

Đơn vị báo cáo: Tổng công ty CP Bảo hiểm Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam

Mẫu số B 01 - DNPNT

Địa chỉ: Tầng 10, 11 - 126 Đội Cấn - Ba đình - Hà Nội

(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC ngày 28/12/2012 của BTC)

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Tại ngày 30 tháng 06 năm 2023

ĐƠN VỊ TÍNH: VNĐ

TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	30/06/2023	01/01/2023
1	2	3	4	5
A - TÀI SẢN NGẮN HẠN (100=110+120+130+140+150+190)	100		5.600.413.444.340	4.212.159.347.808
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110		230.327.358.524	226.998.810.929
1. Tiền	111		72.719.139.324	44.660.496.929
2. Các khoản tương đương tiền	112		157.608.219.200	182.338.314.000
II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120		3.917.488.239.626	2.695.849.542.000
1. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123		3.917.488.239.626	2.695.849.542.000
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130		435.121.285.489	312.826.685.039
1. Phải thu của khách hàng	131		134.632.516.376	115.972.035.698
1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131,1		134.628.550.106	115.968.069.428
1.2. Phải thu khác của khách hàng	131,2		3.966.270	3.966.270
2. Trả trước cho người bán	132		5.571.273.253	335.474.942
3. Các khoản phải thu khác	135		303.327.421.408	204.154.239.328
4. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	139		(8.409.925.548)	(7.635.064.928)
IV. Hàng tồn kho	140		1.741.823.537	2.316.870.594
1. Hàng tồn kho	141		1.741.823.537	2.316.870.594
V. Tài sản ngắn hạn khác	150		273.411.366.864	226.956.201.610
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151		257.960.103.217	215.171.607.625
1.1. Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	151,1		210.170.426.829	179.063.467.136
1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151,2		47.789.676.388	36.108.140.489
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152		15.094.341.375	11.784.593.985
3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	154		356.922.272	-
VIII- Tài sản tái bảo hiểm	190		742.323.370.300	747.211.237.637
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191		213.191.459.944	250.830.486.147
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192		529.131.910.356	496.380.751.490
B - TÀI SẢN DÀI HẠN (200 = 210 + 220 + 240 + 250 + 260)	200		1.628.992.278.589	1.411.468.886.387
I- Các khoản phải thu dài hạn	210		12.429.119.009	11.839.660.225
1. Phải thu dài hạn khác	218		12.429.119.009	11.839.660.225
1.1. Ký quỹ bảo hiểm	218,1		8.286.265.444	8.000.000.000
1.2. Phải thu dài hạn khác	218,2		4.142.853.565	3.839.660.225
II. Tài sản cố định	220		34.433.860.630	38.448.076.836
1. Tài sản cố định hữu hình	221		32.428.822.000	35.910.661.343
- Nguyên giá	222		68.800.498.055	68.690.043.510
- Giá trị hao mòn lũy kế	223		(36.371.676.055)	(32.779.382.167)
2. Tài sản cố định vô hình	227		2.005.038.630	2.537.415.493
- Nguyên giá	228		10.200.284.265	10.200.284.265
- Giá trị hao mòn lũy kế	229		(8.195.245.635)	(7.662.868.772)
IV. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	250		1.508.487.653.299	1.298.662.418.520
1. Đầu tư dài hạn khác	258		1.508.487.653.299	1.298.662.418.520
V. Tài sản dài hạn khác	260		73.641.645.651	62.518.730.806
1. Chi phí trả trước dài hạn	261		73.641.645.651	62.518.730.806
TỔNG CỘNG TÀI SẢN (270 = 100 + 200)	270		7.229.405.722.929	5.623.628.234.195

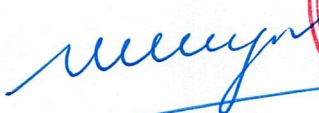
NGUỒN VỐN				
A - NỢ PHẢI TRẢ (300 = 310 + 330)	300		5.639.364.305.826	4.130.833.729.480
I. Nợ ngắn hạn	310		5.639.248.829.555	4.130.698.253.209
1. Vay và nợ ngắn hạn	311		1.945.838.546.639	941.743.942.357
2. Phải trả cho người bán	312		498.041.365.052	316.313.711.795
2.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	312,1		415.585.563.093	312.185.648.546
2.2. Phải trả khác cho người bán	312,2		82.455.801.959	4.128.063.249
3. Người mua trả tiền trước	313		108.486.363.200	22.862.454.238
4. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	314		44.543.965.849	32.826.709.196
5. Phải trả người lao động	315		133.948.100.900	80.369.185.552
6. Chi phí phải trả	316		2.960.245.321	8.570.560.853
7. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	319		18.328.041.784	25.740.847.543
8. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	319,1		85.121.183.104	66.902.590.677
9. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	323		45.848.254.667	7.151.397.464
10. Dự phòng nghiệp vụ	329		2.756.132.763.039	2.628.216.853.533
10.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329,1		1.676.037.684.040	1.589.431.463.233
10.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329,2		947.881.809.129	921.240.905.045
10.3. Dự phòng dao động lớn	329,3		132.213.269.870	117.544.485.255
II. Nợ dài hạn	330		115.476.271	135.476.271
1. Phải trả dài hạn khác	333		3.000.000	23.000.000
2. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	335		112.476.271	112.476.271
B - VỐN CHỦ SỞ HỮU (400 = 410)	400		1.590.041.417.103	1.492.794.504.717
Vốn chủ sở hữu	410		1.590.041.417.103	1.492.794.504.717
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	411		666.666.670.000	666.666.670.000
2. Thặng dư vốn cổ phần	412		420.215.341.747	420.215.341.747
3. Quỹ đầu tư phát triển	417		59.665.645.003	39.409.230.740
4. Quỹ dự trữ bắt buộc	419		54.865.574.582	54.865.574.582
5. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		388.628.185.771	311.637.687.648
Tổng cộng nguồn vốn (440 = 300 + 400)	440		7.229.405.722.929	5.623.628.234.197

Người lập biểu
(Ký, họ tên)



Bùi Thị Thanh Huyền

Kế toán trưởng
(Ký, họ tên)



Nguyễn Ngọc Quỳnh

Hà Nội, ngày 11 tháng 07 năm 2023
Người đại diện theo pháp luật
(Ký, họ tên)





Bùi Thị Thanh Xuân

21
TỔ
CÔNG
CỔ PHẦN
NGÂN HÀNG
CÔNG THƯƠNG
VIỆT NAM
ĐÌNH

Đơn vị báo cáo: Tổng công ty CP Bảo hiểm Ngân
hàng TMCP Công Thương Việt Nam

Địa chỉ: Tầng 10, 11 - 126 Đội Cấn - Ba đình - Hà Nội

Mẫu số B 02 - DNPNT

(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC ngày
28/12/2012 của BTC)

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Từ ngày 01/01/2023 đến 30/06/2023

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

Chỉ tiêu	Mã số	2023	2022
		01/01/2023-30/06/2023	01/01/2022-30/06/2022
1	2	3	4
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	1.395.213.466.705	1.137.051.610.640
2. Doanh thu hoạt động tài chính	12	189.599.011.534	110.248.280.352
3. Thu nhập khác	13	45.511.504	382.706.740
4. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	974.461.178.818	825.868.816.050
5. Chi phí hoạt động tài chính	22	65.937.375.965	20.949.507.603
6. Chi phí quản lý doanh nghiệp	23	348.821.339.741	258.737.237.625
7. Chi phí khác	24	149.454.736	101.808.733
8. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=10+11+12+13-20-21-22-23-24)	50	195.488.640.483	142.025.227.720
9. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	39.097.728.097	28.405.045.544
10. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60	156.390.912.386	113.620.182.176
11. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (*)	70		

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

Chỉ tiêu	Mã số	2023	2022
		01/01/2023-30/06/2023	01/01/2022-30/06/2022
1	2		
1. Doanh thu phí bảo hiểm (01 = 01.1 + 01.2 - 01.3)	1	1.704.839.577.681	1.367.647.736.391
Trong đó:			
- Phí bảo hiểm gốc	1,1	1.703.598.236.443	1.461.220.778.345
- Phí nhận tái bảo hiểm	1,2	87.847.562.045	80.994.567.675
- Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	1,3	86.606.220.807	174.567.609.628
2. Phí nhượng tái bảo hiểm (02 = 02.1 - 02.2)	2	362.206.363.203	288.114.654.292
Trong đó:			
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	2,1	324.567.337.000	270.128.585.366
- Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	2,2	(37.639.026.203)	(17.986.068.926)
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03 = 01-02)	3	1.342.633.214.478	1.079.533.082.099
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04 = 04.1 + 04.2)	4	52.580.252.227	57.518.528.540
Trong đó:			
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	4,1	51.343.426.735	56.247.044.028
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	4,2	1.236.825.492	1.271.484.512
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10= 03+04)	10	1.395.213.466.705	1.137.051.610.640



6. Chi bồi thường (11 = 11.1 - 11.2)	11	449.842.223.913	406.196.197.833
Trong đó:			
- Tổng chi bồi thường	11,1	449.842.223.913	406.196.197.833
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12	23.707.322.307	34.595.509.998
8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13	80.321.005.722	16.580.568.205
9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14	86.431.260.504	(34.364.400.142)
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15 = 11 - 12 + 13 - 14)	15	420.024.646.824	422.545.656.182
11. Tăng (giảm) dự phòng dao động lớn	16	14.668.784.615	12.736.912.821
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (17 = 17.1 + 17.2)	17	539.767.747.379	390.586.247.047
Trong đó:			
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17,1	201.556.544.965	139.009.994.378
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17,2	338.211.202.414	251.576.252.668
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18 = 15 + 16 + 17)	18	974.461.178.818	825.868.816.050
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19 = 10 - 18)	19	420.752.287.887	311.182.794.590
15. Doanh thu hoạt động tài chính	23	189.599.011.534	110.248.280.352
16. Chi phí hoạt động tài chính	24	65.937.375.965	20.949.507.603
17. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25 = 23 - 24)	25	123.661.635.569	89.298.772.749
18. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	348.821.339.741	258.737.237.625
19. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30 = 19 + 22 + 25 - 26)	30	195.592.583.715	141.744.329.713
20. Thu nhập khác	31	45.511.504	382.706.740
21. Chi phí khác	32	149.454.736	101.808.733
22. Lợi nhuận khác (40 = 31 - 32)	40	(103.943.232)	280.898.007
23. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50 = 30 + 40)	50	195.488.640.483	142.025.227.720
24. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	39.097.728.097	28.405.045.544
25. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60 = 50 - 51 - 52)	60	156.390.912.386	113.620.182.176

Người lập biểu
(Ký, họ tên)

Bùi Thị Thanh Huyền

Kế toán trưởng
(Ký, họ tên)

Nguyễn Ngọc Quỳnh

Hà Nội, ngày 11 tháng 07 năm 2023

Người đại diện theo pháp luật

(Ký, họ tên)



Bùi Thị Thanh Xuân

