

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

9 THÁNG ĐẦU CỦA NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31/12/2017

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 9 năm 2017	2 - 5
3. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tổng hợp 9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017	6 - 9
4. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ tổng hợp 9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017	10 - 11
5. Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp 9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017	12 - 35

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN TỔNG HỢP

(Dạng đầy đủ)

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2017

Đơn vị tính: VND

TÀI SẢN		Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A - TÀI SẢN NGẮN HẠN		100		3,785,390,355,264	3,433,658,806,974
I Tiền và các khoản tương đương tiền		110	V.1	99,971,884,505	75,002,395,142
1 Tiền		111		99,971,884,505	75,002,395,142
2 Các khoản tương đương tiền		112		-	-
II Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn		120	V.2	1,849,061,070,564	1,981,877,660,115
1 Chứng khoán kinh doanh		121	V.2a	214,523,972,135	144,941,150,633
2 Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn		122	V.2a	(5,822,019,571)	(263,490,518)
3 Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn		123	V.2b	1,640,359,118,000	1,837,200,000,000
III Các khoản phải thu ngắn hạn		130		769,165,679,026	665,287,611,952
1 Phải thu khách hàng		131		448,376,504,758	412,386,360,544
1.1 Phải thu về hợp đồng bảo hiểm		131.1	V.3	448,376,504,758	412,386,360,544
1.2 Phải thu khác của khách hàng		131.2		-	-
2 Trả trước cho người bán		132	V.4	156,329,583,272	126,561,037,205
3 Phải thu nội bộ ngắn hạn		133		-	-
4 Các khoản phải thu khác		136	V.5	227,589,801,644	186,159,970,101
5 Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi		137	V.6	(63,130,210,648)	(59,819,755,898)
IV Hàng tồn kho		140	V.7	4,087,376,940	3,383,502,562
1 Hàng tồn kho		141		4,087,376,940	3,383,502,562
2 Dự phòng giảm giá hàng tồn kho		149		-	-
V Tài sản ngắn hạn khác		150		175,247,089,146	159,367,065,512
1 Chi phí trả trước ngắn hạn		151	V.8a	164,949,280,346	152,279,898,233
1.1 Chi phí hoa hồng chưa phân bổ		151.1		164,026,708,399	151,907,547,345
1.2 Chi phí trả trước ngắn hạn khác		151.2		922,571,947	372,350,888
2 Thuế GTGT được khấu trừ		152		7,752,341,612	5,874,307,000
3 Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước		153	V.9	2,545,467,188	1,212,860,279
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		887,857,255,083	548,740,571,691
1 Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm		191	V.18c	511,668,575,574	331,811,783,188
2 Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm		192	V.18c	376,188,679,509	216,928,788,503

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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		1,493,070,273,486	1,462,729,199,463
I	Các khoản phải thu dài hạn	210		17,600,365,694	16,791,631,818
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		17,600,365,694	16,791,631,818
6.1	Ký quỹ bảo hiểm	216.1		10,280,000,000	10,280,000,000
6.2	Phải thu dài hạn khác	216.2		7,320,365,694	6,511,631,818
7	Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi (*)	219		-	-
II	Tài sản cố định	220		70,714,695,365	65,805,357,399
1	Tài sản cố định hữu hình	221	V.10	62,255,204,091	59,474,417,966
	<i>Nguyên giá</i>	222		129,367,758,714	119,980,805,746
	<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	223		(67,112,554,623)	(60,506,387,780)
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	V.11	8,459,491,274	6,330,939,433
	<i>Nguyên giá</i>	228		13,779,665,367	10,989,035,367
	<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	229		(5,320,174,093)	(4,658,095,934)
4	Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	230		-	-
III	Bất động sản đầu tư	230	V.12	110,738,097,235	110,514,416,982
	<i>Nguyên giá</i>	231		115,186,930,524	112,838,923,737
	<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	232		(4,448,833,289)	(2,324,506,755)
IV.	Tài sản dở dang dài hạn	240		5,870,596,130	44,032,269,340
1	Chi phí sản xuất, kinh doanh dở dang dài hạn	241		-	-
2	Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	242	V.13	5,870,596,130	44,032,269,340
III	Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	250		1,268,545,340,589	1,204,014,871,619
1	Đầu tư vào công ty con	251	V.2c	26,500,000,000	23,500,000,000
2	Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh	252	V.2c	122,644,900,000	122,644,900,000
3	Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253	V.2c	191,985,436,845	235,458,566,400
4	Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn	254		(58,929,166,065)	(30,804,966,363)
5	Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255	V.2b	986,344,169,809	853,216,371,582
VI	Tài sản dài hạn khác	260		19,601,178,473	21,570,652,305
1	Chi phí trả trước dài hạn	261	V.8b	19,601,178,473	21,570,652,305
2	Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262		-	-
3	Tài sản dài hạn khác	268		-	-
TỔNG CỘNG TÀI SẢN		270		5,278,460,628,750	4,896,388,006,437

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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		3,456,488,095,195	3,057,165,880,311
I Nợ ngắn hạn	310		3,455,467,639,059	3,056,135,424,175
1 Vay và nợ ngắn hạn	311		-	
1 Phải trả người bán ngắn hạn	311	V.14	381,867,006,302	218,058,696,356
1.1 Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	311.1		374,399,955,967	209,943,147,515
1.2 Phải trả khác cho người bán	311.2		7,467,050,335	8,115,548,841
2 Người mua trả tiền trước	312	V.15	32,264,436,133	25,596,262,651
3 Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	313	V.16	24,045,390,334	24,985,342,901
4 Phải trả người lao động	314		26,401,551,778	53,191,525,993
5 Chi phí phải trả ngắn hạn	315		53,617,436	301,382,436
6 Phải trả nội bộ	316			
6 Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	318.1		63,604,532,463	92,416,150,533
7 Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	318.2		142,970,327,427	94,850,311,274
8 Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	319	V.17	108,255,669,755	65,382,821,521
9 Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn	320		82,986,941,567	70,000,000,000
10 Quỹ khen thưởng, phúc lợi	322		81,700,000	70,900,000
12 Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ	327		-	
11 Dự phòng nghiệp vụ	329	V.18	2,592,936,465,864	2,411,282,030,510
11.1 Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.1	V.18a	1,629,586,077,021	1,585,666,973,133
11.2 Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.2	V.18a	901,290,713,937	778,982,126,930
11.3 Dự phòng giao động lớn	329.3	V.18b	62,059,674,906	46,632,930,447
II Nợ dài hạn	330		1,020,456,136	1,030,456,136
1 Doanh thu chưa thực hiện dài hạn	336		-	-
2 Phải trả dài hạn nội bộ	332		-	-
3 Phải trả dài hạn khác	337	V.19	1,020,456,136	1,030,456,136
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 Harec, Số 4A Láng Hạ, Ba Đình, Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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	1,821,972,533,558	1,839,222,126,126
I	Vốn chủ sở hữu	410 V.20	1,821,972,533,558	1,839,222,126,126
1	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	411	803,957,090,000	803,957,090,000
-	Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết	411a	803,957,090,000	803,957,090,000
-	Cổ phiếu ưu đãi	411b	-	-
2	Thặng dư vốn cổ phần	412	827,943,052,804	827,943,052,804
3	Vốn khác của chủ sở hữu	413	-	-
4	Cổ phiếu quỹ	414	-	-
5	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	415	-	-
6	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	416	-	-
3	Quỹ đầu tư phát triển	418	20,745,386,903	19,699,784,835
4	Quỹ dự trữ bắt buộc	419	41,540,743,782	41,540,743,782
5	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420	-	-
6	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421	127,786,260,069	146,081,454,705
-	LNST chưa phân phối lũy kể đến cuối kỳ trước	421a	44,901,394,599	41,521,247,902
-	LNST chưa phân phối kỳ này	421b	82,884,865,470	104,560,206,803
II	Nguồn kinh phí và quỹ khác	430		
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN		440	5,278,460,628,753	4,896,388,006,437

Bảng cân đối kế toán tổng hợp (tiếp theo)**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		241,861,080,282	241,134,334,187
3 Ngoại tệ các loại:		-	-
Dollar Mỹ (USD)		930,637.42	160,241.25
Euro (EUR)		26,066.04	28,921.27
Bảng Anh (£)		342.88	347.83

Lập, ngày 30 tháng 10 năm 2017

Người lập biểu



Nguyễn Thị Ngọc Khuê

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, Toà nhà Harec, Số 4A Láng Hạ, Ba Đình, Hà Nội
BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP

(Đơn vị: đồng)

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

PHẦN I - KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP

CHỈ TIÊU	Mã Thuyết số minh	Quý III.2017		Quý III.2016		Lấy kể từ đầu năm đến cuối kỳ này	
		Quý III.2017	Quý III.2016	Năm nay	Năm trước		
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10 VI.1	647,118,675,290	627,646,120,206	1,933,745,792,369	1,752,115,401,221		
2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11 VI.2	2,139,048,309	725,198,205	11,702,347,254	2,151,179,805		
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12 VI.3	82,012,705,991	60,979,508,208	201,829,743,160	175,736,801,803		
4. Thu nhập khác	13	215,818,031	-	741,959,094	370,518,556		
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	569,556,637,855	551,672,225,079	1,601,865,259,508	1,443,975,521,678		
6. Giá vốn bất động sản đầu tư	21 VI.4	887,817,450	1,058,732,214	7,265,715,945	1,899,144,015		
7. Chi phí hoạt động tài chính	22 VI.5	15,567,622,921	9,928,305,455	65,736,244,235	34,932,940,545		
8. Chi phí quản lý doanh nghiệp	23 VI.6	99,371,044,624	88,413,602,614	371,357,716,784	319,465,433,115		
9. Chi phí khác	24	260,534,882	-	608,635,657	493,464,380		
10. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=10+11+12+13-20-21-22-23-24)	50	45,842,589,889	38,277,961,256	101,186,269,748	129,607,397,651		
11. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	9,172,752,814	6,935,119,737	18,301,404,278	25,127,339,922		
12. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	-	-	-	-		
13. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60	36,669,837,075	31,342,841,520	82,884,865,470	104,480,057,729		
14. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70 VI.7	-	-	-	-		

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 Harec, Số 4A Láng Hạ, Ba Đình, Hà Nội
BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP

(Đơn vị: VND)

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Đơn vị tính: VND	
			Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	Năm trước
			Quý III.2017	Quý III.2016
1. Doanh thu phí bảo hiểm	01	VI.1	806,736,539,999	723,725,477,859
- Phí bảo hiểm gốc	01.1		810,419,198,165	738,000,948,042
- Phí nhận tái bảo hiểm	01.2		22,644,558,124	44,569,113,021
- Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3		26,327,216,290	58,844,583,204
2. Phí nhượng tái bảo hiểm	02		254,753,342,463	141,835,672,927
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	02.1		366,929,945,990	141,835,672,927
- Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2		112,176,603,527	-
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03=01-02)	03		551,983,197,536	581,889,804,932
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04		95,135,477,754	45,756,315,274
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1		75,505,280,796	45,640,478,254
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2		19,630,196,958	115,837,020
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10=03+04)	10		647,118,675,290	627,646,120,206
6. Chi bồi thường	11		391,631,486,904	347,074,907,857
- Tổng chi bồi thường	11.1		398,964,901,485	347,074,907,857
- Các khoản giảm trừ (thu đòi người thứ 3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	11.2		7,333,414,581	-
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12		88,716,259,859	44,786,280,042

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 Harec, Số 4A Láng Hạ, Ba Đình, Hà Nội
BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tổng hợp (tiếp theo)

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Quý III.2017		Quý III.2016		Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
			Quý III.2017	Quý III.2016	Năm nay	Năm trước		
8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13		128,390,431,163	44,346,632,505	122,308,587,006	145,876,719,577		
9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14		115,406,137,891	7,784,034,944	159,259,891,005	6,962,713,218		
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15=11-12+13-14)	15		315,899,520,317	338,851,225,376	925,655,652,764	849,274,713,920		
11. Tăng (giảm) dự phòng giao động lớn	16		4,661,338,103	6,407,345,027	15,426,744,459	18,171,710,817		
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17		248,995,779,435	206,413,654,676	660,782,862,285	576,529,096,941		
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1		82,053,209,639	75,188,329,452	216,200,472,668	194,673,259,954		
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2		166,942,569,796	131,225,325,224	444,582,389,617	381,855,836,987		
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18=15+16+17)	18		569,556,637,855	551,672,225,079	1,601,865,259,508	1,443,975,521,678		
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19=10-18)	19		77,562,037,435	75,973,895,127	331,880,532,861	308,139,879,543		
15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	20	VI.2	2,139,048,309	725,198,205	11,702,347,254	2,151,179,805		
16. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	VI.4	887,817,450	1,058,732,214	7,265,715,945	1,899,144,015		
17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản (22=21-20)	22		1,251,230,859	(333,534,009)	4,436,631,309	252,035,790		
18. Doanh thu hoạt động tài chính	23	VI.3	82,012,705,991	60,979,508,208	201,829,743,160	175,736,801,803		
19. Chi phí hoạt động tài chính	24	VI.5	15,567,622,921	9,928,305,455	65,736,244,235	34,932,940,545		
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25=23-24)	25		66,445,083,070	51,051,202,753	136,093,498,925	140,803,861,258		
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	VI.6	99,371,044,624	88,413,602,614	371,357,716,784	319,465,433,115		
22. Lợi nhuận thuần hoạt động kinh doanh (30=19+22+25-26)	30		45,887,306,740	38,277,961,257	101,052,946,311	129,730,343,476		

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tổng hợp (tiếp theo)

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Quý III.2017		Quý III.2016		Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
			Quý III.2017	Quý III.2016	Năm nay	Năm trước		
23. Thu nhập khác	31		215,818,031	-	741,959,094	370,518,556		
24. Chi phí khác	32		260,534,882	-	608,635,657	493,464,380		
25. Lợi nhuận khác (40=31-32)	40		(44,716,851)	-	133,323,437	(122,945,824)		
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=30+40)	50		45,842,589,889	38,277,961,256	101,186,269,748	129,607,397,651		
27. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51		9,172,752,814	6,935,119,737	18,301,404,278	25,127,339,922		
28. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52		-	-	-	-		
29. Lợi nhuận sau thuế TNDN (60 = 50 - 51 - 52)	60		36,669,837,075	31,342,841,520	82,884,865,470	104,480,057,729		
30. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	VI.7						

Lập, ngày 30 tháng 10 năm 2017

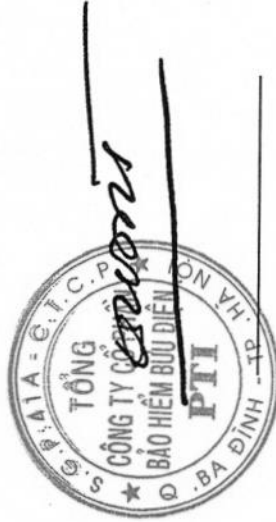
Người lập biểu

Nguyễn Thị Ngọc Khuê

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ TỔNG HỢP

(Theo phương pháp gián tiếp)

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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		101,186,269,748	129,839,297,439
2. Điều chỉnh cho các khoản:				
- Khấu hao tài sản cố định	02		9,392,571,536	8,337,131,215
- Các khoản dự phòng	03		(120,469,064,533)	373,323,498,312
- Lãi, lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện	04		-	-
- Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư	05		(101,107,942,567)	(138,179,146,955)
- Chi phí lãi vay	06		3,277,817,343	-
- Các khoản điều chỉnh khác	07		-	-
3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động	08		(107,720,348,473)	373,320,780,011
- Tăng, giảm các khoản phải thu	09		(93,187,090,459)	(113,890,502,518)
- Tăng, giảm hàng tồn kho	10		(703,874,378)	(512,138,113)
- Tăng, giảm các khoản phải trả	11		133,045,862,652	(5,969,444,677)
- Tăng, giảm chi phí trả trước	12		(10,699,908,281)	(15,789,106,101)
- Tăng, giảm chứng khoán kinh doanh	13		(69,582,821,502)	47,464,616,990
- Tiền lãi vay đã trả	14		(3,277,817,343)	-
- Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	15		-	(18,218,786,632)
- Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	16		9,771,847,741	965,250,134
- Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	17		(8,715,445,673)	(2,254,041,436)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20		(151,069,595,716)	265,116,627,658
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		(7,398,943,676)	(66,860,527,656)
2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác	22		-	60,454,545
3. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23		(622,646,717,264)	(634,551,151,291)
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24		686,359,801,037	312,500,000,000
5. Tiền chi đầu tư, góp vốn vào đơn vị khác	25	V.9	(30,026,870,445)	(179,131,686,400)
6. Tiền thu hồi đầu tư, góp vốn vào đơn vị khác	26		72,900,000,000	750,000,000
7. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27		100,972,458,996	128,923,844,574
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30		231,194,755,779	(438,369,520,773)

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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		V.11		
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	V.12	-	-
3. Tiền vay ngắn hạn, dài hạn nhận được	33		423,419,693,140	-
4. Tiền chi trả nợ gốc vay	34		(410,432,751,573)	-
5. Tiền chi trả nợ thuê tài chính	35		-	-
6. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36		(73,723,872,264)	(80,100,648,249)
<i>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</i>	<i>40</i>		<i>(60,736,930,697)</i>	<i>(80,100,648,249)</i>
Lưu chuyển tiền thuần trong năm	50		19,388,229,366	(253,353,541,364)
Tiền và tương đương tiền đầu năm	60	V.1	75,002,395,142	302,677,015,685
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61		-	-
Tiền và tương đương tiền cuối năm	70	V.1	94,390,624,508	49,323,474,321

Người lập biểu

Nguyễn Thị Ngọc Khuê

Kế toán trưởng

Cao Thu Hiền

Lập, ngày 30 tháng 10 năm 2017

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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 kỳ trước so sánh được với số liệu của kỳ này.
6. **Nhân viên**
Tại ngày 30 tháng 9 năm 2017 Tổng Công ty có 1.931 nhân viên đang làm việc (cuối năm trước là 1.890 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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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

IV. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG

1. Cơ sở lập Báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính được lập trên cơ sở kế toán dồn tích (trừ các thông tin liên quan đến các luồng tiền).

Các đơn vị trực thuộc hình thành bộ máy kế toán riêng, hạch toán phụ thuộc. Báo cáo tài chính tổng hợp của toàn Tổng Công ty được lập trên cơ sở tổng hợp Báo cáo tài chính của Trụ sở chính và 41 đơn vị trực thuộc. Doanh thu và số dư giữa các đơn vị trực thuộc được loại trừ khi lập Báo cáo tài chính tổng hợp.

2. Tiền và tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, tiền gửi ngân hàng, tiền đang chuyển và các khoản đầu tư ngắn hạn có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua, dễ dàng chuyển đổi thành một lượng tiền xác định cũng như không có nhiều rủi ro trong việc chuyển đổi thành tiền.

3. Các khoản đầu tư tài chính

Chứng khoán kinh doanh

Khoản đầu tư được phân loại là chứng khoán kinh doanh khi nắm giữ vì mục đích mua bán để kiếm lời.

Chứng khoán kinh doanh được ghi sổ kế toán theo giá gốc. Giá gốc của chứng khoán kinh doanh được xác định theo giá trị hợp lý của các khoản thanh toán tại thời điểm giao dịch phát sinh cộng các chi phí liên quan đến giao dịch mua chứng khoán kinh doanh.

Thời điểm ghi nhận các khoản chứng khoán kinh doanh là thời điểm Tổng Công ty có quyền sở hữu, cụ thể như sau:

- Đối với chứng khoán niêm yết: được ghi nhận tại thời điểm khớp lệnh (T+0).
- Đối với chứng khoán chưa niêm yết: được ghi nhận tại thời điểm chính thức có quyền sở hữu theo quy định của pháp luật.

Tiền lãi, cổ tức và lợi nhuận của các kỳ trước khi chứng khoán kinh doanh được mua được hạch toán giảm giá trị của chính chứng khoán kinh doanh đó. Tiền lãi, cổ tức và lợi nhuận của các kỳ sau khi chứng khoán kinh doanh được mua được ghi nhận doanh thu. Cổ tức được nhận bằng cổ phiếu chỉ được theo dõi số lượng cổ phiếu tăng thêm, không ghi nhận giá trị cổ phiếu nhận được.

Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh được lập cho từng loại chứng khoán được mua bán trên thị trường và có giá trị hợp lý thấp hơn giá gốc. Giá trị hợp lý của chứng khoán kinh doanh niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc được giao dịch trên sàn UPCOM là giá đóng cửa tại ngày kết thúc kỳ kế toán. Trường hợp tại ngày kết thúc kỳ kế toán thị trường chứng khoán hay sàn UPCOM không giao dịch thì giá trị hợp lý của chứng khoán là giá đóng cửa phiên giao dịch trước liền kề với ngày kết thúc kỳ kế toán.

Tăng, giảm số dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh cần phải trích lập tại ngày kết thúc kỳ kế toán được ghi nhận vào chi phí tài chính.

Lãi hoặc lỗ từ việc chuyển nhượng chứng khoán kinh doanh được ghi nhận vào doanh thu hoạt động tài chính hoặc chi phí tài chính. Giá vốn được xác định theo phương pháp bình quân gia quyền di động.

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

Khoản đầu tư được phân loại là nắm giữ đến ngày đáo hạn khi Tổng Công ty có ý định và khả năng giữ đến ngày đáo hạn. Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn bao gồm: các khoản tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn (bao gồm cả các loại tín phiếu, kỳ phiếu), trái phiếu, cổ phiếu ưu đãi bên phát hành bắt buộc phải mua lại tại một thời điểm nhất định trong tương lai và các khoản cho vay nắm giữ đến ngày đáo hạn với mục đích thu lãi hàng kỳ và các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn khác.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận ban đầu theo giá gốc bao gồm giá mua và các chi phí liên quan đến giao dịch mua các khoản đầu tư. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá trị có thể thu hồi. Thu nhập lãi từ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn sau ngày mua được ghi nhận trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dự thu. Lãi được hưởng trước khi Tổng Công ty nắm giữ được ghi giảm trừ vào giá gốc tại thời điểm mua.

Khi có các bằng chứng chắc chắn cho thấy một phần hoặc toàn bộ khoản đầu tư có thể không thu hồi được và số tổn thất được xác định một cách đáng tin cậy thì tổn thất được ghi nhận vào chi phí tài chính trong kỳ và giảm trừ trực tiếp giá trị đầu tư.

Các khoản đầu tư vào công ty con, công ty liên doanh, liên kết

Công ty con

Công ty con là doanh nghiệp chịu sự kiểm soát của Tổng Công ty. Việc kiểm soát đạt được khi Tổng Công ty có khả năng kiểm soát các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của doanh nghiệp đó.

Công ty liên kết

Công ty liên kết là doanh nghiệp mà Tổng Công ty có ảnh hưởng đáng kể nhưng không có quyền kiểm soát đối với các chính sách tài chính và hoạt động. Ảnh hưởng đáng kể thể hiện ở quyền tham gia vào việc đưa ra các quyết định về chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư nhưng không kiểm soát các chính sách này.

Ghi nhận ban đầu

Các khoản đầu tư vào công ty con, công ty liên kết được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá mua hoặc khoản góp vốn cộng các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đầu tư. Trường hợp đầu tư bằng tài sản phi tiền tệ, giá phí khoản đầu tư được ghi nhận theo giá trị hợp lý của tài sản phi tiền tệ tại thời điểm phát sinh.

Cổ tức và lợi nhuận của các kỳ trước khi khoản đầu tư được mua được hạch toán giảm giá trị của chính khoản đầu tư đó. Cổ tức và lợi nhuận của các kỳ sau khi khoản đầu tư được mua được ghi nhận doanh thu. Cổ tức được nhận bằng cổ phiếu chỉ được theo dõi số lượng cổ phiếu tăng thêm, không ghi nhận giá trị cổ phiếu nhận được.

Dự phòng tổn thất cho các khoản đầu tư vào công ty con và công ty liên kết

Dự phòng tổn thất cho các khoản đầu tư vào công ty con, công ty liên kết được trích lập khi công ty con, công ty liên kết bị lỗ với mức trích lập bằng chênh lệch giữa vốn góp thực tế của các bên tại công ty con, công ty liên kết và vốn chủ sở hữu thực có nhân với tỷ lệ góp vốn của Tổng Công ty so với tổng số vốn góp thực tế của các bên tại công ty con, công ty liên kết. Nếu công ty con, công ty liên kết là đối tượng lập Báo cáo tài chính hợp nhất thì căn cứ để xác định dự phòng tổn thất là Báo cáo tài chính hợp nhất.

Tăng, giảm số dự phòng tổn thất đầu tư vào công ty con, công ty liên kết cần phải trích lập tại ngày kết thúc kỳ kế toán được ghi nhận vào chi phí 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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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

Các khoản đầu tư vào công cụ vốn của đơn vị khác

Đầu tư vào công cụ vốn của đơn vị khác bao gồm các khoản đầu tư công cụ vốn nhưng Tổng Công ty không có quyền kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên được đầu tư.

Các khoản đầu tư vào công cụ vốn của đơn vị khác được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá mua hoặc khoản góp vốn cộng các chi phí trực tiếp liên quan đến hoạt động đầu tư. Cổ tức và lợi nhuận của các kỳ trước khi khoản đầu tư được mua được hạch toán giảm giá trị của chính khoản đầu tư đó. Cổ tức và lợi nhuận của các kỳ sau khi khoản đầu tư được mua được ghi nhận doanh thu. Cổ tức được nhận bằng cổ phiếu chỉ được theo dõi số lượng cổ phiếu tăng thêm, không ghi nhận giá trị cổ phiếu nhận được.

Dự phòng tổn thất cho các khoản đầu tư vào công cụ vốn của đơn vị khác được trích lập như sau:

- Đối với khoản đầu tư vào cổ phiếu niêm yết hoặc giá trị hợp lý khoản đầu tư được xác định tin cậy, việc lập dự phòng dựa trên giá trị thị trường của cổ phiếu.
- Đối với khoản đầu tư không xác định được giá trị hợp lý tại thời điểm báo cáo, việc lập dự phòng được thực hiện căn cứ vào khoản lỗ của bên được đầu tư với mức trích lập bằng chênh lệch giữa vốn góp thực tế của các bên tại đơn vị khác và vốn chủ sở hữu thực có nhân với tỷ lệ góp vốn của Tổng Công ty so với tổng số vốn góp thực tế của các bên tại đơn vị khác.

Tăng, giảm số dự phòng tổn thất đầu tư vào công cụ vốn của đơn vị khác cần phải trích lập tại ngày kết thúc kỳ kế toán được ghi nhận vào chi phí tài chính.

4. Các khoản phải thu thương mại và phải thu khác

Các khoản phải thu thương mại và các khoản phải thu khác được ghi nhận theo hóa đơn, chứng từ.

Việc phân loại các khoản phải thu là phải thu khách hàng, phải thu nội bộ và phải thu khác được thực hiện theo nguyên tắc sau:

- Phải thu của khách hàng phản ánh các khoản phải thu mang tính chất thương mại phát sinh từ giao dịch có tính chất mua – bán giữa Tổng Công ty và người mua là đơn vị độc lập với Tổng Công ty
- Phải thu nội bộ phản ánh các khoản phải thu các đơn vị trực thuộc không có tư cách pháp nhân hạch toán phụ thuộc.
- Phải thu khác phản ánh các khoản phải thu không có tính thương mại, không liên quan đến giao dịch mua – bán.

Dự phòng phải thu khó đòi được lập cho từng khoản nợ phải thu khó đòi căn cứ vào tuổi nợ quá hạn của các khoản nợ hoặc dự kiến mức tổn thất có thể xảy ra, cụ thể như sau:

- Đối với nợ phải thu quá hạn thanh toán:
 - 30% giá trị đối với khoản nợ phải thu quá hạn từ trên 6 tháng đến dưới 1 năm.
 - 50% giá trị đối với khoản nợ phải thu quá hạn từ 1 năm đến dưới 2 năm.
 - 70% giá trị đối với khoản nợ phải thu quá hạn từ 2 năm đến dưới 3 năm.
 - 100% giá trị đối với khoản nợ phải thu quá hạn từ 3 năm trở lên.
- Đối với nợ phải thu chưa quá hạn thanh toán nhưng khó có khả năng thu hồi: căn cứ vào dự kiến mức tổn thất để lập dự phòng.

Tăng, giảm số dự phòng nợ phải thu khó đòi cần phải trích lập tại ngày kết thúc kỳ kế toán được ghi nhận vào chi phí quản lý doanh nghiệp.

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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

5. Hàng tồn kho

Hàng tồn kho được ghi nhận theo giá thấp hơn giữa giá gốc và giá trị thuần có thể thực hiện được.

Giá gốc hàng tồn kho bao gồm chi phí mua, chi phí chế biến và các chi phí liên quan trực tiếp khác phát sinh để có được hàng tồn kho ở địa điểm và trạng thái hiện tại.

Giá xuất kho được tính theo phương pháp giá đích danh và được hạch toán theo phương pháp kê khai thường xuyên.

Giá trị thuần có thể thực hiện được là giá bán ước tính của hàng tồn kho trong kỳ sản xuất, kinh doanh bình thường trừ chi phí ước tính để hoàn thành và chi phí ước tính cần thiết cho việc tiêu thụ chúng.

Dự phòng giảm giá hàng tồn kho được lập cho từng mặt hàng tồn kho có giá gốc lớn hơn giá trị thuần có thể thực hiện được. Tăng, giảm số dư dự phòng giảm giá hàng tồn kho cần phải trích lập tại ngày kết thúc kỳ kế toán được ghi nhận vào giá vốn hàng bán.

6. Tài sản cố định hữu hình

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm toàn bộ các chi phí mà Tổng Công ty phải bỏ ra để có được tài sản cố định tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng. Các chi phí phát sinh sau ghi nhận ban đầu chỉ được ghi tăng nguyên giá tài sản cố định nếu các chi phí này chắc chắn làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai do sử dụng tài sản đó. Các chi phí không thỏa mãn điều kiện trên được ghi nhận ngay vào chi phí.

Khi tài sản cố định hữu hình được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được xóa sổ và lãi, lỗ phát sinh do thanh lý được ghi nhận vào thu nhập hay chi phí trong kỳ.

Tài sản cố định hữu hình được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính. Số năm khấu hao của các loại tài sản cố định hữu hình như sau:

<u>Loại tài sản cố định</u>	<u>Số năm</u>
Nhà cửa, vật kiến trúc	20
Máy móc và thiết bị	5 – 7
Phương tiện vận tải, truyền dẫn	10
Thiết bị, dụng cụ quản lý	3

7. Tài sản cố định vô hình

Tài sản cố định vô hình được thể hiện theo nguyên giá trừ hao mòn lũy kế. Tài sản cố định vô hình của Tổng Công ty bao gồm:

Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất là toàn bộ các chi phí thực tế Tổng Công ty đã chi ra có liên quan trực tiếp tới đất sử dụng, bao gồm: tiền chi ra để có quyền sử dụng đất, chi phí cho đền bù, giải phóng mặt bằng, san lấp mặt bằng, lệ phí trước bạ... Quyền sử dụng đất không xác định thời hạn không tính khấu hao, quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo thời hạn sử dụng.

Phần mềm máy tính

Giá mua của phần mềm máy tính mà không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan thì được vốn hoá. Nguyên giá của phần mềm máy tính là toàn bộ các chi phí mà Toàn Công ty đã chi ra tính đến thời điểm đưa phần mềm vào sử dụng. Phần mềm máy tính được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong 03 năm.

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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

8. Bất động sản đầu tư

Bất động sản đầu tư là quyền sử dụng đất, nhà, một phần của nhà hoặc cơ sở hạ tầng thuộc sở hữu của Tổng Công ty được sử dụng nhằm mục đích thu lợi từ việc cho thuê hoặc chờ tăng giá. Bất động sản đầu tư được thể hiện theo nguyên giá trừ hao mòn lũy kế. Nguyên giá của bất động sản đầu tư là toàn bộ các chi phí mà Tổng Công ty phải bỏ ra hoặc giá trị hợp lý của các khoản đưa ra để trao đổi nhằm có được bất động sản đầu tư tính đến thời điểm mua hoặc xây dựng hoàn thành.

Các chi phí liên quan đến bất động sản đầu tư phát sinh sau ghi nhận ban đầu được ghi nhận vào chi phí, trừ khi chi phí này có khả năng chắc chắn làm cho bất động sản đầu tư tạo ra lợi ích kinh tế trong tương lai nhiều hơn mức hoạt động được đánh giá ban đầu thì được ghi tăng nguyên giá.

Khi bất động sản đầu tư được bán, nguyên giá và khấu hao lũy kế được xóa sổ và bất kỳ khoản lãi lỗ nào phát sinh đều được hạch toán vào thu nhập hay chi phí.

Bất động sản đầu tư sử dụng để cho thuê được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính. Số năm khấu hao của bất động sản đầu tư như sau:

<u>Loại tài sản cố định</u>	<u>Số năm</u>
Cơ sở hạ tầng	50

Từ ngày 01 tháng 01 năm 2015 bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá không được trích khấu hao. Trường hợp có bằng chứng chắc chắn cho thấy bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá bị giảm giá so với giá trị thị trường và khoản giảm giá được xác định một cách đáng tin cậy thì bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá được ghi giảm nguyên giá và tổn thất được ghi nhận vào giá vốn hàng bán.

9. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

Chi phí xây dựng cơ bản dở dang phản ánh các chi phí liên quan trực tiếp (bao gồm cả chi phí lãi vay có liên quan phù hợp với chính sách kế toán của Tổng Công ty) đến các tài sản đang trong quá trình xây dựng, máy móc thiết bị đang lắp đặt để phục vụ cho mục đích sản xuất, cho thuê và quản lý cũng như chi phí liên quan đến việc sửa chữa tài sản cố định đang thực hiện. Các tài sản này được ghi nhận theo giá gốc và không được tính khấu hao.

10. Chi phí trả trước dài hạn

Chi phí phát triển đại lý

Chi phí phát triển đại lý được phân bổ vào chi phí trong kỳ theo phương pháp đường thẳng trong 3 năm.

Tiền thuê văn phòng

Tiền thuê văn phòng được phân bổ theo thời hạn thuê quy định trên hợp đồng thuê.

Công cụ dụng cụ

Công cụ dụng cụ đã đưa vào sử dụng có giá trị từ 5 triệu đồng trở lên phân bổ trong 2 năm, công cụ dụng cụ đã đưa vào sử dụng có giá trị nhỏ hơn 5 triệu đồng phân bổ trong 1 năm.

11. Các khoản nợ phải trả và chi phí phải trả

Các khoản nợ phải trả và chi phí phải trả được ghi nhận cho số tiền phải trả trong tương lai liên quan đến hàng hóa và dịch vụ đã nhận được. Chi phí phải trả được ghi nhận dựa trên các ước tính hợp lý về số tiền phải trả.

Việc phân loại các khoản phải trả là phải trả người bán, chi phí phải trả, phải trả nội bộ và phải trả khác được thực hiện theo nguyên tắc sau:

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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

- Phải trả người bán phản ánh các khoản phải trả mang tính chất thương mại phát sinh từ giao dịch mua hàng hóa, dịch vụ, tài sản và người bán là đơn vị độc lập với Tổng Công ty.
- Chi phí phải trả phản ánh các khoản phải trả cho hàng hóa, dịch vụ đã nhận được từ người bán hoặc đã cung cấp cho người mua nhưng chưa chi trả do chưa có hóa đơn hoặc chưa đủ hồ sơ, tài liệu kế toán và các khoản phải trả cho người lao động về tiền lương nghỉ phép, các khoản chi phí sản xuất, kinh doanh phải trích trước.
- Phải trả nội bộ phản ánh các khoản phải trả giữa đơn vị cấp trên và đơn vị cấp dưới trực thuộc không có tư cách pháp nhân hạch toán phụ thuộc.
- Phải trả khác phản ánh các khoản phải trả không có tính thương mại, không liên quan đến giao dịch mua, bán, cung cấp hàng hóa dịch vụ.

Các khoản nợ phải trả và chi phí phải trả được phân loại ngắn hạn và dài hạn trên Bảng cân đối kế toán tổng hợp giữa niên độ căn cứ theo kỳ hạn còn lại tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

12. Các quỹ dự phòng nghiệp vụ và chi phí hoa hồng chưa được phân bổ

Tổng Công ty trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm theo quy định tại Thông tư số 125/2012/TT-BTC của Bộ Tài chính ngày 30 tháng 7 năm 2012 hướng dẫn thực hiện Nghị định số 46/2007/NĐ-CP ngày 27 tháng 3 năm 2007 của Chính phủ về Chế độ tài chính đối với Doanh nghiệp bảo hiểm và Doanh nghiệp môi giới bảo hiểm.

Dự phòng phí chưa được hưởng

Dự phòng phí chưa được hưởng được trích lập theo tỷ lệ phần trăm của tổng phí bảo hiểm giữ lại, cụ thể:

- Đối với bảo hiểm hàng hoá, dự phòng phí chưa được hưởng được trích bằng 25% trên tổng phí giữ lại.
- Đối với các nghiệp vụ bảo hiểm khác, dự phòng phí chưa được hưởng được trích bằng 50% trên tổng phí giữ lại.

Chi phí hoa hồng chưa phân bổ

Chi phí hoa hồng bảo hiểm được xác định theo tỷ lệ quy định trên doanh thu hoạt động kinh doanh bảo hiểm và được giữ lại trên tài khoản chi phí hoa hồng chưa được phân bổ tương ứng theo tỷ lệ dự phòng phí chưa được hưởng.

Dự phòng bồi thường

Dự phòng bồi thường cho các yêu cầu bồi thường chưa giải quyết được Tổng Công ty trích lập theo phương pháp từng hồ sơ trên cơ sở ước tính tổn thất phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm của Tổng Công ty.

Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng chưa thông báo hoặc chưa yêu cầu đòi bồi thường được trích lập theo công thức sau đối với từng nghiệp vụ bảo hiểm:

Dự phòng bồi thường cho tổn thất đã phát sinh chưa thông báo hoặc chưa yêu cầu đòi bồi thường cho năm tài chính hiện tại	=	Tổng số tiền bồi thường cho tổn thất đã phát sinh chưa yêu cầu đòi bồi thường của 3 năm tài chính trước liên tiếp	x	Số tiền bồi thường phát sinh của năm tài chính hiện tại	x	Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh của năm tài chính hiện tại	x	Thời gian chậm yêu cầu đòi bồi thường bình quân của năm tài chính hiện tại
		Tổng số tiền bồi thường phát sinh của 3 năm tài chính trước liên tiếp				Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm của năm tài chính trước		Thời gian chậm yêu cầu đòi bồi thường bình quân của năm tài chính trước

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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

Dự phòng dao động lớn

Dự phòng bồi thường cho các dao động lớn về tổn thất được trích lập hàng năm cho đến khi khoản dự phòng này bằng 100% phí thực giữ lại trong kỳ kế toán. Mức trích lập trong kỳ là 1% phí giữ lại.

Ngày 28 tháng 12 năm 2005, Bộ Tài chính đã ban hành Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC về việc ban hành và công bố bốn chuẩn mực kế toán Việt Nam bao gồm Chuẩn mực kế toán số 19 về Hợp đồng bảo hiểm. Theo đó, kể từ ngày 01 tháng 01 năm 2006, việc trích lập dự phòng dao động lớn là không cần thiết do khoản dự phòng này phản ánh “các yêu cầu đòi bồi thường không tồn tại tại thời điểm lập Báo cáo tài chính”. Tuy nhiên, Bộ Tài chính chưa có hướng dẫn cụ thể việc áp dụng Chuẩn mực kế toán số 19 và theo quy định tại Nghị định số 46/2007/NĐ-CP ngày 27 tháng 3 năm 2007 về việc quy định Chế độ tài chính đối với Doanh nghiệp bảo hiểm, Tổng Công ty hiện vẫn trích lập dự phòng dao động lớn.

13. Nguồn vốn kinh doanh

Vốn đầu tư của chủ sở hữu

Vốn đầu tư của chủ sở hữu được ghi nhận theo số thực tế đã đầu tư của các cổ đông.

Thặng dư vốn cổ phần

Thặng dư vốn cổ phần được ghi nhận theo số chênh lệch giữa giá phát hành và mệnh giá cổ phiếu khi phát hành lần đầu, phát hành bổ sung hoặc chênh lệch giữa giá tái phát hành và giá trị sổ sách của cổ phiếu quỹ. Chi phí trực tiếp liên quan đến việc phát hành bổ sung cổ phiếu và tái phát hành cổ phiếu quỹ được ghi giảm thặng dư vốn cổ phần.

14. Phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ

Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp được phân phối cho các cổ đông sau khi đã trích lập các quỹ theo Điều lệ của Tổng Công ty cũng như các quy định của pháp luật và đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

Quỹ dự trữ bắt buộc

Quỹ dự trữ bắt buộc được trích lập với mục đích bổ sung vốn điều lệ và đảm bảo khả năng thanh toán của Tổng Công ty. Quỹ dự trữ bắt buộc được trích lập bằng 5% lợi nhuận sau thuế hàng năm và số dư tối đa bằng 10% vốn điều lệ theo quy định tại Nghị định số 46/2007/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 27 tháng 3 năm 2007.

Các quỹ khác

Các quỹ khác được trích lập và sử dụng theo Điều lệ và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

Việc phân phối lợi nhuận cho các cổ đông được cân nhắc đến các khoản mục phi tiền tệ nằm trong lợi nhuận sau thuế chưa phân phối có thể ảnh hưởng đến luồng tiền và khả năng chi trả cổ tức như lãi do đánh giá lại tài sản mang đi góp vốn, lãi do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ, các công cụ tài chính và các khoản mục phi tiền tệ khác.

Cổ tức được ghi nhận là nợ phải trả khi được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

15. Thuế thu nhập doanh nghiệp

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp trong kỳ là thuế thu nhập hiện hành, là khoản thuế được tính dựa trên thu nhập tính thuế. Thu nhập tính thuế chênh lệch so với lợi nhuận kế toán là do điều chỉnh các khoản chênh lệch tạm thời giữa thuế và kế toán, các chi phí không được trừ cũng như điều chỉnh các khoản thu nhập không phải chịu thuế và các khoản lỗ được chuyển.

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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

16. Các giao dịch bằng ngoại tệ

Các nghiệp vụ phát sinh bằng ngoại tệ được chuyển đổi theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Số dư các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ cuối kỳ được qui đổi theo tỷ giá tại ngày cuối kỳ.

Chênh lệch tỷ giá phát sinh trong kỳ từ các giao dịch bằng ngoại tệ của các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ và chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ cuối kỳ sau khi bù trừ chênh lệch tăng và chênh lệch giảm được ghi nhận vào doanh thu hoạt động tài chính hoặc chi phí tài chính.

Tỷ giá sử dụng để quy đổi các giao dịch phát sinh bằng ngoại tệ là tỷ giá thực tế tại thời điểm phát sinh giao dịch của ngân hàng thương mại nơi Tổng Công ty có giao dịch phát sinh. Tỷ giá sử dụng để đánh giá lại số dư các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ cuối kỳ là tỷ giá mua vào của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam công bố tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Tỷ giá sử dụng để quy đổi tại thời điểm ngày: 30/9/2017 : 22.760 VND/USD
31/12/2016 : 22.785 VND/USD

17. Nguyên tắc ghi nhận doanh thu, chi phí và thu nhập

Doanh thu cung cấp dịch vụ được ghi nhận khi không còn những yếu tố không chắc chắn đáng kể liên quan đến việc thanh toán tiền hoặc chi phí kèm theo. Trường hợp dịch vụ được thực hiện trong nhiều kỳ kế toán thì doanh thu được ghi nhận căn cứ vào tỷ lệ dịch vụ hoàn thành tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc

Doanh thu phí bảo hiểm gốc

Doanh thu phí bảo hiểm gốc được ghi nhận theo quy định tại Thông tư số 125/2012/TT-BTC của Bộ Tài chính ngày 30 tháng 7 năm 2012 hướng dẫn thực hiện Nghị định số 46/2007/NĐ-CP ngày 27 tháng 3 năm 2007 của Chính phủ về Chế độ tài chính đối với Doanh nghiệp bảo hiểm và Doanh nghiệp môi giới bảo hiểm. Cụ thể như sau:

- (1) Khi hợp đồng bảo hiểm đã được giao kết giữa doanh nghiệp bảo hiểm và bên mua bảo hiểm hoặc có bằng chứng doanh nghiệp bảo hiểm đã chấp nhận bảo hiểm và bên mua bảo hiểm đã đóng đủ phí bảo hiểm.
- (2) Hợp đồng bảo hiểm đã được giao kết và doanh nghiệp bảo hiểm có thoả thuận cho bên mua bảo hiểm nợ phí bảo hiểm trong hợp đồng bảo hiểm.

Trường hợp doanh nghiệp bảo hiểm thoả thuận với bên mua bảo hiểm việc đóng phí bảo hiểm theo kỳ thì doanh nghiệp hạch toán vào thu nhập tương ứng với kỳ hoặc các kỳ phí bảo hiểm đã phát sinh, không hạch toán vào thu nhập phần phí bảo hiểm chưa đến kỳ bên mua bảo hiểm phải nộp phí theo thoả thuận.

Phí bảo hiểm nhận trước khi chưa đến hạn tại ngày cuối của niên độ kế toán được ghi nhận ở chi tiêu "Người mua trả tiền trước" trên Bảng cân đối kế toán.

Chi bồi thường

Chi phí bồi thường được ghi nhận khi hồ sơ bồi thường hoàn tất và được người có thẩm quyền phê duyệt. Trường hợp chưa có kết luận số tiền bồi thường cuối cùng nhưng Tổng Công ty chắc chắn tổn thất thuộc trách nhiệm bảo hiểm và thanh toán một phần số tiền bồi thường cho khách hàng. Những vụ bồi thường chưa được phê duyệt tại thời điểm cuối kỳ được coi là chưa giải quyết và được thống kê để trích lập dự phòng bồi thường.

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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

Hoa hồng

Chi phí hoa hồng được tính theo tỷ lệ phần trăm trên doanh thu phí bảo hiểm gốc và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong kỳ. Hoa hồng của mỗi loại sản phẩm được tính theo tỷ lệ riêng theo Thông tư số 124/2012/TT-BTC ngày 30 tháng 7 năm 2012 của Bộ Tài chính hướng dẫn việc thi hành Nghị định số 45/2007/NĐ-CP ngày 27 tháng 3 năm 2007 của Chính phủ về Luật kinh doanh bảo hiểm và Thông tư 86/2009/TT-BTC ngày 28 tháng 4 năm 2009 của BTC.

Hoạt động nhận tái bảo hiểm

Nhận tái bảo hiểm theo các thoả thuận tái bảo hiểm cố định

Doanh thu và chi phí nhận tái bảo hiểm theo các thoả thuận tái bảo hiểm cố định được ghi nhận khi nhận được các bảng thanh toán từ các công ty nhượng tái bảo hiểm. Tại thời điểm lập các báo cáo tài chính, chi phí liên quan đến những giao dịch nằm trong phạm vi của các thoả thuận tái bảo hiểm cố định nhưng chưa nhận được bảng thanh toán từ các công ty nhượng tái bảo hiểm sẽ được ước tính dựa trên số liệu thống kê và số liệu ước tính của nhà nhượng tái bảo hiểm.

Nhận tái bảo hiểm theo các hợp đồng tái bảo hiểm tạm thời

Doanh thu phí nhận tái bảo hiểm được ghi nhận khi hợp đồng tái bảo hiểm tạm thời đã được ký kết và đã nhận được bảng kê thanh toán (đối với từng thoả thuận tái bảo hiểm tạm thời) từ công ty nhượng tái bảo hiểm.

Chi phí bồi thường nhận tái bảo hiểm được ghi nhận khi phát sinh nghĩa vụ bồi thường theo cam kết và nhận được bảng kê thanh toán từ công ty nhượng tái bảo hiểm.

Hoa hồng nhận tái bảo hiểm được ghi nhận khi chấp nhận thoả thuận tái bảo hiểm và nhận được bảng kê thanh toán từ công ty nhượng tái bảo hiểm.

Hoạt động nhượng tái bảo hiểm

Phí nhượng tái bảo hiểm theo các thoả thuận bảo hiểm cố định được ghi nhận khi doanh thu phí bảo hiểm gốc nằm trong phạm vi các thoả thuận này đã được ghi nhận.

Phí nhượng tái bảo hiểm tạm thời được ghi nhận khi hợp đồng tái bảo hiểm tạm thời đã được ký kết và doanh thu phí bảo hiểm gốc nằm trong phạm vi hợp đồng này đã được ghi nhận.

Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận khi có bằng chứng hiện hữu về nghĩa vụ của bên nhận tái bảo hiểm.

Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận khi phí nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận.

Hoạt động đầu tư

Tiền lãi

Tiền lãi được ghi nhận trên cơ sở thời gian và lãi suất thực tế từng kỳ.

Cổ tức và lợi nhuận được chia

Cổ tức và lợi nhuận được chia được ghi nhận khi Tổng Công ty được quyền nhận cổ tức hoặc lợi nhuận từ việc góp vốn. Riêng cổ tức nhận bằng cổ phiếu không ghi nhận vào thu nhập mà chỉ theo dõi số lượng tăng thêm.

Chi phí hoạt động đầu tư

Chi phí hoạt động đầu tư bao gồm các chi phí tập hợp trực tiếp phát sinh liên quan đến hoạt động đầu tư và chi phí dùng chung phân bổ.

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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

Chi phí tập hợp trực tiếp bao gồm: chi phí lương bộ phận đầu tư, chi phí quản lý danh mục đầu tư, dự phòng giảm giá các khoản đầu tư, lỗ kinh doanh chứng khoán, chi phí giao dịch chứng khoán, chi phí liên quan đến hoạt động bất động sản.

Chi phí dùng chung phân bổ cho bộ phận đầu tư theo tỷ lệ doanh thu hoạt động tài chính trên tổng doanh thu thực hiện trong kỳ.

18. Bên liên quan

Các bên được coi là liên quan nếu một bên có khả năng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên kia trong việc ra quyết định các chính sách tài chính và hoạt động. Các bên cũng được xem là bên liên quan nếu cùng chịu sự kiểm soát chung hay chịu ảnh hưởng đáng kể chung.

Trong việc xem xét mối quan hệ của các bên liên quan, bản chất của mối quan hệ được chú trọng nhiều hơn hình thức pháp lý.

V. 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	11,880,094,251	12,756,489,487
Tiền gửi ngân hàng	84,461,318,254	61,393,355,655
Tiền đang chuyển	3,630,472,000	852,550,000
Các khoản tương đương tiền (<i>Tiền gửi có kỳ hạn từ 3 tháng trở xuống</i>)	-	-
Cộng	99,971,884,505	75,002,395,142

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

	Số cuối kỳ			Số đầu năm		
	Giá gốc	Giá trị hợp lý	Dự phòng	Giá gốc	Giá trị hợp lý	Dự phòng
TCO	9,059,105,656	11,016,045,000	-	9,059,105,656	10,294,470,000	-
VNR	-	-	-	14,261,500,905	41,340,000,000	-
PGI	-	-	-	2,417,542,864	4,253,418,000	-
VNE	5,956,494,093	5,306,719,600	649,774,493	2,101,296,996	2,722,590,000	-
VTV	2,959,508,354	3,089,500,000	-	1,085,951,200	1,083,500,000	2,451,200
FCN	-	-	-	2,056,868,640	2,005,500,000	51,368,640
MBB	46,687,527,006	47,675,086,500	-	6,804,522,905	9,898,000,000	-
FPT	6,196,784,829	7,497,750,000	-	2,604,901,500	2,640,000,000	-
HUT	-	-	-	9,972,730,600	11,116,940,000	-
BLI	3,509,798,915	3,568,600,000	-	940,648,860	962,523,000	-
SBA	-	-	-	2,180,863,928	2,669,747,000	-
CHP	-	-	-	1,245,918,624	1,248,210,000	-
DHG	-	-	-	3,961,362,641	4,097,380,000	-
HDG	3,286,440,614	3,810,730,000	-	3,103,326,952	3,121,011,000	-
VKC	-	-	-	3,740,180,228	3,630,400,000	109,780,228

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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

	Số cuối kỳ			Số đầu năm		
	Giá gốc	Giá trị hợp lý	Dự phòng	Giá gốc	Giá trị hợp lý	Dự phòng
VSH	-	-	-	618,942,416	646,195,000	-
HAH	1,317,492,632	1,219,000,000	98,492,632	993,182,903	1,043,720,000	-
SDI	-	-	-	612,827,865	654,780,000	-
VGG	6,948,026,895	6,064,800,000	883,226,895	5,131,061,450	5,031,171,000	99,890,450
DPTW2	1,908,413,500	1,908,413,500	-	1,908,413,500	-	-
TCB	-	-	-	70,140,000,000	-	-
CTD	2,497,191,787	2,600,000,000	-	-	-	-
ACB	2,709,426,900	3,060,000,000	-	-	-	-
BFC	3,431,648,406	3,370,692,000	60,956,406	-	-	-
VCB	2,587,709,625	2,632,000,000	-	-	-	-
SAB	603,435,233	579,800,000	23,635,233	-	-	-
HPG	18,306,594,498	21,967,219,000	-	-	-	-
SKG	772,215,467	762,385,000	9,830,467	-	-	-
GAS	5,134,509,250	6,219,000,000	-	-	-	-
MCH	874,854,675	742,000,000	132,854,675	-	-	-
VNM	1,485,224,500	1,492,000,000	-	-	-	-
NTC	2,140,533,690	2,716,000,000	-	-	-	-
GSM	5,759,855,424	6,909,140,000	-	-	-	-
PNJ	9,282,199,313	14,450,324,000	-	-	-	-
LPB	6,750,000,000	6,750,000,000	-	-	-	-
HAG	4,157,401,937	3,963,288,000	194,113,937	-	-	-
SD3	5,671,128,125	4,832,550,000	838,578,125	-	-	-
MIG	8,844,870,965	8,625,040,000	219,830,965	-	-	-
NLG	8,346,213,866	8,598,978,600	-	-	-	-
PHR	7,854,059,685	9,282,000,000	-	-	-	-
VGT	2,316,072,835	2,336,840,000	-	-	-	-
SHB	9,624,415,000	9,600,000,000	24,415,000	-	-	-
FOX	3,119,729,270	2,959,200,000	160,529,270	-	-	-
SSI	3,282,397,700	3,256,500,000	25,897,700	-	-	-
G36	7,872,505,231	5,507,562,717	2,364,942,514	-	-	-
AAA	3,270,186,259	3,135,245,000	134,941,259	-	-	-
Cộng	214,523,972,135	227,504,408,917	5,822,019,571	144,941,150,633	108,459,555,000	263,490,518

2b. 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
Ngắn hạn	1,640,359,118,000	1,640,359,118,000	1,837,200,000,000	1,837,200,000,000
Tiền gửi có kỳ hạn	1,626,524,818,000	1,626,524,818,000	1,823,000,000,000	1,823,000,000,000
Ủy thác đầu tư ngắn hạn	13,834,300,000	13,834,300,000	14,200,000,000	14,200,000,000
Dài hạn	986,344,169,809	958,452,863,345	853,216,371,582	829,325,065,118
Tiền gửi có kỳ hạn	680,920,000,000	680,920,000,000	611,920,000,000	611,920,000,000
Ủy thác quản lý danh mục đầu tư	40,000,000,000	40,000,000,000	20,000,000,000	20,000,000,000
Đầu tư dự án kinh doanh bất động sản qua Công ty Cổ phần Bất động sản Bưu điện	52,592,347,222	48,592,347,222	57,910,347,222	57,910,347,222
Cho vay ủy thác Ngân	32,831,822,587	8,940,516,123	33,386,024,360	9,494,717,896

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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

	Số cuối kỳ		Số đầu năm	
	Giá gốc	Giá trị ghi sổ	Giá gốc	Giá trị ghi sổ
hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam – Chi nhánh Thăng Long				
Đầu tư trái phiếu	180,000,000,000	180,000,000,000	130,000,000,000	130,000,000,000
<i>Tổng công ty Đầu tư Phát triển nhà và Đô thị</i>	<i>50,000,000,000</i>	<i>50,000,000,000</i>	<i>50,000,000,000</i>	<i>50,000,000,000</i>
<i>Công ty Cổ phần Tasco</i>	<i>80,000,000,000</i>	<i>80,000,000,000</i>	<i>80,000,000,000</i>	<i>80,000,000,000</i>
<i>Công ty địa ốc Sài Gòn Thương Tín</i>	<i>50,000,000,000</i>	<i>50,000,000,000</i>	-	-
Cộng	2,626,703,287,809	2,598,811,981,345	2,690,416,371,582	2,666,525,065,118

2c. 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	26,500,000,000	1,593,442,206	23,500,000,000	2,418,455,345
Công ty Cổ phần Thương mại Xăng dầu Việt Nam	11,700,000,000	1,593,442,206	11,700,000,000	2,418,455,345
Công ty IBS Việt Nam	14,800,000,000	-	11,800,000,000	-
Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	122,644,900,000	-	122,644,900,000	-
Công ty Cổ phần Bất động sản Bưu điện ⁽¹⁾	88,200,000,000	-	88,200,000,000	-
Công ty Cổ phần Bảo hiểm Lanexang ⁽²⁾	20,152,200,000	-	20,152,200,000	-
Công ty Cổ phần Viễn thông Tin học Điện tử ⁽³⁾	14,292,700,000	-	14,292,700,000	-
Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	147,225,812,685	29,444,417,395	235,458,566,400	4,495,204,554
Công ty Cổ phần Chế biến thủy sản Út Xi	15,000,000,000	8,880,000,000	15,000,000,000	1,919,228,563
Công ty Cổ phần Du lịch Bưu điện	2,940,000,000	10,253,558	2,940,000,000	1,332,110,756
Công ty Cổ phần Dịch vụ số liệu Toàn Cầu	17,080,000,000	-	17,080,000,000	-
Công ty Cổ phần Huawei Việt Nam	5,800,000,000	-	5,800,000,000	-
Công ty Cổ phần Bất động sản Phương Nam	14,900,000,000	1,243,865,235	14,900,000,000	1,243,865,235
Công ty Cổ phần Đầu tư Phát triển Công nghệ và Truyền thông	625,000,000	-	625,000,000	-
Công ty Cổ phần 36	64,280,812,685	19,310,298,602	64,090,938,300	-
Công ty Cổ phần cấp phát nước Vĩnh Long	44,759,624,160	-	44,522,628,100	-

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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

	Số cuối kỳ		Số đầu năm	
	Giá gốc	Dự phòng	Giá gốc	Dự phòng
Công ty TNHH MTV cấp thoát nước MT Bình Dương	-	-	70,500,000,000	-
Công ty TNHH NGK Sanest Khánh Hòa	26,600,000,000	-	-	-
Cộng	341,130,336,845	31,037,859,601	381,603,466,400	6,913,659,899

⁽¹⁾ Theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0103027478 ngày 21 tháng 10 năm 2008 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tp.Hà nội cấp, Tổng Công ty đầu tư vào Công ty Cổ phần Bất động sản Bưu điện 88.200.000.000 VND, tương đương 49% vốn điều lệ. Tại ngày 30 tháng 9 năm 2016, Tổng Công ty đã đầu tư đủ số vốn điều lệ.

⁽²⁾ Theo Giấy chứng nhận đầu tư điều chỉnh số 347/BKH-ĐTRNN-ĐC3 ngày 30 tháng 9 năm 2014 do Bộ Kế hoạch và Đầu tư cấp, Tổng Công ty đầu tư vào Công ty Cổ phần Bảo hiểm Lanexang 850.000 USD, tương đương 42,5% vốn điều lệ. Tại ngày 30 tháng 9 năm 2016, Số vốn Tổng Công ty đang góp vào Công ty Cổ phần Bảo hiểm Lanexang là 20.152.200.000 VND, chiếm 50% vốn điều lệ.

⁽³⁾ Theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0302826473 ngày 30 tháng 7 năm 2009 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp, Tổng Công ty đầu tư mua 638.090 cổ phần của Công ty Cổ phần Viễn Thông tin học điện tử tương đương 21,3 % vốn điều lệ với giá mua là 14.292.700.000 VND. Tại ngày 30 tháng 9 năm 2016, Tổng Công ty đã đầu tư đủ số vốn điều lệ.

3. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Phải thu về phí bảo hiểm gốc	310,550,726,276	307,954,754,006
Phải thu về tái bảo hiểm	137,825,778,482	104,431,606,538
Cộng	448,376,504,758	412,386,360,544

4. Trả trước cho người bán

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Trả trước về bồi thường bảo hiểm gốc	128,536,623,183	103,847,876,589
Trả trước khác của hoạt động bảo hiểm gốc	9,762,085,794	11,179,790,673
Trả trước cho nhà cung cấp khác	18,030,874,295	11,533,369,943
Cộng	156,329,583,272	126,561,037,205

5. Các khoản phải thu khác

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Lãi dự thu hoạt động tài chính	128,958,421,521	110,937,614,759
Phải thu lại tiền bồi thường đã thanh toán cho Công ty TNHH Sản xuất và Thương mại Khải Thành (do tòa án đã có quyết định PTI không phải bồi thường)	5,614,181,754	5,614,181,754
Các khoản phải thu khác	53,530,243,864	51,237,041,196
Tạm ứng	36,523,184,053	15,311,546,432
Các khoản cầm cố, ký quỹ, ký cược ngắn hạn	2,963,770,452	3,059,585,960
Cộng	227,589,801,644	186,159,970,101

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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

6. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi

	<u>Kỳ này</u>
Số đầu năm	59,819,755,898
Trích lập dự phòng bổ sung	3,310,454,750
Hoàn nhập dự phòng	-
Số cuối kỳ	<u>63,130,210,648</u>

7. Hàng tồn kho

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Nguyên liệu, vật liệu	3,521,658,259	2,915,629,299
Công cụ, dụng cụ	565,718,681	439,673,263
Hàng hóa	-	28,200,000
Cộng	<u>4,087,376,940</u>	<u>3,383,502,562</u>

8. Chi phí trả trước**8a. Chi phí trả trước ngắn hạn**

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Chi phí hoa hồng chờ phân bổ (*)	164,026,708,399	151,907,547,345
Chi phí khác	922,571,947	372,350,888
Cộng	<u>164,949,280,346</u>	<u>152,279,898,233</u>

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

	<u>Kỳ này</u>
Số dư đầu năm	151,907,547,345
Số phát sinh trong kỳ	228,319,633,722
Số đã phân bổ vào chi phí trong kỳ	(216,200,472,668)
Số dư cuối kỳ	<u>164,026,708,399</u>

8b. Chi phí trả trước dài hạn

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Công cụ, dụng cụ chờ phân bổ	1,947,408,706	3,313,824,347
Chi phí thuê nhà	4,637,467,220	4,481,579,395
Chi phí phát triển đại lý	704,265,907	352,618,057
Các khoản chi phí khác	12,312,036,640	13,422,630,506
Cộng	<u>19,601,178,473</u>	<u>21,570,652,305</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	879,944,123	190,119,285
Thuế thu nhập doanh nghiệp nộp thừa	-	187,103,022
Thuế thu nhập cá nhân nộp thừa	1,553,777,948	749,858,395
Thuế khác	111,745,117	85,779,577
Cộng	<u>2,545,467,188</u>	<u>1,212,860,279</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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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

	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc và thiết bị	Phương tiện vận tải	Thiết bị, dụng cụ quản lý	Cộng
Nguyên giá					
Số đầu năm	15,500,386,730	130,730,000	83,417,843,943	20,931,845,073	119,980,805,746
Tăng trong kỳ do mua sắm mới	-	-	5,069,353,183	4,712,096,594	9,781,449,777
Giảm do thanh lý, nhượng bán trong kỳ	-	-	(394,496,809)	-	(394,496,809)
Số cuối kỳ	15,500,386,730	130,730,000	88,092,700,317	25,643,941,667	129,367,758,714
Giá trị hao mòn					
Số đầu năm	2,017,584,568	47,870,038	43,825,417,375	14,615,515,799	60,506,387,780
Khấu hao trong kỳ	320,445,738	13,731,993	4,865,792,735	2,195,189,995	7,395,160,461
Giảm do thanh lý, nhượng bán trong kỳ	-	-	(788,993,618)	-	(788,993,618)
Số cuối kỳ	2,338,030,306	61,602,031	47,902,216,492	16,810,705,794	67,112,554,623
Giá trị còn lại					
Số đầu năm	13,482,802,162	82,859,962	39,592,426,568	6,316,329,274	59,474,417,966
Số cuối kỳ	13,162,356,424	69,127,969	40,190,483,825	8,833,235,873	62,255,204,091

11. Tăng, giảm tài sản cố định vô hình

	Quyền sử dụng đất	Phần mềm máy vi tính	Cộng
Nguyên giá			
Số đầu năm	5,096,806,800	5,892,228,567	10,989,035,367
Tăng trong kỳ	-	2,790,630,000	2,790,630,000
Số cuối kỳ	5,096,806,800	8,682,858,567	13,779,665,367
Giá trị hao mòn			
Số đầu năm	-	4,658,095,934	4,658,095,934
Khấu hao trong kỳ	-	662,078,159	662,078,159
Số cuối kỳ	-	5,320,174,093	5,320,174,093
Giá trị còn lại			
Số đầu năm	5,096,806,800	1,234,132,633	6,330,939,433
Số cuối kỳ	5,096,806,800	3,362,684,474	8,459,491,274

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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	6,994,763,527	105,844,160,210	112,838,923,737
Tăng do XDCB hoàn thành	-	7,081,348,806	7,081,348,806
Giảm trong kỳ	-	(4,733,342,019)	(4,733,342,019)
Số cuối kỳ	6,994,763,527	108,192,166,997	115,186,930,524
Giá trị hao mòn			
Số đầu năm	-	2,324,506,755	2,324,506,755
Khấu hao trong kỳ	-	2,144,048,793	2,144,048,793
Thanh lý, nhượng bán	-	(19,722,259)	(19,722,259)
Số cuối kỳ	-	4,448,833,289	4,448,833,289
Giá trị còn lại			
Số đầu năm	6,994,763,527	103,519,653,455	110,514,416,982
Số cuối kỳ	6,994,763,527	103,743,333,708	110,738,097,235

Theo quy định tại Thông tư 232/2012/TT-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2015, giá trị hợp lý của bất động sản đầu tư tại ngày kết thúc kỳ kế toán cần phải được trình bày. Tuy nhiên, Tổng Công ty hiện chưa xác định được giá trị hợp lý của các bất động sản đầu tư do chưa có điều kiện để thực hiện.

13. Chi phí xây dựng cơ bản

	Số đầu năm	Kết chuyển tăng tài sản trong kỳ	Kết chuyển giảm khác	Số cuối kỳ
XDCB dở dang	43,984,812,067	7,081,348,806	31,035,027,131	5,868,436,130
- Sàn Fhome	7,946,766,982	7,081,348,806	865,418,176	-
- Dự án Xuân Phương	36,038,045,085	-	30,169,608,955	5,868,436,130
Chi phí khác	47,457,273	-	45,297,273	2,160,000
Cộng	44,032,269,340	7,081,348,806	31,080,324,404	5,870,596,130

14. Phải trả người bán ngắn hạn

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Phải trả về hoạt động bảo hiểm gốc	93,168,461,903	109,397,037,045
Phải trả về hoạt động tái bảo hiểm	275,250,155,165	91,218,040,241
Phải trả nhà đồng bảo hiểm	5,963,253,510	9,328,070,229
Phải trả cho nhà cung cấp khác	7,485,135,724	8,115,548,841
Cộng	381,867,006,302	218,058,696,356

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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	10,586,141,210	17,682,347,477
Thuế thu nhập doanh nghiệp	9,177,875,470	-
Thuế thu nhập cá nhân	4,001,839,697	7,147,699,368
Các loại thuế khác	279,533,957	155,296,056
Cộng	<u>24,045,390,334</u>	<u>24,985,342,901</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% (cùng kỳ năm trước thuế suất là 20%).

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

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	101,186,269,748	129,390,902,279
Các khoản điều chỉnh tăng, giảm lợi nhuận kế toán để xác định lợi nhuận chịu thuế thu nhập doanh nghiệp:	(5,532,517,209)	(5,043,836,080)
<i>Cổ tức, lợi nhuận được chia</i>	<i>(5,532,517,209)</i>	<i>(5,043,836,080)</i>
Thu nhập chịu thuế	95,653,752,539	124,347,066,199
Thu nhập được miễn thuế	-	-
Thu nhập tính thuế	95,653,752,539	124,347,066,199
Thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp	20%	20%
Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp theo thuế suất phổ thông	19,130,750,508	24,869,413,240
Điều chỉnh thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp của các năm trước	(829,346,230)	257,926,682
Thuế thu nhập doanh nghiệp còn phải nộp	<u>18,301,404,278</u>	<u>25,127,339,922</u>

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	902,024,595	675,408,984
Kinh phí công đoàn	3,064,653,595	2,110,142,165
Cổ tức, lợi nhuận phải trả	33,184,059,781	10,433,081,245
Thuế nhà thầu tạm giữ	3,056,493,053	2,421,497,458
Các khoản đóng góp quỹ bảo hiểm	6,547,464,825	5,292,172,177
Thu phí của VNPost chưa đối chiếu	32,456,789,713	13,416,281,519
Các khoản khác	29,044,184,190	31,034,237,973
Cộng	<u>108,255,669,752</u>	<u>65,382,821,521</u>

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017
Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp (tiếp theo)

18. Dự phòng nghiệp vụ

18a. Dự phòng bồi thường và dự phòng phí chưa được hưởng

	Năm nay			Năm trước		
	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	Dự phòng nhượng tái bảo hiểm	Dự phòng BH gốc và nhận tái BH thuận	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	Dự phòng nhượng tái bảo hiểm	Dự phòng BH gốc và nhận tái BH thuận
	(1)	(2)	(3) = (1) - (2)	(4)	(5)	(6) = (4) - (5)
1. Dự phòng bồi thường	901,290,713,937	376,188,679,509	525,102,034,428	778,982,126,930	216,928,788,503	562,053,338,427
Dự phòng cho các yêu cầu đòi bồi thường chưa giải quyết	869,899,004,228	376,188,679,509	493,710,324,719	747,590,417,221	216,928,788,503	530,661,628,718
Dự phòng cho các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa thông báo	31,391,709,709	-	31,391,709,709	31,391,709,709	-	31,391,709,709
2. Dự phòng phí chưa được hưởng	1,629,586,077,021	511,668,575,574	1,117,917,501,447	1,585,666,973,133	331,811,783,188	1,253,855,189,945
Cộng	2,530,876,790,958	887,857,255,083	1,643,019,535,875	2,364,649,100,063	548,740,571,691	1,815,908,528,372
Trong đó chi tiết:						
Dự phòng bồi thường						
Số dư đầu năm	778,982,126,930	216,928,788,503	562,053,338,427	582,996,936,818	215,179,144,936	367,817,791,882
Số trích lập trong kỳ	122,308,587,007	159,259,891,006	(36,951,303,999)	195,985,190,112	1,749,643,567	194,235,546,545
Số dư cuối kỳ	901,290,713,937	376,188,679,509	525,102,034,428	778,982,126,930	216,928,788,503	562,053,338,427
Dự phòng phí chưa được hưởng						
Số dư đầu năm	1,585,666,973,133	331,811,783,188	1,253,855,189,945	1,264,462,864,552	298,110,560,168	966,352,304,384
Số trích lập trong kỳ	43,919,103,888	179,856,792,386	(135,937,688,498)	321,204,108,581	33,701,223,020	287,502,885,561
Số dư cuối kỳ	1,629,586,077,021	511,668,575,574	1,117,917,501,447	1,585,666,973,133	331,811,783,188	1,253,855,189,945

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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

18b. Dự phòng giao động lớn

	<u>Năm nay</u>
Số dư đầu năm	46,632,930,447
Số trích lập thêm trong kỳ	15,426,744,459
Số dư cuối kỳ	<u>62,059,674,906</u>

18c. Tài sản tái bảo hiểm

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
<i>Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm</i>	<i>376,188,679,509</i>	<i>216,928,788,503</i>
Dự phòng cho các yêu cầu đòi bồi thường chưa giải quyết	376,188,679,509	216,928,788,503
Dự phòng cho các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa thông báo	-	-
<i>Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm</i>	<i>511,668,575,574</i>	<i>331,811,783,188</i>
Cộng	<u>887,857,255,083</u>	<u>548,740,571,691</u>

19. Phải trả dài hạn khác

Là khoản nhận ký quỹ ký cược dài hạn.

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017
Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp (tiếp theo)

20. Vốn chủ sở hữu

	Vốn đầu tư của chủ sở hữu					Cộng
	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự trữ bất buộc	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	
Số dư đầu năm trước	803,957,090,000	827,943,052,804	18,131,617,954	36,312,733,442	150,280,860,006	1,836,625,354,206
Lợi nhuận năm trước	-	-	-	-	104,560,206,803	104,560,206,803
Trích lập các quỹ năm trước	-	-	1,568,166,881	5,228,010,340	(6,796,177,221)	-
Chia cổ tức năm trước	-	-	-	-	(96,474,850,800)	(96,474,850,800)
Trích quỹ khen thưởng khách hàng	-	-	-	-	-	-
Thù lao và thưởng HĐQT, BKS	-	-	-	-	(1,568,166,881)	(1,568,166,881)
Trích thưởng Ban lãnh đạo	-	-	-	-	(1,568,166,881)	(1,568,166,881)
Số dư cuối kỳ trước	803,957,090,000	827,943,052,804	19,699,784,835	41,540,743,782	146,081,454,705	1,839,222,126,126
Số dư đầu năm nay	803,957,090,000	827,943,052,804	19,699,784,835	36,312,733,442	146,081,454,705	1,833,994,115,786
Lợi nhuận trong kỳ	-	-	-	5,228,010,340	82,884,865,470	88,112,875,810
Trích lập các quỹ trong kỳ	-	-	1,045,602,068	-	(3,659,607,238)	(2,614,005,170)
Chia cổ tức năm kỳ	-	-	-	-	(96,474,850,800)	(96,474,850,800)
Thù lao và thưởng HĐQT, BKS	-	-	-	-	(1,045,602,068)	(1,045,602,068)
Số dư cuối kỳ	803,957,090,000	827,943,052,804	20,745,386,903	41,540,743,782	127,786,260,069	1,821,972,533,558

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

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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.

VI. 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

	Luỹ kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Doanh thu bảo hiểm gốc	2,335,477,799,219	729,616,417,504
Các khoản giảm trừ phí bảo hiểm gốc	(28,895,388,911)	(5,535,255,675)
Phí nhận tái bảo hiểm	81,129,221,119	16,282,825,412
Các khoản giảm trừ phí nhận tái bảo hiểm	(4,063,134,375)	(894,491,602)
Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	<u>(43,919,103,888)</u>	<u>(88,793,516,497)</u>
Doanh thu thuần	<u>2,339,729,393,164</u>	<u>650,675,979,142</u>

2. Doanh thu hoạt động tài chính

	Luỹ kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Lãi tiền gửi có kỳ hạn	92,780,928,549	118,833,195,991
Lãi tiền gửi không kỳ hạn	255,494,286	300,841,670
Lãi kinh doanh chứng khoán	97,849,948,007	36,137,778,581
Cổ tức, lợi nhuận được chia	5,532,517,209	5,043,836,080
Lãi chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	1,554,718,203	1,159,341,392
Lãi đầu tư dài hạn khác	3,400,750,000	14,241,660,339
Các khoản khác	455,386,906	20,147,750
Cộng	<u>201,829,743,160</u>	<u>175,736,801,803</u>

3. Chi phí tài chính

	Luỹ kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Chi phí lãi vay	3,277,817,343	-
Lỗ chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	1,481,306,973	701,411,660
Lỗ kinh doanh chứng khoán	5,106,412,398	8,607,055,447
Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư ngắn hạn, dài hạn	35,829,599,092	154,165,340
Chi phí khác	20,041,108,429	25,470,308,098
Cộng	<u>65,736,244,235</u>	<u>34,932,940,545</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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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

4. Chi phí quản lý doanh nghiệp

	Luỹ kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
	Năm nay	Năm trước
Chi phí cho nhân viên	211,609,828,693	190,975,013,564
Chi phí nguyên liệu, vật liệu	12,627,822,623	10,994,610,756
Chi phí dụng cụ quản lý	7,080,777,594	7,782,579,276
Chi phí khấu hao tài sản cố định	7,662,741,811	5,944,845,200
Thuế, phí và lệ phí	10,429,750,504	6,871,279,004
Chi phí dự phòng	3,310,454,750	(7,209,581,424)
Chi phí dịch vụ mua ngoài	53,789,522,509	49,307,455,934
Chi phí khác bằng tiền	64,846,818,300	54,799,230,805
Cộng	371,357,716,784	319,465,433,115

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 chi 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 30 tháng 10 năm 2017

Người lập biểu

Nguyễn Thị Ngọc Khuê

Kế toán trưởng

Cao Thu Hiền

Tổng Giám đốc



Bùi Xuân Thu