

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

QUÝ II CỦA NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31/12/2021

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 30 tháng 06 năm 2021	2 - 5
3. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tổng hợp quý II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021	6 - 9
4. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ tổng hợp quý II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021	10 - 11
5. Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp quý II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021	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 II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN TỔNG HỢP

(Dạng đầy đủ)

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2021

Đơn vị tính: VND

TÀI SẢN		Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A - TÀI SẢN NGẮN HẠN		100		7,168,642,231,272	6,405,146,315,262
I Tiền và các khoản tương đương tiền		110	IV.1	184,194,767,416	297,060,378,455
1 Tiền		111		184,194,767,416	297,060,378,455
2 Các khoản tương đương tiền		112		-	-
II Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn		120	IV.2	3,984,493,751,554	3,063,937,884,605
1 Chứng khoán kinh doanh		121	IV.2a	50,000,000,000	5,773,214,858
2 Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn		122	IV.2a	-	-
3 Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn		123	IV.2a	3,934,493,751,554	3,058,164,669,747
III Các khoản phải thu ngắn hạn		130		872,912,083,542	1,035,989,564,670
1 Phải thu khách hàng		131		507,965,204,343	540,365,756,625
1.1 Phải thu về hợp đồng bảo hiểm		131.1	IV.3	507,965,204,343	540,365,756,625
1.2 Phải thu khác của khách hàng		131.2		-	-
2 Trả trước cho người bán		132	IV.4	140,328,620,253	287,252,725,019
3 Phải thu nội bộ ngắn hạn		133		-	-
4 Các khoản phải thu khác		136	IV.5	311,767,652,899	290,144,797,864
5 Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi		137	IV.6	(87,149,393,953)	(81,773,714,838)
IV Hàng tồn kho		140	IV.7	3,288,157,407	2,025,501,719
1 Hàng tồn kho		141		3,288,157,407	2,025,501,719
2 Dự phòng giảm giá hàng tồn kho		149		-	-
V Tài sản ngắn hạn khác		150		587,118,869,128	590,321,955,879
1 Chi phí trả trước ngắn hạn		151	IV.8a	563,596,785,452	589,109,781,272
1.1 Chi phí hoa hồng chưa phân bổ		151.1	IV.8a	383,361,500,409	404,700,563,407
1.2 Chi phí trả trước ngắn hạn khác		151.2		180,235,285,043	184,409,217,865
2 Thuế GTGT được khấu trừ		152		21,841,932,791	633,003,952
3 Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước		153	IV.9	1,680,150,885	579,170,655
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		1,536,634,602,225	1,415,811,029,934
1 Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm		191	IV.19a	1,037,912,080,727	894,555,566,300
2 Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm		192	IV.19a	498,722,521,498	521,255,463,634

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 II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

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		1,190,165,565,971	1,354,952,214,290
I	Các khoản phải thu dài hạn	210		17,519,417,054	17,491,728,901
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'	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		17,519,417,054	17,491,728,901
6.1	Ký quỹ bảo hiểm	216.1		8,205,144,620	8,200,000,000
6.2	Phải thu dài hạn khác	216.2		9,314,272,434	9,291,728,901
7	Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi (*)	219		-	-
II	Tài sản cố định	220		115,073,700,032	95,639,457,688
1	Tài sản cố định hữu hình	221	IV.10	89,565,287,808	80,843,357,432
	<i>Nguyên giá</i>	222		196,601,720,407	180,612,901,678
	<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	223		(107,036,432,599)	(99,769,544,246)
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	25,508,412,224	14,796,100,256
	<i>Nguyên giá</i>	228		39,147,954,304	27,342,062,486
	<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	229		(13,639,542,080)	(12,545,962,230)
4	Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	230		-	-
III	Bất động sản đầu tư	230	IV.12	309,796,744,676	106,930,921,100
	<i>Nguyên giá</i>	231		327,110,252,494	121,103,326,188
	<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	232		(17,313,507,818)	(14,172,405,088)
IV.	Tài sản dở dang dài hạn	240		8,321,600,000	16,289,922,329
1	Chi phí sản xuất, kinh doanh dở dang dài hạn	241		-	-
2	Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	242	IV.13	8,321,600,000	16,289,922,329
III	Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	250		703,352,447,172	1,079,449,513,606
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	(35,421,852,828)	(36,324,786,394)
5	Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255	IV.2a	586,000,000,000	963,000,000,000
VI	Tài sản dài hạn khác	260		36,101,657,037	39,150,670,666
1	Chi phí trả trước dài hạn	261	IV.8b	36,101,657,037	39,150,670,666
2	Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262		-	-
3	Tài sản dài hạn khác	268		-	-
TỔNG CỘNG TÀI SẢN		270		8,358,807,797,243	7,760,098,529,552

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 II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

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		6,343,266,919,254	5,745,852,726,818
I Nợ ngắn hạn		310		6,340,815,501,911	5,743,375,034,407
1 Vay và nợ ngắn hạn		311		-	-
1 Phải trả người bán ngắn hạn		311	IV.14	563,527,401,352	471,261,418,641
1.1 Phải trả về hợp đồng bảo hiểm		311.1		546,733,650,051	441,239,322,902
1.2 Phải trả khác cho người bán		311.2		16,793,751,301	30,022,095,739
2 Người mua trả tiền trước		312	IV.15	10,334,064,009	5,164,869,408
3 Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước		313	IV.16	46,572,621,590	60,307,693,375
4 Phải trả người lao động		314		208,778,579,847	86,075,660,954
5 Chi phí phải trả ngắn hạn		315		80,794,789	12,583,962,830
6 Phải trả nội bộ		316			
6 Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn		318.1		90,114,450,962	167,917,724,858
7 Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng		318.2		319,256,445,140	353,365,193,200
8 Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác		319	IV.17	185,208,182,156	104,701,238,035
9 Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn		320	IV.18	262,304,000,000	-
10 Dự phòng phải trả ngắn hạn		321		-	110,000,000,000
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.19	4,654,638,962,066	4,371,997,273,106
13.1 Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm		329.1	IV.19a	3,453,175,485,574	3,126,304,107,134
13.2 Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm		329.2	IV.19a	1,136,639,380,116	1,203,186,839,531
13.3 Dự phòng giao động lớn		329.3	IV.19b	64,824,096,376	42,506,326,441
II Nợ dài hạn		330		2,451,417,343	2,477,692,411
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.20	2,451,417,343	2,477,692,411
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: Tầng 8, Toà nhà số 4A Láng Hạ, Ba Đình, Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

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	2,015,540,877,989	2,014,245,802,734
I	Vốn chủ sở hữu	410	IV.21	2,015,540,877,989
1	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	411		2,014,245,802,734
-	Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết	411a	803,957,090,000	803,957,090,000
-	Cổ phiếu ưu đãi	411b	803,957,090,000	803,957,090,000
2	Thặng dư vốn cổ phần	412	-	-
3	Vốn khác của chủ sở hữu	413	827,943,052,804	827,943,052,804
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	23,517,729,849
4	Quỹ dự trữ bắt buộc	419	67,912,037,589	67,912,037,589
5	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420	-	-
6	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421	289,709,051,931	290,915,892,492
-	LNST chưa phân phối lũy kế đến cuối kỳ trước	421a	195,508,688,597	53,233,890,004
-	LNST chưa phân phối kỳ này	421b	94,200,363,334	237,682,002,488
II	Nguồn kinh phí và quỹ khác	430		
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN		440	8,358,807,797,243	7,760,098,529,552

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		257,207,853,695	206,322,312,802
3 Ngoại tệ các loại:		-	-
Dollar Mỹ (USD)		142,125.05	106,787.03
Euro (EUR)		32,171.56	31,491.51
Bảng Anh (£)		318.23	321.53

Người lập biểu



Lê Trọng Hiệp

Kế toán trưởng



Cao Thu Hiền

Lập, ngày 28 tháng 07 năm 2021

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 II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP

(Đơn vị: đồng)

Quý II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

PHẦN I - KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP

CHỈ TIÊU	Mã Thuyết số minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
		Quý II.2021	Quý II.2020
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	1,273,429,939,639	1,175,774,367,090
2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11	9,145,199,356	486,661,250
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12	17,429,633,069	15,988,192,040
4. Thu nhập khác	13	646,247,251	422,866,085
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	1,129,826,830,691	1,026,774,898,269
6. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	3,478,843,654	1,058,491,821
7. Chi phí hoạt động tài chính	22	13,779,892,165	(33,374,073,581)
8. Chi phí quản lý doanh nghiệp	23	120,166,806,393	111,840,093,292
9. Chi phí khác	24	310,962,909	35,921,896
10. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=10+11+12+13-20-21-22-23-24)	50	33,087,683,503	86,336,754,768
11. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	6,617,536,701	17,341,938,074
12. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52		
13. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60	26,470,146,802	68,994,816,693
14. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	V.5	V.5

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 II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP

(Đơn vị: VND)

Quý II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

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

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này		Đơn vị tính: VND
			Quý II.2021	Quý II.2020	
1. Doanh thu phí bảo hiểm	01	V.1	1,311,696,572,307	1,454,626,619,943	2,886,088,436,077
- Phí bảo hiểm gốc	01.1		1,488,519,888,268	1,435,740,548,068	2,950,844,150,235
- Phí nhận tái bảo hiểm	01.2		29,761,094,641	25,688,988,025	39,020,690,119
- Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3		206,584,410,602	6,802,916,150	103,776,404,277
2. Phí nhượng tái bảo hiểm	02		263,397,036,555	514,391,720,389	984,289,203,971
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	02.1		372,032,768,758	472,010,251,643	892,711,202,712
- Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2		108,635,732,203	(42,381,468,746)	(91,578,001,259)
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03=01-02)	03		1,048,299,535,752	940,234,899,554	1,901,799,232,106
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04		225,130,403,887	235,539,467,536	376,970,556,793
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1		139,442,975,559	124,962,667,808	247,582,720,016
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2		85,687,428,328	110,576,799,728	129,387,836,777
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10=03+04)	10		1,273,429,939,639	1,175,774,367,090	2,278,769,788,899
6. Chi bồi thường	11		609,360,156,665	520,647,609,195	981,997,318,834
- Tổng chi bồi thường	11.1		611,513,538,414	528,674,771,851	993,856,155,163
- Các khoản giảm trừ (thu đòi người thứ 3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	11.2		2,153,381,749	8,027,162,656	11,858,836,329
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12		107,057,912,411	155,554,191,948	258,163,106,366

Báo cáo này phải được đọc cùng với Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp

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 II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

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

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Quý II.2021		Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
			Quý II.2021	Quý II.2020	Năm nay	Năm trước
8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13		(63,994,461,171)	(98,065,154,929)	(66,547,459,415)	(166,157,933,201)
9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14		(15,414,162,710)	(105,826,032,084)	(22,532,942,136)	(140,804,672,116)
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15=11-12+13-14)	15		453,721,945,793	372,854,294,402	844,097,502,883	698,480,951,383
11. Tăng (giảm) dự phòng giao động lớn	16		11,462,482,142	9,894,217,450	22,317,769,935	20,971,536,376
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17		664,642,402,756	644,026,386,417	1,264,542,054,058	1,234,838,604,288
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1		164,487,810,271	214,009,308,336	336,818,724,091	334,017,870,003
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2		500,154,592,485	430,017,078,081	927,723,329,967	900,820,734,285
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18=15+16+17)	18		1,129,826,830,691	1,026,774,898,269	2,130,957,326,876	1,954,291,092,047
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19=10-18)	19		143,603,108,948	148,999,468,821	306,958,326,167	324,478,696,852
15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	20		9,145,199,356	486,661,250	11,974,847,111	3,484,544,009
16. Giá vốn bất động sản đầu tư	21		3,478,843,654	1,058,491,821	3,886,226,800	2,068,859,742
17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản (22=21-20)	22		5,666,355,702	(571,830,571)	8,088,620,311	1,415,684,267
18. Doanh thu hoạt động tài chính	23	V.2	17,429,633,069	15,988,192,040	104,892,300,566	84,998,713,002
19. Chi phí hoạt động tài chính	24	V.3	13,779,892,165	(33,374,073,581)	27,694,754,041	(3,216,666,865)
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25=23-24)	25		3,649,740,904	49,362,265,621	77,197,546,525	88,215,379,867
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	V.4	120,166,806,393	111,840,093,292	276,873,967,335	274,162,471,244
22. Lợi nhuận thuần hoạt động kinh doanh (30=19+22+25-26)	30		32,752,399,161	85,949,810,579	115,370,525,668	139,947,289,742

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 II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021
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 II.2021	Quý II.2020
23. Thu nhập khác	31		646,247,251	422,866,085
24. Chi phí khác	32		310,962,909	35,921,896
25. Lợi nhuận khác (40=31-32)	40		335,284,342	386,944,189
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=30+40)	50		33,087,683,503	86,336,754,768
27. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51		6,617,536,701	17,341,938,074
28. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52		-	-
29. Lợi nhuận sau thuế TNDN (60 = 50 - 51 - 52)	60		26,470,146,802	68,994,816,694
30. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	V.5		

Lập, ngày 28 tháng 07 năm 2021

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 II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ TỔNG HỢP

(Theo phương pháp gián tiếp)

Quý II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

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		117,750,454,168	141,638,923,339
2. Điều chỉnh cho các khoản:				
- Khấu hao tài sản cố định	02		11,501,570,933	9,845,015,417
- Các khoản dự phòng	03		166,290,862,218	(1,092,712,374)
- Lãi, lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện	04		-	-
- Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư	05		(76,645,088,060)	(132,664,322,990)
- Chi phí lãi vay	06		2,454,249,054	1,276,108,614
- Các khoản điều chỉnh khác	07		-	-
3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động	08		221,352,048,313	19,003,012,006
- Tăng, giảm các khoản phải thu	09		107,783,260,996	36,003,099,203
- Tăng, giảm hàng tồn kho	10		(1,262,655,688)	747,645,382
- Tăng, giảm các khoản phải trả	11		(37,055,364,405)	202,698,078,661
- Tăng, giảm chi phí trả trước	12		28,562,009,449	(4,455,420,135)
- Tăng, giảm chứng khoán kinh doanh	13		(44,226,785,142)	222,536,431,575
- Tiền lãi vay đã trả	14		(2,454,249,054)	(1,276,108,614)
- Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	15		(26,663,966,201)	(19,648,830,932)
- Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	16		(26,275,068)	-
- Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	17		2,528,190,884	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20		248,536,214,084	455,607,907,146
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		(225,833,314,524)	(3,755,725,800)
2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác	22		-	272,727,273
3. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23		(1,866,270,913,699)	(2,194,779,281,091)
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24		1,366,941,831,892	1,426,991,670,382
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		-	33,538,076,200
7. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27		101,697,840,972	135,943,788,436
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30		(623,464,555,359)	(601,788,744,600)

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 II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

Báo cáo lưu chuyển tiền tệ tổng hợp (tiếp theo)

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Luỹ 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		262,304,000,000	180,762,500,000
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		(241,269,763)	(131,947,090)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40		262,062,730,237	180,630,552,910
Lưu chuyển tiền thuần trong năm	50		(112,865,611,039)	34,449,715,456
Tiền và tương đương tiền đầu năm	60	V.1	297,060,378,455	117,595,429,206
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61		-	-
Tiền và tương đương tiền cuối năm	70	V.1	184,194,767,416	152,045,144,662

Người lập biểu

Lê Trọng Hiệp

Kế toán trưởng

Cao Thu Hiền

Lập, ngày 28 tháng 07 năm 2021

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 II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

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 30 tháng 06 năm 2021 Tổng Công ty có 2.499 nhân viên đang làm việc (cuối năm trước là 2.429 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: Tầng 8, Tòa nhà số 4A, Láng Hạ, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

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

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Tiền mặt	6,477,893,099	6,066,355,564
Tiền gửi ngân hàng	177,489,874,317	273,702,868,891
Tiền đang chuyển	227,000,000	17,291,154,000
Cộng	184,194,767,416	297,060,378,455

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

	Số cuối kỳ		Số đầu năm	
	Giá gốc	Giá trị ghi sổ	Giá gốc	Giá trị ghi sổ
Chứng khoán kinh doanh	50,000,000,000	50,000,000,000	5,773,214,858	5,773,214,858
Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	4,520,493,751,554	4,513,149,751,554	4,021,164,669,747	4,013,820,669,747
Ngắn hạn	3,934,493,751,554	3,934,493,751,554	3,058,164,669,747	3,058,164,669,747
Tiền gửi có kỳ hạn	3,834,493,751,554	3,834,493,751,554	2,958,164,669,747	2,958,164,669,747
Đầu tư trái phiếu	100,000,000,000	100,000,000,000	100,000,000,000	100,000,000,000
Dài hạn	586,000,000,000	578,656,000,000	963,000,000,000	955,656,000,000
Tiền gửi có kỳ hạn	378,000,000,000	378,000,000,000	755,000,000,000	755,000,000,000
Đầu tư trái phiếu	200,000,000,000	200,000,000,000	200,000,000,000	200,000,000,000
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	4,570,493,751,554	4,563,149,751,554	4,026,937,884,605	4,019,593,884,605

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

	Năm nay	Năm trước
Số đầu năm	-	137,506,487,068
Trích lập dự phòng bổ sung	2,543,233,892	561,024,586
Hoàn nhập dự phòng	(2,543,233,892)	(138,067,511,654)
Số cuối kỳ	-	-

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 II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

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	17,968,097,143	88,200,000,000	18,871,030,709
Công ty Cổ phần Bất động sản Bưu điện	88,200,000,000	17,968,097,143	88,200,000,000	18,871,030,709
Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	34,444,900,000	4,110,351,940	34,444,900,000	4,110,351,940
Công ty Bảo hiểm đại chúng Lanexang	20,152,200,000	4,110,351,940	20,152,200,000	4,110,351,940
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	5,999,403,745	30,129,400,000	5,999,403,745
Công ty Cổ phần Chế biến thủy sản Út Xi	15,000,000,000	5,999,403,745	15,000,000,000	5,999,403,745
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	28,077,852,828	152,774,300,000	28,980,786,394

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

	Năm nay	Năm trước
Số đầu năm	36,324,786,394	49,148,780,635
Trích lập dự phòng bổ sung	-	24,511,346,462.00
Hoàn nhập dự phòng	(902,933,566)	-
Sử dụng dự phòng	-	(37,335,340,703)
Số cuối kỳ	35,421,852,828	36,324,786,394

3. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Phải thu về phí bảo hiểm gốc	348,626,789,427	369,497,986,705
Phải thu về tái bảo hiểm	159,338,414,916	170,867,769,920
Cộng	507,965,204,343	540,365,756,625

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 II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

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	125,777,115,275	107,207,718,750
Trả trước khác về hoạt động bảo hiểm gốc	1,103,942,031	836,751,977
Trả trước cho nhà cung cấp khác	13,447,562,947	179,208,254,292
Cộng	<u>140,328,620,253</u>	<u>287,252,725,019</u>

5. Các khoản phải thu khác

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Lãi dự thu hoạt động tài chính	185,150,921,422	210,203,745,458
Phải thu lại tiền bồi thường đã chuyển cho Công ty TNHH Sản xuất và Thương mại Khải Thành (do toà án đã có quyết định PTI không phải bồi thường)	5,614,181,754	5,614,181,754
Tạm ứng hoa hồng đại lý	18,000,000,000	22,312,932,836
Các khoản phải thu khác	43,327,635,779	31,871,173,507
Tạm ứng kinh doanh	52,207,420,521	13,601,079,747
Các khoản cầm cố, ký quỹ, ký cược ngắn hạn	7,467,493,423	6,541,684,562
Cộng	<u>311,767,652,899</u>	<u>290,144,797,864</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	87,149,393,953	81,773,714,838
- <i>Dự phòng cho các khoản nợ phải thu quá hạn dưới 1 năm</i>	936,188,626	336,651,842
- <i>Dự phòng cho các khoản nợ phải thu quá hạn từ 1 năm đến dưới 2 năm</i>	533,367,346	854,212,224
- <i>Dự phòng cho các khoản nợ phải thu quá hạn từ 2 năm đến dưới 3 năm</i>	1,485,323,773	1,105,668,560
- <i>Dự phòng cho các khoản nợ phải thu quá hạn từ 3 năm trở lên</i>	84,194,514,209	79,477,182,212
Cộng	<u>87,149,393,953</u>	<u>81,773,714,838</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	81,773,714,838	45,212,129,971
Trích lập dự phòng bổ sung	5,375,679,115	37,039,384,209
Sử dụng dự phòng	-	-
Hoàn nhập dự phòng	-	(477,799,342)
Số cuối kỳ	<u>87,149,393,953</u>	<u>81,773,714,838</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 II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

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	1,978,275,196	1,470,610,329
Công cụ, dụng cụ	1,132,424,211	399,201,390
Hàng hóa bất động sản	177,458,000	155,690,000
Cộng	<u>3,288,157,407</u>	<u>2,025,501,719</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 (*)	383,361,500,409	404,700,563,407
Chi phí kinh doanh chờ phân bổ	179,492,892,125	184,363,217,865
Chi phí trả trước ngắn hạn khác	742,392,918	46,000,000
Cộng	<u>563,596,785,452</u>	<u>589,109,781,272</u>

(*) 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	404,700,563,407	392,345,860,078
Số phát sinh trong kỳ	315,479,661,093	681,899,837,292
Số đã phân bổ vào chi phí trong kỳ	(336,818,724,091)	(669,545,133,963)
Số dư cuối kỳ	<u>383,361,500,409</u>	<u>404,700,563,407</u>

8b. Chi phí trả trước dài hạn

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Công cụ dụng cụ	3,215,528,408	4,302,645,026
Chi phí thuê nhà	7,192,758,449	4,856,862,306
Chi phí phát triển đại lý	357,434,964	294,392,219
Các khoản chi phí khác	25,335,935,216	29,696,771,115
Cộng	<u>36,101,657,037</u>	<u>39,150,670,666</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	801,988	2,746,480
Thuế TNDN nộp thừa	-	-
Thuế thu nhập cá nhân nộp thừa	1,661,545,594	564,620,872
Thuế khác	17,803,303	11,803,303
Cộng	<u>1,680,150,885</u>	<u>579,170,655</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 II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

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	117,689,929,857	40,690,122,411	180,612,901,678
Mua sắm mới	-	-	10,581,333,183	5,950,364,546	16,531,697,729
Thanh lý, nhượng bán	-	-	(500,999,000)	(41,880,000)	(542,879,000)
Số cuối kỳ	<u>21,995,579,410</u>	<u>237,270,000</u>	<u>127,770,264,040</u>	<u>46,598,606,957</u>	<u>196,601,720,407</u>
Giá trị hao mòn					
Số đầu năm	4,022,286,099	156,655,876	67,624,491,266	27,966,111,005	99,769,544,246
Khấu hao trong kỳ	346,159,303	34,075,639	4,668,794,558	2,760,737,853	7,809,767,353
Thanh lý, nhượng bán	-	-	(500,999,000)	(41,880,000)	(542,879,000)
Số cuối kỳ	<u>4,368,445,402</u>	<u>190,731,515</u>	<u>71,792,286,824</u>	<u>30,684,968,858</u>	<u>107,036,432,599</u>
Giá trị còn lại					
Số đầu năm	17,973,293,311	80,614,124	50,065,438,591	12,724,011,406	80,843,357,432
Số cuối kỳ	<u>17,627,134,008</u>	<u>46,538,485</u>	<u>55,977,977,216</u>	<u>15,913,638,099</u>	<u>89,565,287,808</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	11,477,276,800	15,864,785,686	27,342,062,486
Mua trong kỳ	7,703,941,818	4,101,950,000	11,805,891,818
Số cuối kỳ	<u>19,181,218,618</u>	<u>19,966,735,686</u>	<u>39,147,954,304</u>
Giá trị hao mòn			
Số đầu năm	-	12,545,962,230	12,545,962,230
Khấu hao trong kỳ	-	1,093,579,850	1,093,579,850
Số cuối kỳ	<u>-</u>	<u>13,639,542,080</u>	<u>13,639,542,080</u>
Giá trị còn lại			
Số đầu năm	11,477,276,800	3,318,823,456	14,796,100,256
Số cuối kỳ	<u>19,181,218,618</u>	<u>6,327,193,606</u>	<u>25,508,412,224</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 II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

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	-	121,103,326,188	121,103,326,188
Mua trong kỳ	-	218,040,372,852	218,040,372,852
Giảm do thanh lý nhượng bán		(12,033,446,546)	(12,033,446,546)
Số cuối kỳ	-	327,110,252,494	327,110,252,494
Giá trị hao mòn			
Số đầu năm	-	14,172,405,088	14,172,405,088
Khấu hao trong kỳ	-	3,636,683,077	3,636,683,077
Giảm do thanh lý nhượng bán		(495,580,347)	(495,580,347)
Số cuối kỳ	-	17,313,507,818	17,313,507,818
Giá trị còn lại			
Số đầu năm	-	106,930,921,100	106,930,921,100
Số cuối kỳ	-	309,796,744,676	309,796,744,676

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	16,289,922,329	253,595,906,147	238,125,202,852	23,439,025,624	8,321,600,000
Cộng	16,289,922,329	253,595,906,147	238,125,202,852	23,439,025,624	8,321,600,000

14. Phải trả người bán ngắn hạn

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Phải trả về hoạt động bảo hiểm gốc	208,705,365,108	165,745,617,292
Phải trả về hoạt động tái bảo hiểm	331,556,814,303	261,239,702,159
Phải trả nhà đồng bảo hiểm	6,471,470,640	14,254,003,451
Phải trả cho nhà cung cấp khác	16,793,751,301	30,022,095,739
Cộng	563,527,401,352	471,261,418,641

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 II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

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	22,695,719,743	28,493,639,383
Thuế thu nhập doanh nghiệp	17,401,697,606	20,515,572,973
Thuế thu nhập cá nhân	6,246,748,190	11,060,885,933
Các loại thuế khác	228,456,051	237,595,086
Cộng	<u>46,572,621,590</u>	<u>60,307,693,375</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 năm được dự tính như sau:

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	117,750,454,168	141,638,923,339
Các khoản điều chỉnh tăng, giảm lợi nhuận kế toán để xác định lợi nhuận chịu thuế thu nhập doanh nghiệp:	-	372,935,603
<i>Chi phí không được trừ</i>	-	372,935,603
<i>Cổ tức, lợi nhuận được chia</i>	-	-
<i>Các khoản điều chỉnh giảm khác</i>	-	-
Thu nhập chịu thuế	117,750,454,168	142,011,858,942
Thu nhập tính thuế	117,750,454,168	142,011,858,942
Thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp	20%	20%
<i>Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp theo thuế suất phổ thông</i>	23,550,090,834	28,402,371,788
<i>Thuế thu nhập doanh nghiệp còn phải nộp</i>	23,550,090,834	28,402,371,788
<i>Điều chỉnh thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp của các năm trước</i>	-	-
Tổng thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp	<u>23,550,090,834</u>	<u>28,402,371,788</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 II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

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	695,437,365	395,317,365
Kinh phí công đoàn	6,643,942,604	5,462,920,349
Nhận ký quỹ, ký cược ngắn hạn	7,904,000	20,735,736
Cổ tức, lợi nhuận phải trả	90,463,485,472	10,309,046,235
Thuế nhà thầu tạm giữ	40,155,344	2,725,779,722
Các khoản đóng góp quỹ bảo hiểm	22,870,337,913	18,269,196,554
Thu phí bảo hiểm chưa đổi chiếu	26,094,021,657	26,297,991,663
Các khoản phải trả khác	38,392,897,800	41,220,250,411
Cộng	<u>185,208,182,156</u>	<u>104,701,238,035</u>

18. Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Vay ngắn hạn ngân hàng	262,304,000,000	-
Ngân hàng Woori Việt Nam - Chi nhánh Hoàn Kiếm ^(a)	55,000,000,000	-
Ngân hàng Shinhan - Chi nhánh Singapore ^(b)	207,304,000,000	-
Cộng	<u>262,304,000,000</u>	<u>-</u>

(a) Khoản vay Ngân hàng Woori Việt Nam - Chi nhánh Hoàn Kiếm theo hợp đồng hạn mức tín dụng doanh nghiệp số VN120002335 ngày 18/05/2020 nhằm bổ sung vốn lưu động. Khoản vay này được đảm bảo bởi số dư tiền gửi tại ngân hàng Woori Việt Nam.

(b) Khoản vay Ngân hàng Shinhan - Chi nhánh Singapore theo hợp đồng hạn mức tín dụng ký ngày 15/12/2020 nhằm bổ sung vốn lưu động. Khoản vay này được đảm bảo bởi L/C do ngân hàng Shinhan Việt Nam - Chi nhánh Phạm Hùng phát hành.

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BÁO 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 II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021
 Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp (tiếp theo)

19. Dự phòng nghiệp vụ

	Năm nay			Năm trước		
	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm (1)	Dự phòng nhượng tái bảo hiểm (2)	Dự phòng BH gốc và nhận tái BH thuần (3) = (1) - (2)	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm (4)	Dự phòng nhượng tái bảo hiểm (5)	Dự phòng BH gốc và nhận tái BH thuần (6) = (4) - (5)
19a, Dự phòng bồi thường và dự phòng phí chưa được hưởng						
<i>1, Dự phòng bồi thường</i>	<i>1,136,639,380,116</i>	<i>498,722,521,498</i>	<i>637,916,858,618</i>	<i>1,203,186,839,531</i>	<i>521,255,463,634</i>	<i>681,931,375,897</i>
Dự phòng cho các yêu cầu đòi bồi thường chưa giải quyết	995,494,600,546	461,429,775,335	534,064,825,211	1,082,042,059,961	483,962,717,471	598,079,342,490
Dự phòng cho các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa thông báo	141,144,779,570	37,292,746,163	103,852,033,407	121,144,779,570	37,292,746,163	83,852,033,407
<i>2, Dự phòng phí chưa được hưởng</i>	<i>3,453,175,485,574</i>	<i>1,037,912,080,727</i>	<i>2,415,263,404,847</i>	<i>3,126,304,107,134</i>	<i>894,555,566,300</i>	<i>2,231,748,540,834</i>
Cộng	4,589,814,865,690	1,536,634,602,225	3,053,180,263,465	4,329,490,946,665	1,415,811,029,934	2,913,679,916,731
<i>Trong đó chi tiết:</i>						
Dự phòng bồi thường						
Số dư đầu năm	1,203,186,839,531	521,255,463,634	681,931,375,897	1,161,842,936,713	609,646,277,303	552,196,659,410
Số trích lập trong kỳ	(66,547,459,415)	(22,532,942,136)	(44,014,517,279)	41,343,902,818	(88,390,813,669)	129,734,716,487
Số dư cuối kỳ	1,136,639,380,116	498,722,521,498	637,916,858,618	1,203,186,839,531	521,255,463,634	681,931,375,897
Dự phòng phí chưa được hưởng						
Số dư đầu năm	3,126,304,107,134	894,555,566,300	2,231,748,540,834	3,160,260,976,999	1,373,748,583,697	1,786,512,393,302
Số trích lập trong kỳ	326,871,378,440	143,356,514,427	183,514,864,013	(33,956,869,865)	(479,193,017,397)	445,236,147,532
Số dư cuối kỳ	3,453,175,485,574	1,037,912,080,727	2,415,263,404,847	3,126,304,107,134	894,555,566,300	2,231,748,540,834

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 II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

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

19b, Dự phòng giao động lớn

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Số dư đầu năm	42,506,326,441	103,775,184,431
Số trích lập thêm trong kỳ	22,317,769,935	44,022,584,353
Số sử dụng trong kỳ	-	<u>(105,291,442,343)</u>
Số dư cuối kỳ	<u>64,824,096,376</u>	<u>42,506,326,441</u>

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

Quý II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021
Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp (tiếp theo)

21. 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	22,414,190,857	55,402,458,511	139,147,293,963	1,848,864,086,135
Lợi nhuận năm trước	-	-	-	-	250,191,581,566	250,191,581,566
Trích lập các quỹ năm trước	-	-	1,103,538,992	12,509,579,078	(13,613,118,070)	-
Chia cổ tức	-	-	-	-	(80,395,709,000)	(80,395,709,000)
Trích quỹ khen thưởng khách hàng	-	-	-	-	(1,103,538,992)	(1,103,538,992)
Chi thù lao HĐQT và BKS	-	-	-	-	(1,103,538,992)	(1,103,538,992)
Trích thưởng Ban lãnh đạo	-	-	-	-	(2,207,077,983)	(2,207,077,983)
Số dư cuối 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
Số dư đầu năm nay	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 trong kỳ	-	-	-	-	94,200,363,334	94,200,363,334
Trích lập các quỹ trong kỳ	-	-	2,501,915,816	-	(2,501,915,816)	-
Chia cổ tức kỳ này	-	-	-	-	(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 kỳ này	803,957,090,000	827,943,052,804	26,019,645,665	67,912,037,589	289,709,051,931	2,015,540,877,989

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	182,256,480,000
Vốn góp của các cổ đông	621,700,610,000	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 II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

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>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Doanh thu bảo hiểm gốc	3,063,862,208,269	2,991,225,911,559
Các khoản giảm trừ phí bảo hiểm gốc	(41,155,699,608)	(40,381,761,324)
Phí nhận tái bảo hiểm	52,988,704,187	40,447,066,322
Các khoản giảm trừ phí nhận tái bảo hiểm	(1,113,842,495)	(1,426,376,203)
Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	<u>(326,871,378,440)</u>	<u>(103,776,404,277)</u>
Doanh thu thuần	<u>2,747,709,991,913</u>	<u>2,886,088,436,077</u>

2. Doanh thu hoạt động tài chính

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Lãi tiền gửi có kỳ hạn	76,645,016,936	70,093,533,727
Lãi tiền gửi không kỳ hạn	83,321,570	94,247,211
Lãi kinh doanh chứng khoán	26,654,807,110	9,010,524,830
Cổ tức, lợi nhuận được chia	-	-
Lãi chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	1,507,664,706	1,432,813,271
Lãi đầu tư dài hạn	71,125	2,903,907,467
Các khoản khác	1,419,119	1,463,686,497
Cộng	<u>104,892,300,566</u>	<u>84,998,713,002</u>

3. Chi phí tài chính

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Chi phí lãi vay	2,454,249,054	1,276,108,614
Lỗ chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	1,337,929,283	1,951,070,066
Lỗ kinh doanh chứng khoán	15,372,474,331	124,538,816,538
Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư ngắn hạn, dài hạn	<u>(902,933,566)</u>	<u>(131,079,825,960)</u>
Chi phí khác	9,433,034,939	97,163,877
Cộng	<u>27,694,754,041</u>	<u>(3,216,666,865)</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 II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

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

4. Chi phí quản lý doanh nghiệp

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Chi phí cho nhân viên	117,396,264,579	118,967,531,308
Chi phí nguyên liệu, vật liệu	10,425,376,844	11,763,727,626
Chi phí dụng cụ quản lý	5,665,027,946	6,304,351,453
Chi phí khấu hao tài sản cố định	8,307,481,198	8,016,775,175
Thuế, phí và lệ phí	11,477,137,963	11,155,624,318
Chi phí dự phòng	5,375,679,115	989,208,974
Chi phí dịch vụ mua ngoài	51,856,144,476	48,592,236,905
Chi phí khác bằng tiền	66,370,855,213	68,373,015,485
Cộng	<u>276,873,967,335</u>	<u>274,162,471,244</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 07 năm 2021

Người lập biểu

Lê Trọng Hiệp

Kế toán trưởng

Cao Thu Hiền

Tổng Giám đốc



Bùi Xuân Thu