

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: 2895 /2023/PTI-CBTT

Hà Nội, ngày 31 tháng 07 năm 2023

CÔNG BỐ THÔNG TIN

**Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam
Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội**

1. Tên tổ chức: Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện

- Mã chứng khoán: PTI
- Địa chỉ: Số 95, phố Trần Thái Tông, phường Dịch Vọng, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội.
- Điện thoại liên hệ: 0243.7724466 Fax: 0243.7724460
- E-mail: info@pti.com.vn

2. Nội dung thông tin công bố:

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện (“Tổng Công ty”) công bố thông tin về Báo cáo tài chính Quý II/2023 của Tổng Công ty, bao gồm:

- Báo cáo tài chính riêng Quý II/2023;
- Báo cáo tài chính hợp nhất Quý II/2023;
- Giải trình biến động lợi nhuận sau thuế TNDN Quý II năm 2023 so với cùng kỳ năm trước.

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Tổng Công ty vào ngày 31/07/2023 tại đường dẫn: <https://www.pti.com.vn/thong-tin-co-dong/bao-cao-tai-chinh>

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Tài liệu đính kèm:

- Báo cáo tài chính riêng Quý II/2023;
- Báo cáo tài chính hợp nhất Quý II/2023;
- Giải trình chênh lệch lợi nhuận.

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CBTT



Đieu Ngọc Tuấn

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ II CỦA NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

MỤC LỤC

	Trang
1. Mục lục	1
2. Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 30 tháng 06 năm 2023	2 - 6
3. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất quý II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023	7- 11
4. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất quý II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023	12 - 13
5. Bản thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất quý II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023	14 - 26

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

(Dạng đầy đủ)

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023

Đơn vị tính: VND

TÀI SẢN		Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A - TÀI SẢN NGẮN HẠN		100		6,019,912,355,872	7,466,558,158,786
I Tiền và các khoản tương đương tiền		110	IV.1	63,436,950,134	239,722,746,305
1. Tiền		111		63,436,950,134	139,722,746,305
2. Các khoản tương đương tiền		112		-	100,000,000,000
II Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn		120	IV.2	2,765,100,171,316	3,855,151,414,695
1. Chứng khoán kinh doanh		121		-	-
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		122		-	-
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn		123	IV.2a	2,765,100,171,316	3,855,151,414,695
III Các khoản phải thu ngắn hạn		130		869,054,333,942	972,978,212,189
1. Phải thu ngắn hạn của khách hàng		131	IV.3	476,036,679,714	564,988,288,392
1.1 <i>Phải thu về hợp đồng bảo hiểm</i>		131.1		476,036,679,714	564,988,288,392
1.2 <i>Phải thu khác của khách hàng</i>		131.2		-	-
2. Trả trước cho người bán		132	IV.4	208,909,082,920	175,319,757,286
3. Phải thu nội bộ ngắn hạn		133		-	-
4. Phải thu về cho vay ngắn hạn		135		34,000,000,000	34,570,000,000
5. Các khoản phải thu khác		136	IV.5	273,025,735,278	320,977,089,488
6. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi		137	IV.6	(122,917,163,970)	(122,876,922,977)
IV Hàng tồn kho		140		1,297,726,597	1,524,510,711
1. Hàng tồn kho		141	IV.7	1,297,726,597	1,524,510,711
2. Dự phòng giảm giá hàng tồn kho		149		-	-
V Tài sản ngắn hạn khác		150		615,190,474,990	742,782,771,028
1. Chi phí trả trước ngắn hạn		151	IV.8a	596,305,442,429	698,660,011,292
1.1 <i>Chi phí hoa hồng chưa phân bổ</i>		151.1		368,741,576,957	416,369,417,375
1.2 <i>Chi phí trả trước ngắn hạn khác</i>		151.2		227,563,865,472	282,290,593,917
2. Thuế GTGT được khấu trừ		152		15,528,260,088	21,343,014,729
3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước		153	IV.9	3,356,772,473	22,779,745,007
4. Giao dịch mua bán lại trái phiếu chính phủ		154		-	-
5. Tài sản ngắn hạn khác		155		-	-
VIII Tài sản tái bảo hiểm		190		1,705,832,698,893	1,654,398,503,858
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm		191	IV.18	1,018,750,236,728	1,012,892,798,778
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm		192	IV.18	687,082,462,165	641,505,705,080

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Bảng cân đối kế toán hợp nhất (tiếp theo)

TÀI SẢN		Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
B -	TÀI SẢN DÀI HẠN	200		2,811,136,579,485	908,326,496,247
I	Các khoản phải thu dài hạn	210		11,027,940,669	16,393,554,269
1.	Phải thu dài hạn của khách hàng	211		-	-
2.	Trả trước cho người bán dài hạn	212		-	-
3.	Vốn kinh doanh ở 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		20,147,619,840	16,393,554,269
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		12,147,619,840	8,393,554,269
7	Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi	219		(9,119,679,171)	-
II	Tài sản cố định	220		383,445,767,476	389,404,597,323
1.	Tài sản cố định hữu hình	221	IV.10	358,674,334,095	365,217,892,772
	Nguyên giá	222		499,886,325,922	497,336,970,923
	Giá trị hao mòn lũy kế	223		(141,211,991,827)	(132,119,078,151)
2.	Tài sản cố định thuê tài chính	224		-	-
	Nguyên giá	225		-	-
	Giá trị hao mòn lũy kế	226		-	-
3.	Tài sản cố định vô hình	227	IV.11	24,771,433,381	24,186,704,551
	Nguyên giá	228		39,309,925,515	36,932,176,605
	Giá trị hao mòn lũy kế	229		(14,538,492,134)	(12,745,472,054)
III	Bất động sản đầu tư	230	IV.12	111,607,222,015	113,037,206,698
	Nguyên giá	231		132,477,569,642	132,477,569,642
	Giá trị hao mòn lũy kế	232		(20,870,347,627)	(19,440,362,944)
IV	Tài sản dở dang dài hạn	240		59,364,075,483	56,410,813,123
1.	Chi phí sản xuất, kinh doanh dở dang dài hạn	241		-	-
2.	Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	242	IV.13	59,364,075,483	56,410,813,123
V	Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	250		2,226,842,388,123	308,040,413,585
1.	Đầu tư vào công ty con	251		-	-
2.	Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh	252	IV.2b	26,122,234,679	25,761,467,200
3.	Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253	IV.2c	30,129,400,000	30,129,400,000
4.	Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn	254		(22,246,241,853)	(21,194,453,615)
5.	Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255	IV.2a	2,192,836,995,297	273,344,000,000
VI	Tài sản dài hạn khác	260		18,849,185,719	25,039,911,249
1.	Chi phí trả trước dài hạn	261	IV.8b	18,849,185,719	25,039,911,249
2.	Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262		-	-
3.	Tài sản dài hạn khác	268		-	-
4.	Lợi thế thương mại	269		-	-
	TỔNG CỘNG TÀI SẢN	270		8,831,048,935,357	8,374,884,655,033

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Bảng cân đối kế toán hợp nhất (tiếp theo)

NGUỒN VỐN		Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A -	NỢ PHẢI TRẢ	300		6,935,212,118,670	6,563,341,929,821
I	Nợ ngắn hạn	310		6,902,392,950,208	6,558,209,760,936
1.	Phải trả cho người bán	311	IV.14	572,365,310,920	513,806,169,050
1.1	<i>Phải trả về hợp đồng bảo hiểm</i>	<i>311.1</i>		<i>567,276,761,927</i>	<i>507,749,368,014</i>
1.2	<i>Phải trả khác cho người bán</i>	<i>311.2</i>		<i>5,088,548,993</i>	<i>6,056,801,036</i>
2.	Người mua trả tiền trước	312	IV.15	9,646,006,030	8,029,027,569
3.	Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	313	IV.16	21,649,913,328	32,521,190,497
4.	Phải trả người lao động	314		167,512,767,428	65,019,279,017
5.	Chi phí phải trả	315		11,687,068,551	41,072,102,565
6.	Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	318.1		165,072,707,758	214,929,260,307
7.	Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	318.2		266,877,532,581	297,994,436,198
8.	Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	319	IV.17	174,284,861,478	106,166,315,170
9.	Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn	320		409,760,000,000	-
10.	Dự phòng phải trả ngắn hạn	321		-	-
11.	Quỹ khen thưởng, phúc lợi	322		43,513,466	43,513,466
12.	Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ	327		-	-
13.	Dự phòng nghiệp vụ	329	IV.18	5,103,493,268,668	5,278,628,467,097
13.1	<i>Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm</i>	<i>329.1</i>	<i>IV.18a</i>	<i>3,359,538,804,041</i>	<i>3,631,789,735,305</i>
13.2	<i>Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm</i>	<i>319.2</i>	<i>IV.18a</i>	<i>1,592,624,683,034</i>	<i>1,515,268,210,444</i>
13.3	<i>Dự phòng dao động lớn</i>	<i>319.3</i>	<i>IV.18b</i>	<i>151,329,781,593</i>	<i>131,570,521,348</i>
II	Nợ dài hạn	330		32,819,168,462	5,132,168,885
1.	Doanh thu chưa thực hiện dài hạn	336		-	-
2.	Phải trả dài hạn khác	337		28,978,162,634	1,898,381,843
3.	Vay và nợ thuê tài chính dài hạn	338		-	-
4.	Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	341		3,841,005,828	3,233,787,042

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Bảng cân đối kế toán hợp nhất (tiếp theo)

NGUỒN VỐN		Mã số	Số cuối kỳ	Số đầu năm	
B -	NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU	400	1,895,836,816,687	1,811,542,725,212	
	Vốn chủ sở hữu	410	IV.19	1,895,836,816,687	1,811,542,725,212
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.	Quỹ đầu tư phát triển	418	28,642,118,155	28,642,118,155	
4.	Quỹ dự trữ bắt buộc	419	80,395,709,000	80,395,709,000	
5.	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420	-	-	
6.	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421	151,040,262,693	66,671,645,783	
-	LNST chưa phân phối lũy kế đến cuối kỳ trước	421a	66,746,171,218	414,047,860,842	
-	LNST chưa phân phối kỳ này	421b	84,294,091,475	(347,376,215,059)	
12	Lợi ích cổ đông không kiểm soát	429			
7.	Lợi ích cổ đông không kiểm soát	429	3,858,584,035	3,933,109,470	
	TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	440	8,831,048,935,357	8,374,884,655,033	

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Bảng cân đối kế toán hợp nhất (tiếp theo)

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

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		-	-
4 Hợp đồng bảo hiểm gốc chưa phát sinh		235,582,208,267	226,244,910,515
5 Ngoại tệ các loại:		-	-
Dollar Mỹ (USD)		156,416.90	398,594.11
Euro (EUR)		3,060.81	2,583.70
Bảng Anh (£)		305.03	308.33

Lập, ngày 31 tháng 7 năm 2023

Người lập biểu

Lê Trọng Hiệp

Kế toán trưởng

Lê Xuân Bách

Tổng Giám đốc



Nguyễn Kim Lân

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

(Đơn vị: đồng)

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

PHẦN I - KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	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		2,656,615,768,276	2,853,088,037,333
2.1 Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11		1,790,354,375	5,757,744,774
2.2 Doanh thu thuần bán hàng và cung cấp dịch vụ khác	11.2		-	-
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12	V.2	83,319,774,189	80,589,640,590
4. Thu nhập khác	13		3,403,561,435	1,195,914,412
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20.1		2,516,234,840,077	2,944,123,190,293
6.1 Giá vốn bất động sản đầu tư	21		1,616,814,996	2,698,936,507
6.2 Giá vốn cung cấp hàng hóa, dịch vụ khác	21.2		-	-
7. Chi phí hoạt động tài chính	22	V.3	22,465,465,602	28,044,965,154
8.1 Chi phí bán hàng	23.1		-	-
8.2 Chi phí quản lý doanh nghiệp	23.2	V.4	96,448,898,067	121,380,117,266
9. Chi phí khác	24		1,467,028,522	51,919,518
10.1 Lãi (lỗ) từ Công ty liên kết, liên doanh	50.1		2,508,176,850	2,925,037,724
10.2 Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=10+11+12+13-20-21-22-23-24)	50.2		109,404,587,861	(152,742,753,905)

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

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

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
			Năm nay	Năm trước
11. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51		24,503,277,601	29,494,611,491
12. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52		607,218,785	(1,606,297,627.00)
13. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60		<u>84,294,091,475</u>	<u>(180,631,067,769)</u>
13.1 Lợi nhuận sau thuế của cổ đông không kiểm soát	60.1		(74,525,435)	56,848,429
13.2 Lợi nhuận sau thuế của cổ đông Công ty mẹ	60.2		84,368,616,910	(180,687,916,198)
14. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	V.5	<u>1,049</u>	<u>(2,247)</u>

Người lập biểu

Lê Trọng Hiệp

Kế toán trưởng

Lê Xuân Bách

Lập, ngày 31 tháng 7 năm 2023

Tổng Giám đốc



Nguyễn Kim Lân

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

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

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

(Đơn vị: đồng)

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

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

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Quý II.2023		Quý II.2022		Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
							Năm nay	Năm trước
1. Doanh thu phí bảo hiểm	01	V.1	1,391,223,521,196	1,483,521,720,870	3,147,244,064,504	3,185,002,536,896		
- Phí bảo hiểm gốc	01.1		1,264,653,180,976	1,524,034,763,567	2,809,788,429,086	3,409,229,687,196		
- Phí nhận tái bảo hiểm	01.2		42,044,538,864	22,169,338,670	65,204,704,154	57,071,438,734		
- Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3		(84,525,801,356)	62,682,381,367	(272,250,931,264)	281,298,589,034		
2. Phí nhượng tái bảo hiểm	02		419,709,205,604	192,867,701,728	893,209,670,764	727,470,358,589		
- Phí nhượng tái bảo hiểm	02.1		437,384,821,858	394,287,088,732	899,067,108,714	806,124,227,896		
- Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2		17,675,616,254	201,419,387,004	5,857,437,950	78,653,869,307		
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03=01-02)	03		971,514,315,592	1,290,654,019,142	2,254,034,393,740	2,457,532,178,307		
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04		253,867,756,329	257,278,591,898	402,581,374,536	395,555,859,026		
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1		121,113,142,400	167,432,708,393	253,860,431,811	292,354,095,319		
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2		132,754,613,929	89,845,883,505	148,720,942,725	103,201,763,707		
5.1 Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10=03+04)	10.1		1,225,382,071,921	1,547,932,611,040	2,656,615,768,276	2,853,088,037,333		
5.2 Doanh thu thuần bán hàng và cung cấp dịch vụ khác	10.2		-	-	-	-		
6. Chi bồi thường	11		720,787,748,452	675,004,569,085	1,498,691,321,715	1,245,962,308,889		
- Tổng chi bồi thường	11.1		729,058,503,813	686,949,788,795	1,515,270,128,235	1,259,555,414,984		
- Các khoản giảm trừ (thu hồi người thứ 3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	11.2		8,270,755,361	11,945,219,710	16,578,806,520	13,593,106,095		
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12		189,947,044,607	164,016,496,186	374,048,513,700	307,460,307,533		

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

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

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

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này		
			Quý II.2023	Quý II.2022	Năm nay / Năm trước
8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tài bảo hiểm	13		(63,476,373,183)	(114,322,189,809)	16,018,207,489
9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tài bảo hiểm	14		3,695,969,409	(70,139,336,851)	(12,858,595,258)
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15=11-12+13-14)	15		463,668,361,253	466,805,219,941	967,378,804,103
11. Tăng (giảm) dự phòng giao động lớn	16		8,693,128,979	11,519,170,135	26,601,768,980
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17		627,093,894,622	1,188,876,778,960	1,340,053,056,312
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1		144,297,230,380	204,803,334,396	320,998,550,503
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2		482,796,664,242	984,073,444,564	1,019,054,505,809
13.1 Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18=15+16+17)	18.1		1,099,455,384,854	1,667,201,169,036	2,516,234,840,077
13.2 Giá vốn cung cấp hàng hóa, dịch vụ khác	18.2		-	-	-
14.1 Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19=10-18)	19.1		125,926,687,067	(119,268,557,996)	140,380,928,199
14.2 Lợi nhuận gộp cung cấp hàng hóa, dịch vụ khác	19.2		-	-	-
15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	20		690,358,106	4,737,830,578	1,790,354,375
16. Giá vốn bất động sản đầu tư	21		913,063,704	1,839,572,463	5,757,744,774
17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản (22=21-20)	22		(222,705,598)	2,898,258,115	2,698,936,507
18. Doanh thu hoạt động tài chính	23	V.2	(8,076,546,864)	4,235,812,449	3,058,808,267
19. Chi phí hoạt động tài chính	24	V.3	17,246,172,181	23,124,749,460	80,589,640,590
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25=23-24)	25		(25,322,719,045)	(18,888,937,011)	28,044,965,154
21. Chi phí bán hàng	26.1		-	-	52,544,675,436
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26.2	V.4	50,134,188,607	65,132,802,883	96,448,898,067
22. Lợi nhuận thuần hoạt động kinh doanh (30=19+22+25-26)	30		50,247,073,817	(200,392,039,775)	104,959,878,098

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

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

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

Mã số	Thuyết minh	CHỈ TIÊU	Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
			Năm nay	Năm trước
23.		Thu nhập khác	3,403,561,435	1,195,914,412
24.		Chi phí khác	1,467,028,522	51,919,518
25.		Lợi nhuận khác (40=31-32)	1,936,532,913	1,143,994,894
25.		Phần lợi nhuận trong công ty liên doanh, liên kết	2,508,176,850	2,925,037,724
26.		Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=30+40)	109,404,587,861	(152,742,753,905)
27.		Chi phí thuế TNDN hiện hành	24,503,277,601	29,494,611,491
28.		Chi phí thuế TNDN hoãn lại	607,218,785	(1,606,297,627)
29.		Lợi nhuận sau thuế TNDN (60 = 50 - 51 - 52)	84,294,091,475	(180,631,067,769)
37.		Lợi nhuận sau thuế của cổ đông không kiểm soát	(74,525,435)	56,848,429
38.		Lợi nhuận sau thuế của cổ đông Công ty mẹ	84,368,616,910	(180,687,916,198)
30.	V.5	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	1,049	(2,247)

Người lập biểu

Lê Trọng Hiệp

Kế toán trưởng

Lê Xuân Bách

Lập, ngày 31 tháng 7 năm 2023

Tổng Giám đốc



Nguyễn Kim Lân

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp gián tiếp)

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

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Lũy 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		109,404,587,861	(152,742,753,905)
2. Điều chỉnh cho các khoản:				
- Khấu hao tài sản cố định	02		12,315,918,439	14,305,875,090
- Các khoản dự phòng	03		(216,357,685,062)	131,622,406,118
- Lãi, lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện	04		-	590,237,355
- Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư	05		(69,025,151,538)	(141,977,619,799)
- Chi phí lãi vay	06		9,011,630,955	3,346,871,687
- Các khoản điều chỉnh khác	07			
3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động	08		(154,650,699,345)	(144,854,983,454)
- Tăng, giảm các khoản phải thu	09		47,645,041,767	(130,558,734,909)
- Tăng, giảm hàng tồn kho	10		226,784,114	(1,238,873,403)
- Tăng, giảm các khoản phải trả	11		137,236,548,552	268,444,483,563
- Tăng, giảm chi phí trả trước	12		108,545,294,393	44,639,030,849
- Tăng, giảm chứng khoán kinh doanh	13		-	(44,168,335,911)
- Tiền lãi vay đã trả	14		(9,011,630,955)	(2,623,399,310)
- Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	15		(21,719,353,333)	(33,927,329,243)
- Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	16		-	-
- Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	17		-	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20		108,271,985,193	(44,288,141,818)
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		(10,833,628,629)	(86,436,550,608)
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		(3,812,805,323,041)	(2,847,251,756,737)
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24		2,983,363,571,123	2,631,999,944,877
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		(360,767,479)	-
7. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27		146,747,408,629	195,266,611,630
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30		(693,888,739,397)	(106,421,750,838)

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất (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		409,760,000,000	348,100,000,000
4. Tiền chi trả nợ gốc vay	34		-	(100,000,000,000)
5. Tiền chi trả nợ thuê tài chính	35		-	-
6. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36		(429,041,967)	(245,199,956)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40		409,330,958,033	247,854,800,044
Lưu chuyển tiền thuần trong năm	50		(176,285,796,171)	97,144,907,388
Tiền và tương đương tiền đầu năm	60	V.1	239,722,746,305	152,508,587,674
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61		-	(590,237,355)
Tiền và tương đương tiền cuối năm	70	V.1	63,436,950,134	249,063,257,707

Người lập biểu



Lê Trọng Hiệp

Kế toán trưởng



Lê Xuân Bách

Lập, ngày 31 tháng 7 năm 2023

Tổng Giám đốc



Nguyễn Kim Lân

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA TỔNG CÔNG TY

1. Hình thức sở hữu vốn

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện (sau đây gọi tắt là “Tổng Công ty” hay “Công ty mẹ”) là 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. Cấu trúc Tổng Công ty

Tổng Công ty bao gồm Công ty mẹ và 1 công ty con chịu sự kiểm soát của Công ty mẹ. Công ty con được hợp nhất trong Báo cáo tài chính hợp nhất này.

5a. Danh sách các Công ty con được hợp nhất

Tên công ty	Địa chỉ trụ sở chính	Hoạt động kinh doanh chính	Tỷ lệ lợi ích		Tỷ lệ quyền biểu quyết	
			Số cuối năm	Số đầu năm	Số cuối năm	Số đầu năm
Công ty Cổ phần Bất động sản Bưu điện	Tầng 5, Lô 18 Khu đô thị Định Công, phường Định Công, quận Hoàng Mai, thành phố Hà Nội	Môi giới nhà đất, mua bán bất động sản và dịch vụ khác	97,60%	97,60%	97,60%	97,60%

5b. Danh sách các công ty liên kết được phản ánh trong Báo cáo tài chính hợp nhất theo phương pháp vốn chủ sở hữu

Tên công ty	Địa chỉ	Tỷ lệ sở hữu theo cam kết	Tỷ lệ lợi ích
Công ty Cổ phần Kasati	270A Lý Thường Kiệt, phường 14, quận 10, TP Hồ Chí Minh	21,30%	21,30%
Công ty Bảo hiểm đại chúng Lanexang	Số 13, đường Suphanuvong, thành phố Viêng Chăn, Cộng hòa Dân chủ Nhân dân Lào	50,00%	50,00%

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

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

6. Tuyên bố về khả năng so sánh thông tin trên Báo cáo tài chính hợp nhất

Các số liệu tương ứng của kỳ trước so sánh được với số liệu của năm nay.

7. Nhân viên

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2023 Tổng Công ty có 2.433 nhân viên đang làm việc (cuối năm trước là 2.605 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 MỤC 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 hợp nhất.

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 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 các Chuẩn mực và Chế độ kế toán của Bộ Tài chính trong việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất.

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

1. Tiền và các khoản tương đương tiền

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Tiền mặt	1,852,668,949	2,291,877,651
Tiền gửi ngân hàng	61,584,281,185	115,590,694,901
Tiền đang chuyển	-	21,840,173,753
Các khoản tương đương tiền (<i>Tiền gửi có kỳ hạn từ 3 tháng trở xuống</i>)	-	100,000,000,000
Cộng	<u>63,436,950,134</u>	<u>239,722,746,305</u>

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

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

2. Đầu tư ngắn hạn

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

2a. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

	Số cuối kỳ		Số đầu năm	
	Giá gốc	Giá trị ghi sổ	Giá gốc	Giá trị ghi sổ
Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn				
Đáo hạn	4,957,937,166,613	4,950,593,166,613	4,128,495,414,695	4,121,151,414,695
Ngắn hạn	2,765,100,171,316	2,765,100,171,316	3,855,151,414,695	3,855,151,414,695
Tiền gửi có kỳ hạn	2,233,061,271,316	2,233,061,271,316	3,189,142,787,645	3,189,142,787,645
Đầu tư trái phiếu	337,038,900,000	337,038,900,000	415,823,182,550	415,823,182,550
Chứng chỉ tiền gửi	195,000,000,000	195,000,000,000	250,185,444,500	250,185,444,500
Dài hạn	2,192,836,995,297	2,185,492,995,297	273,344,000,000	266,000,000,000
Tiền gửi có kỳ hạn	1,049,843,835,617	1,049,843,835,617	54,000,000,000	54,000,000,000
Đầu tư trái phiếu	1,135,649,159,680	1,135,649,159,680	212,000,000,000	212,000,000,000
Đầu tư dự án kinh doanh bất động sản qua Công ty Cổ phần Bất động sản Bưu điện	7,344,000,000	-	7,344,000,000	-
Cộng	4,957,937,166,613	4,950,593,166,613	4,128,495,414,695	4,121,151,414,695

2b. Đầu tư vào Công ty liên kết

	Số cuối kỳ			Số đầu năm		
	Giá gốc	Dự phòng	Cộng	Giá gốc	Dự phòng	Cộng
Công ty Cổ phần Bảo hiểm Lanexang ⁽¹⁾	20,152,200,000	-	20,152,200,000	20,152,200,000	1,003,431,805	19,148,768,195
Công ty Cổ phần Viễn thông Tin học Điện tử ⁽²⁾	14,292,700,000	-	14,292,700,000	14,292,700,000	-	14,292,700,000
Cộng	34,444,900,000	-	34,444,900,000	34,444,900,000	1,003,431,805	33,441,468,195

Giá trị phần sở hữu của Tập đoàn tại các công ty liên kết như sau:

	Giá trị phần sở hữu đầu năm	Phần lãi hoặc lỗ trong kỳ	Cổ tức, lợi nhuận được chia	Các khoản tăng, giảm khác	Giá trị phần sở hữu cuối kỳ
(1)	10,255,293,908	(944,288,533)	-	2,768,261,714	12,079,267,089
(2)	15,506,173,292	684,203,669	(1,365,512,600)	(781,896,771)	14,042,967,590
Cộng	25,761,467,200	(260,084,864)	(1,365,512,600)	1,986,364,943	26,122,234,679

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

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

	Số cuối kỳ		Số đầu năm	
	Giá gốc	Dự phòng	Giá gốc	Dự phòng
Công ty Cổ phần Chế biến thủy sản Út Xi	15,000,000,000	14,902,241,853	15,000,000,000	13,850,453,615
Công ty Cổ phần Du lịch Bưu điện	2,940,000,000	-	2,940,000,000	-
Công ty Cổ phần Dịch vụ số liệu Toàn Cầu	5,699,400,000	-	5,699,400,000	-
Công ty Cổ phần Huawei Việt Nam	5,800,000,000	-	5,800,000,000	-
Công ty Cổ phần Bất động sản Phương Nam	65,000,000	-	65,000,000	-
Công ty Cổ phần Đầu tư Phát triển Công nghệ và Truyền thông	625,000,000	-	625,000,000	-
Cộng	30,129,400,000	14,902,241,853	30,129,400,000	13,850,453,615

3. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Phải thu về phí bảo hiểm gốc	198,048,457,935	299,791,764,878
Phải thu về tái bảo hiểm	277,988,221,779	265,196,523,514
Cộng	476,036,679,714	564,988,288,392

4. Trả trước cho người bán

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Trả trước về bồi thường bảo hiểm gốc	172,174,019,923	138,929,183,610
Trả trước khác của hoạt động bảo hiểm gốc	1,020,708,846	1,107,372,514
Trả trước cho nhà cung cấp khác	35,714,354,151	35,283,201,162
Cộng	208,909,082,920	175,319,757,286

5. Các khoản phải thu khác

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Lãi dự thu hoạt động tài chính	137,124,318,346	214,846,575,437
Phải thu Công ty Cổ phần Đầu tư Gia Tuệ - Dự án biệt thự Đà Lạt	55,514,920,773	55,514,920,773
Tạm ứng hoa hồng đại lý	18,000,000,000	18,000,000,000
Tạm ứng kinh doanh	38,904,513,237	10,822,380,983
Ký quỹ	9,684,351,720	9,639,976,042
Các khoản phải thu khác	13,797,631,202	12,153,236,253
Cộng	273,025,735,278	320,977,089,488

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất (tiếp theo)**6. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi**

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Số đầu năm	122,876,922,977	111,333,818,520
Trích lập dự phòng bổ sung trong kỳ	40,240,993	11,543,104,457
Hoàn nhập dự phòng trong kỳ	-	-
Số cuối kỳ	<u>122,917,163,970</u>	<u>122,876,922,977</u>

7. Hàng tồn kho

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Nguyên liệu, vật liệu	1,267,529,752	1,415,999,320
Công cụ, dụng cụ	30,196,845	45,451,391
Hàng hóa	-	63,060,000
Cộng	<u>1,297,726,597</u>	<u>1,524,510,711</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 (*)	368,741,576,957	416,369,417,375
Chi phí trả trước ngắn hạn khác	227,563,865,472	282,290,593,917
Cộng	<u>596,305,442,429</u>	<u>698,660,011,292</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	416,369,417,375	390,719,147,172
Số phát sinh trong kỳ	273,370,710,085	683,800,898,669
Số đã phân bổ vào chi phí trong kỳ	(320,998,550,503)	(658,150,628,466)
Số dư cuối kỳ	<u>368,741,576,957</u>	<u>416,369,417,375</u>

8b. Chi phí trả trước dài hạn

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Công cụ dụng cụ	4,990,641,171	8,151,230,608
Chi phí thuê nhà	4,178,623,059	4,035,683,247
Chi phí phát triển đại lý	362,278,621	1,270,709,515
Các khoản chi phí khác	9,317,642,868	11,582,287,879
Cộng	<u>18,849,185,719</u>	<u>25,039,911,249</u>

9. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Thuế giá trị gia tăng nộp thừa	101,547,486	126,281,157
Thuế thu nhập doanh nghiệp nộp thừa	-	21,735,199,233
Thuế thu nhập cá nhân nộp thừa	3,239,011,749	914,748,756
Thuế khác	16,213,238	3,515,861
Cộng	<u>3,356,772,473</u>	<u>22,779,745,007</u>

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất (tiếp theo)**10. Tăng, giảm tài sản cố định hữu hình**

	Nhà cửa, vật kiến trúc	Phương tiện vận tải truyền dẫn	Thiết bị, dụng cụ quản lý	Cộng
Nguyên giá				
Số đầu năm	320,319,068,035	128,681,586,012	48,336,316,876	497,336,970,923
Tăng trong kỳ	-	-	5,234,900,000	5,234,900,000
Giảm trong kỳ	-	(2,202,191,091)	(483,353,910)	(2,685,545,001)
Số cuối kỳ	320,319,068,035	126,479,394,921	53,087,862,966	499,886,325,922
Giá trị hao mòn				
Số đầu năm	15,955,281,812	79,753,074,486	36,410,721,853	132,119,078,151
Khấu hao trong kỳ	3,953,162,136	4,437,891,671	3,222,069,844	11,613,123,651
Giảm trong kỳ	-	(2,202,191,091)	(318,018,884)	(2,520,209,975)
Số cuối kỳ	19,908,443,948	81,988,775,066	39,314,772,813	141,211,991,827
Giá trị còn lại				
Số đầu năm	304,363,786,223	48,928,511,526	11,925,595,023	365,217,892,772
Số cuối kỳ	300,410,624,087	44,490,619,855	13,773,090,153	358,674,334,095

11. Tăng, giảm tài sản cố định vô hình

	Quyền sử dụng đất	Phần mềm máy vi tính	Cộng
Nguyên giá			
Số đầu năm	19,181,218,618	17,750,957,987	36,932,176,605
Tăng trong kỳ	-	2,377,748,910	2,377,748,910
Thanh lý nhượng bán	-	-	-
Số cuối kỳ	19,181,218,618	20,128,706,897	39,309,925,515
Giá trị hao mòn			
Số đầu năm	-	12,745,472,054	12,745,472,054
Khấu hao trong kỳ	-	1,793,020,080	1,793,020,080
Thanh lý nhượng bán	-	-	-
Số cuối kỳ	-	14,538,492,134	14,538,492,134
Giá trị còn lại			
Số đầu năm	19,181,218,618	5,005,485,933	24,186,704,551
Số cuối kỳ	19,181,218,618	5,590,214,763	24,771,433,381

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

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

	Quyền sử dụng đất	Nhà cửa, vật kiến trúc	Cộng
Nguyên giá			
Số đầu năm	-	132,477,569,642	132,477,569,642
Tăng trong kỳ	-	-	-
Giảm trong kỳ	-	-	-
Số cuối kỳ	-	132,477,569,642	132,477,569,642
Giá trị hao mòn			
Số đầu năm	-	19,440,362,944	19,440,362,944
Khấu hao trong kỳ	-	1,429,984,683	1,429,984,683
Giảm trong kỳ	-	-	-
Số cuối kỳ	-	20,870,347,627	20,870,347,627
Giá trị còn lại			
Số đầu năm	-	113,037,206,698	113,037,206,698
Số cuối kỳ	-	111,607,222,015	111,607,222,015

13. Chi phí xây dựng cơ bản

	Số đầu năm	Chi phí phát sinh trong kỳ	Kết chuyển giảm trong kỳ	Số cuối kỳ
Mua sắm TSCĐ	8,608,222,540	-	-	8,608,222,540
XDCB dở dang	47,802,590,583	2,953,262,360	-	50,755,852,943
Cộng	56,410,813,123	2,953,262,360	-	59,364,075,483

14. Phải trả người bán ngắn hạn

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Phải trả về hoạt động bảo hiểm gốc	170,763,778,452	170,105,102,804
Phải trả về hoạt động tái bảo hiểm	387,010,324,735	301,687,461,017
Phải trả nhà đồng bảo hiểm	9,502,658,740	35,956,804,193
Phải trả cho nhà cung cấp khác	5,088,548,993	6,056,801,036
Cộng	572,365,310,920	513,806,169,050

15. Người mua trả tiền trước

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Người mua trả trước về hoạt động bảo hiểm gốc	9,646,006,030	8,029,027,569
Người mua trả tiền trước khác	-	-
Cộng	9,646,006,030	8,029,027,569

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

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

16. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Thuế giá trị gia tăng hàng nội địa	13,917,306,269	24,048,217,903
Thuế thu nhập doanh nghiệp	2,783,924,268	-
Thuế thu nhập cá nhân	4,856,481,683	8,404,089,492
Thuế khác	92,201,108	68,883,102
Cộng	<u>21,649,913,328</u>	<u>32,521,190,497</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%.

Các loại thuế khác

Tổng Công ty kê khai và nộp theo quy định.

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	503,004,551	259,090,908
Kinh phí công đoàn	7,414,231,873	15,842,245,143
Cổ tức, lợi nhuận phải trả	9,418,162,315	9,847,204,282
Nhận ký quỹ, ký cược ngắn hạn	50,000,000	50,000,000
Các khoản đóng góp quỹ bảo hiểm	10,692,623,488	12,293,701,572
Thu phí bảo hiểm chưa đối chiếu	15,405,424,936	22,260,953,450
Các khoản khác	130,801,414,315	45,613,119,815
Cộng	<u>174,284,861,478</u>	<u>106,166,315,170</u>

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

Quý II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023
Bản thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất (tiếp theo)

18. Dự phòng nghiệp vụ

	Số cuối kỳ			Số đầu năm	
	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 nhượng tái bảo hiểm (5)	Dự phòng BH gốc và nhận tái BH thuần (6) = (4) - (5)
18a. Dự phòng bồi thường và dự phòng phí chưa được hưởng					
<i>1. Dự phòng bồi thường</i>					
Dự phòng cho các yêu cầu đòi bồi thường chưa giải quyết	1,592,624,683,034	687,082,462,165	905,542,220,869	641,505,705,080	873,762,505,364
Dự phòng cho các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa thông báo	1,357,064,423,810	652,062,275,899	705,002,147,911	606,485,518,814	773,396,555,503
<i>2. Dự phòng phí chưa được hưởng</i>	235,560,259,224	35,020,186,266	200,540,072,958	35,020,186,266	100,365,949,861
Cộng	3,359,538,804,041	1,018,750,236,728	2,340,788,567,313	1,012,892,798,778	2,618,896,936,527
	4,952,163,487,075	1,705,832,698,893	3,246,330,788,182	1,654,398,503,858	3,492,659,441,891
<i>Trong đó chi tiết:</i>					
Dự phòng bồi thường					
Số dư đầu năm	1,515,268,210,444	641,505,705,080	873,762,505,364	635,034,524,457	815,261,962,174
Số trích lập trong kỳ	77,356,472,590	45,576,757,085	31,779,715,505	6,471,180,623	58,500,543,190
Số dư cuối kỳ	1,592,624,683,034	687,082,462,165	905,542,220,869	641,505,705,080	873,762,505,364
Dự phòng phí chưa được hưởng					
Số dư đầu năm	3,631,789,735,305	1,012,892,798,778	2,618,896,936,527	1,065,833,353,023	2,301,160,281,737
Số trích lập trong kỳ	(272,250,931,264)	5,857,437,950	(278,108,369,214)	(52,940,554,245)	317,736,654,790
Số dư cuối kỳ	3,359,538,804,041	1,018,750,236,728	2,340,788,567,313	1,012,892,798,778	2,618,896,936,527

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

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

18b. Dự phòng dao động lớn

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Số dư đầu năm	131,570,521,348	84,619,998,021
Số trích lập thêm trong kỳ	19,759,260,245	46,950,523,327
Số sử dụng trong kỳ	-	-
Số dư cuối kỳ	<u>151,329,781,593</u>	<u>131,570,521,348</u>

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

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

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

19. 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	Lợi ích cổ đông không kiểm soát	Cộng
Số đầu năm trước	803,957,090,000	827,943,052,804	26,019,645,665	80,395,709,000	438,388,382,483	3,519,054,822	2,180,222,934,774
Cổ đông góp vốn	-	-	-	-	-	-	-
Lợi nhuận trong năm trước	-	-	-	-	(347,394,511,589)	18,296,530	(347,376,215,059)
Trích lập các quỹ trong năm trước	-	-	2,622,472,490	-	(2,622,472,490)	-	-
Chia cổ tức năm trước	-	-	-	-	-	-	-
Trích quỹ khen thưởng khách hàng	-	-	-	-	-	-	-
Trích quỹ khen thưởng HĐQT, BKS	-	-	-	-	(5,244,944,980)	-	(5,244,944,980)
Trích quỹ khen thưởng Ban lãnh đạo	-	-	-	-	(5,334,834,939)	-	(5,334,834,939)
Giảm do Công ty liên kết phân phối quỹ khen thưởng phúc lợi	-	-	-	-	(10,669,669,879)	-	(10,669,669,879)
Thay đổi do góp vốn vào công ty con	-	-	-	-	(51,916,618)	-	(51,916,618)
Điều chỉnh khác	-	-	-	-	(395,758,118)	395,758,118	-
Số dư cuối năm trước	803,957,090,000	827,943,052,804	28,642,118,155	80,395,709,000	66,671,645,783	3,933,109,470	(2,628,087)
Số dư đầu năm nay	803,957,090,000	827,943,052,804	28,642,118,155	80,395,709,000	66,671,645,783	3,933,109,470	1,811,542,725,212
Lợi nhuận trong kỳ	-	-	-	-	84,368,616,910	(74,525,435)	1,811,542,725,212
Số dư cuối kỳ này	803,957,090,000	827,943,052,804	28,642,118,155	80,395,709,000	151,040,262,693	3,858,584,035	1,895,836,816,687

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

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất (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 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 HỢP NHẤT

1. Doanh thu phí bảo hiểm

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Doanh thu bảo hiểm gốc	2,861,525,370,094	3,461,864,984,197
Các khoản giảm trừ phí bảo hiểm gốc	(51,736,941,008)	(52,635,297,001)
Phí nhận tái bảo hiểm	65,931,790,132	58,477,781,848
Các khoản giảm trừ phí nhận tái bảo hiểm	(727,085,978)	(1,406,343,114)
Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	272,250,931,264	(281,298,589,034)
Doanh thu thuần	<u>3,147,244,064,504</u>	<u>3,185,002,536,896</u>

2. Doanh thu hoạt động tài chính

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Lãi tiền gửi có kỳ hạn	69,055,344,815	58,711,205,552
Lãi tiền gửi không kỳ hạn	39,920,664	64,686,579
Lãi kinh doanh chứng khoán, trái phiếu, đầu tư khác	12,467,115,384	19,985,093,643
Cổ tức, lợi nhuận được chia	135,141,749	98,950,000
Lãi chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	1,598,957,565	1,721,148,498
Các khoản khác	23,294,013	8,556,318
Cộng	<u>83,319,774,189</u>	<u>80,589,640,590</u>

3. Chi phí tài chính

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Chi phí lãi vay	9,011,630,955	3,346,871,687
Lỗ chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	1,829,521,449	2,802,170,206
Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư ngắn hạn, dài hạn	1,051,828,238	7,358,869,708
Lỗ kinh doanh chứng khoán, đầu tư khác	10,563,136,060	14,250,337,225
Chi phí tài chính khác	9,348,900	286,716,328
Cộng	<u>22,465,465,602</u>	<u>28,044,965,154</u>

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

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

4. Chi phí quản lý doanh nghiệp

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Chi phí cho nhân viên	46,804,423,606	64,853,650,820
Chi phí nguyên liệu vật liệu	1,023,217,702	987,016,150
Chi phí dụng cụ quản lý	700,921,174	1,667,974,699
Chi phí khấu hao tài sản cố định	9,428,648,733	8,403,492,458
Thuế phí và lệ phí	3,091,674,576	2,064,734,708
Chi phí dự phòng	9,159,920,164	2,940,244,956
Chi phí dịch vụ mua ngoài	12,236,240,014	14,158,775,763
Chi phí khác bằng tiền	14,003,852,100	26,304,227,712
Cộng	<u>96,448,898,067</u>	<u>121,380,117,266</u>

5. Lãi cơ bản trên cổ phiếu

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Lợi nhuận kế toán sau thuế thu nhập doanh nghiệp	84,368,616,910	(180,687,916,198)
Lợi nhuận phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông	84,368,616,910	(180,687,916,198)
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành bình quân trong năm	80,395,709	80,395,709
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	<u>1,049</u>	<u>(2,247)</u>

Lập, ngày 31 tháng 7 năm 2023

Người lập biểu

Lê Trọng Hiệp

Kế toán trưởng

Lê Xuân Bách

Tổng Giám đốc



Nguyễn Kim Lân

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN**

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: 893/PTI-FINCON

V/v Giải trình biến động KQKD hợp nhất
quý II năm 2023

Hà Nội, ngày 31 tháng 07 năm 2023

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà Nước;
Sở giao dịch chứng khoán Việt Nam;
Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội.

Căn cứ theo Khoản 4 Điều 14, Chương III, Thông tư 96/2022/TT-BTC hướng dẫn về công bố thông tin trên thị trường chứng khoán, Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện xin giải trình nguyên nhân biến động lợi nhuận sau thuế TNDN Báo cáo tài chính hợp nhất Quý 2 năm 2023 chuyển từ lỗ ở báo cáo cùng kỳ năm trước sang lãi ở kỳ này, cụ thể như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Quý II năm 2023	Quý II năm 2022	Tăng/giảm		Ghi chú
			Số tiền	%	
Lợi nhuận trước thuế	52,980	(199,759)	252,739	-	Chuyển từ lỗ ở cùng kỳ năm trước sang lãi ở kỳ này
Lợi nhuận sau thuế	43,125	(218,890)	262,014	-	

Lợi nhuận sau thuế TNDN Báo cáo tài chính hợp nhất Quý II năm 2023 là 43,125 tỷ đồng so với lợi nhuận sau thuế TNDN Báo cáo tài chính hợp nhất Quý II năm 2022 là (218,890) tỷ đồng, tăng 262,014 tỷ đồng. Nguyên nhân chính là do lợi nhuận của Công ty mẹ là Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện tăng so với năm trước dẫn đến lợi nhuận của Báo cáo tài chính hợp nhất tăng.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện trân trọng báo cáo.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VT, FINCON;

TL. TỔNG GIÁM ĐỐC
KẾ TOÁN TRƯỞNG



Lê Xuân Bách