGT nộp thừa	35,177,509	-
Thuế TNDN nộp thừa	-	-
Thuế thu nhập cá nhân nộp thừa	2,932,230,861	693,567,013
Thuế khác	15,303,303	8,303,303
Cộng	<u>2,982,711,673</u>	<u>701,870,316</u>

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Tầng 8, Tòa nhà số 4A, Láng Hạ, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp (tiếp theo)

10. Tăng, giảm tài sản cố định hữu hình

	<u>Nhà cửa, vật kiến trúc</u>	<u>Máy móc và thiết bị</u>	<u>Phương tiện vận tải</u>	<u>Thiết bị, dụng cụ quản lý</u>	<u>Cộng</u>
Nguyên giá					
Số đầu năm	21,995,579,410	237,270,000	125,661,209,670	49,085,994,864	196,980,053,944
Mua sắm mới	218,040,372,852	-	1,153,046,364	434,663,637	219,628,082,853
Thanh lý, nhượng bán	-	-	-	-	-
Số cuối kỳ	<u>240,035,952,262</u>	<u>237,270,000</u>	<u>126,814,256,034</u>	<u>49,520,658,501</u>	<u>416,608,136,797</u>
Giá trị hao mòn					
Số đầu năm	4,709,784,094	210,763,024	74,257,643,884	32,624,848,884	111,803,039,886
Khấu hao trong kỳ	6,227,346,364	3,804,999	2,302,322,845	1,828,594,996	10,362,069,204
Thanh lý, nhượng bán	-	-	-	-	-
Số cuối kỳ	<u>10,937,130,458</u>	<u>214,568,023</u>	<u>76,559,966,729</u>	<u>34,453,443,880</u>	<u>122,165,109,090</u>
Giá trị còn lại					
Số đầu năm	17,285,795,316	26,506,976	51,403,565,786	16,461,145,980	85,177,014,058
Số cuối kỳ	<u>229,098,821,804</u>	<u>22,701,977</u>	<u>50,254,289,305</u>	<u>15,067,214,621</u>	<u>294,443,027,707</u>

11. Tăng, giảm tài sản cố định vô hình

	<u>Quyền sử dụng đất</u>	<u>Phần mềm máy vi tính</u>	<u>Cộng</u>
Nguyên giá			
Số đầu năm	19,181,218,618	19,504,384,686	38,685,603,304
Mua trong kỳ	-	673,000,000	673,000,000
Thanh lý, nhượng bán	-	-	-
Số cuối kỳ	<u>19,181,218,618</u>	<u>20,177,384,686</u>	<u>39,358,603,304</u>
Giá trị hao mòn			
Số đầu năm	-	13,726,063,993	13,726,063,993
Khấu hao trong kỳ	-	773,198,336	773,198,336
Thanh lý, nhượng bán	-	-	-
Số cuối kỳ	<u>-</u>	<u>14,499,262,329</u>	<u>14,499,262,329</u>
Giá trị còn lại			
Số đầu năm	19,181,218,618	5,778,320,693	24,959,539,311
Số cuối kỳ	<u>19,181,218,618</u>	<u>5,678,122,357</u>	<u>24,859,340,975</u>

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Tầng 8, Tòa nhà số 4A, Láng Hạ, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp (tiếp theo)

12. Bất động sản đầu tư

	Quyền sử dụng đất	Nhà cửa, vật kiến trúc	Cộng
Nguyên giá			
Số đầu năm	-	327,110,252,494	327,110,252,494
Tăng trong kỳ	-	-	-
Giảm trong kỳ		(218,040,372,852)	(218,040,372,852)
Số cuối kỳ	-	109,069,879,642	109,069,879,642
Giá trị hao mòn			
Số đầu năm	-	21,339,211,235	21,339,211,235
Khấu hao trong kỳ	-	714,992,344	714,992,344
Giảm trong kỳ		(4,758,817,657)	(4,758,817,657)
Số cuối kỳ	-	17,295,385,922	17,295,385,922
Giá trị còn lại			
Số đầu năm	-	305,771,041,259	305,771,041,259
Số cuối kỳ	-	91,774,493,720	91,774,493,720

13. Chi phí xây dựng cơ bản

	Số đầu năm	Chi phí phát sinh trong kỳ	Kết chuyển tăng TSCĐ trong kỳ	Kết chuyển giảm trong kỳ	Số cuối kỳ
Mua sắm TSCĐ	9,807,483,560	376,636,138	-	-	10,184,119,698
Cộng	9,807,483,560	376,636,138	-	-	10,184,119,698

14. Phải trả người bán ngắn hạn

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Phải trả về hoạt động bảo hiểm gốc	232,728,906,690	172,946,212,173
Phải trả về hoạt động tái bảo hiểm	410,030,852,765	317,085,177,202
Phải trả nhà đồng bảo hiểm	4,386,012,216	25,408,001,984
Phải trả cho nhà cung cấp khác	13,700,661,924	23,244,926,920
Cộng	660,846,433,595	538,684,318,279

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: Tầng 8, Tòa nhà số 4A, Láng Hạ, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp (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	26,847,283,291	30,776,883,277
Thuế thu nhập doanh nghiệp	8,775,835,343	31,867,284,111
Thuế thu nhập cá nhân	9,634,523,853	10,514,313,574
Các loại thuế khác	85,386,178	1,286,483,990
Cộng	<u>45,343,028,665</u>	<u>74,444,964,952</u>

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	43,740,264,162	84,662,770,665
Các khoản điều chỉnh tăng, giảm lợi nhuận kế toán để xác định lợi nhuận chịu thuế thu nhập doanh nghiệp:		
<i>Chi phí không được trừ</i>	304,634,301	-
Thu nhập chịu thuế	44,044,898,463	84,662,770,665
Thu nhập tính thuế	44,044,898,463	84,662,770,665
Thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp	20%	20%
Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp theo thuế suất phổ thông	8,808,979,693	16,932,554,133
Thuế thu nhập doanh nghiệp còn phải nộp	8,808,979,693	16,932,554,133
Điều chỉnh thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp của các năm trước	-	-
Tổng thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp	<u>8,808,979,693</u>	<u>16,932,554,133</u>

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: Tầng 8, Tòa nhà số 4A, Láng Hạ, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp (tiếp theo)

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

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Bảo hiểm xã hội, y tế, thất nghiệp	1,324,457,765	249,894,319
Kinh phí công đoàn	5,808,742,361	6,652,763,191
Nhận ký quỹ, ký cược ngắn hạn	50,000,000	50,000,000
Cổ tức, lợi nhuận phải trả	10,739,202,906	10,830,670,769
Thuế nhà thầu tạm giữ	1,810,777	3,635,238
Các khoản đóng góp quỹ bảo hiểm	13,465,922,594	17,982,670,765
Thu phí bảo hiểm chưa đối chiếu	60,616,424,672	30,321,176,541
Các khoản phải trả khác	45,621,398,952	40,796,042,424
Cộng	<u>137,627,960,027</u>	<u>106,886,853,247</u>

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Tầng 8, Tòa nhà số 4A, Láng Hạ, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội
BẢO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022
 Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp (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 gốc 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	1,580,636,883,929	692,315,266,050	888,321,617,879	1,450,296,486,631	635,034,524,457	815,261,962,174
Dự phòng cho các yêu cầu đòi bồi thường chưa giải quyết	1,452,006,115,823	654,835,487,193	797,170,628,630	1,321,665,718,525	597,554,745,600	724,110,972,925
Dự phòng cho các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa thông báo	128,630,768,106	37,479,778,857	91,150,989,249	128,630,768,106	37,479,778,857	91,150,989,249
2, Dự phòng phí chưa được hưởng	3,585,609,842,427	943,067,835,326	2,642,542,007,101	3,366,993,634,760	1,065,833,353,023	2,301,160,281,737
Cộng	5,166,246,726,356	1,635,383,101,376	3,530,863,624,980	4,817,290,121,391	1,700,867,877,480	3,116,422,243,911
Trong đó chi tiết:						
Dự phòng bồi thường						
Số dư đầu năm	1,450,296,486,631	635,034,524,457	815,261,962,174	1,203,186,839,531	521,255,463,634	681,931,375,897
Số trích lập trong kỳ	130,340,397,298	57,280,741,593	73,059,655,705	247,109,647,100	113,779,060,823	133,330,586,277
Số dư cuối kỳ	1,580,636,883,929	692,315,266,050	888,321,617,879	1,450,296,486,631	635,034,524,457	815,261,962,174
Dự phòng phí chưa được hưởng						
Số dư đầu năm	3,366,993,634,760	1,065,833,353,023	2,301,160,281,737	3,126,304,107,134	894,555,566,300	2,231,748,540,834
Số trích lập trong kỳ	218,616,207,667	(122,765,517,697)	341,381,725,364	240,689,527,626	171,277,786,723	69,411,740,903
Số dư cuối kỳ	3,585,609,842,427	943,067,835,326	2,642,542,007,101	3,366,993,634,760	1,065,833,353,023	2,301,160,281,737

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Tầng 8, Tòa nhà số 4A, Láng Hạ, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp (tiếp theo)

18b, Dự phòng giao động lớn

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Số dư đầu năm	84,619,998,021	42,506,326,441
Số trích lập thêm trong kỳ	15,082,598,845	42,113,671,580
Số sử dụng trong kỳ	-	-
Số dư cuối kỳ	<u>99,702,596,866</u>	<u>84,619,998,021</u>

19. Phải trả dài hạn khác

Là khoản nhận ký quỹ ký cược dài hạn.

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BUI BUU ĐIỆN

Địa chỉ: Tầng 8, Tòa nhà số 4A, Láng Hạ, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội
BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp (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 bắt buộc	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Cộng
Số dư đầu năm trước	803,957,090,000	827,943,052,804	23,517,729,849	67,912,037,589	290,915,892,492	2,014,245,802,734
Lợi nhuận năm trước	-	-	-	-	262,247,248,985	262,247,248,985
Trích lập các quỹ năm trước	-	-	2,501,915,816	12,483,671,411	(14,985,587,227)	-
Chia cổ tức	-	-	-	-	(80,395,709,000)	(80,395,709,000)
Trích quỹ khen thưởng khách hàng	-	-	-	-	(5,003,831,631)	(5,003,831,631)
Chi thù lao HĐQT và BKS	-	-	-	-	(2,501,915,817)	(2,501,915,817)
Trích thưởng Ban lãnh đạo	-	-	-	-	(5,003,831,631)	(5,003,831,631)
Số dư cuối 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
Số dư đầu năm nay	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 trong kỳ	-	-	-	-	34,931,284,469	34,931,284,469
Trích lập các quỹ trong kỳ	-	-	-	-	-	-
Chia cổ tức kỳ này	-	-	-	-	-	-
Trích quỹ khen thưởng khách hàng	-	-	-	-	-	-
Chi thù lao HĐQT và BKS	-	-	-	-	-	-
Trích thưởng Ban lãnh đạo	-	-	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ này	803,957,090,000	827,943,052,804	26,019,645,665	80,395,709,000	480,203,550,640	2,218,519,048,109

Chi tiết vốn đầu tư của chủ sở hữu

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Vốn đầu tư của Nhà nước	-	182,256,480,000
Vốn góp của các cổ đông	803,957,090,000	621,700,610,000
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 tổng hợp

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Tầng 8, Tòa nhà số 4A, Láng Hạ, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý I của của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp (tiếp theo)

<i>Cổ phiếu</i>	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
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	<u>80,395,709</u>	<u>80,395,709</u>

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 TỔNG HỢP**1. Doanh thu phí bảo hiểm**

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Doanh thu bảo hiểm gốc	1,904,291,919,012	1,553,296,131,098
Các khoản giảm trừ phí bảo hiểm gốc	(19,096,995,383)	(19,109,510,705)
Phí nhận tái bảo hiểm	35,570,121,705	22,423,418,822
Các khoản giảm trừ phí nhận tái bảo hiểm	(668,021,641)	(309,651,771)
Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	<u>(218,616,207,667)</u>	<u>(120,286,967,838)</u>
Doanh thu thuần	<u>1,701,480,816,026</u>	<u>1,436,013,419,606</u>

2. Doanh thu hoạt động tài chính

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Lãi tiền gửi có kỳ hạn	58,620,446,210	64,229,546,434
Lãi tiền gửi không kỳ hạn	54,827,339	77,906,364
Lãi kinh doanh chứng khoán	15,342,200,676	21,706,251,274
Cổ tức, lợi nhuận được chia	-	-
Lãi chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	1,351,506,804	1,448,559,778
Lãi đầu tư dài hạn	13,785,185	403,647
Cộng	<u>75,382,766,214</u>	<u>87,462,667,497</u>

3. Chi phí tài chính

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Chi phí lãi vay	869,435,528	854,503,431
Lỗ chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	945,767,450	822,938,201
Lỗ kinh doanh chứng khoán	2,693,109,411	4,879,850,296
Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư ngắn hạn, dài hạn	(60,687,879)	2,169,926,227
Chi phí khác	2,359,826	5,187,643,721
Cộng	<u>4,449,984,336</u>	<u>13,914,861,876</u>

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Tầng 8, Tòa nhà số 4A, Láng Hạ, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp (tiếp theo)

4. Chi phí quản lý doanh nghiệp

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Chi phí cho nhân viên	30,002,394,295	71,537,160,600
Chi phí nguyên liệu, vật liệu	264,615,541	6,352,689,368
Chi phí dụng cụ quản lý	1,555,077,141	3,695,376,929
Chi phí khấu hao tài sản cố định	4,220,031,361	4,001,853,843
Thuế, phí và lệ phí	1,609,834,200	4,646,344,780
Chi phí dự phòng	610,380,206	5,030,333,290
Chi phí dịch vụ mua ngoài	7,842,304,665	28,736,201,210
Chi phí khác bằng tiền	9,835,058,658	32,707,200,922
Cộng	<u>55,939,696,067</u>	<u>156,707,160,942</u>

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 28 tháng 04 năm 2022

Người lập biểu

Lê Trọng Hiệp

Kế toán trưởng

Cao Thu Hiền

Tổng Giám đốc



Bùi Xuân Thu