

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV CỦA NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2020

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 31 tháng 12 năm 2020	2 - 6
3. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020	7- 11
4. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020	12 - 13
5. Bản thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020	14 - 26

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 HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

(Dạng đầy đủ)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

Đơn vị tính: VND

TÀI SẢN		Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A - TÀI SẢN NGẮN HẠN		100		6,450,908,930,710	6,652,595,735,451
I Tiền và các khoản tương đương tiền		110	V.1	288,418,898,197	118,142,382,645
1. Tiền		111		288,418,898,197	118,142,382,645
2. Các khoản tương đương tiền		112		-	-
II Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn		120	V.2	3,103,087,884,605	3,178,426,833,594
1. Chứng khoán kinh doanh		121	V.2a	5,773,214,858	514,695,503,218
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		122		-	(137,506,487,068)
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn		123	V.2a	3,097,314,669,747	2,801,237,817,444
III Các khoản phải thu ngắn hạn		130		1,051,461,206,316	957,125,800,733
1. Phải thu ngắn hạn của khách hàng		131	V.3	543,008,071,386	652,578,397,027
1.1 <i>Phải thu về hợp đồng bảo hiểm</i>		131.1		539,697,863,386	608,316,325,735
1.2 <i>Phải thu khác của khách hàng</i>		131.2		3,310,208,000	44,262,071,292
2. Trả trước cho người bán		132	V.4	299,052,725,019	90,460,808,098
3. Phải thu nội bộ ngắn hạn		133		-	-
4. Phải thu về cho vay ngắn hạn		135		13,140,000,000	13,140,000,000
5. Các khoản phải thu khác		136	V.5	301,083,150,861	249,425,428,475
6. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi		137	V.6	(104,822,740,950)	(48,478,832,867)
IV Hàng tồn kho		140		2,025,501,719	15,999,232,660
1. Hàng tồn kho		141	V.7	2,025,501,719	15,999,232,660
2. Dự phòng giảm giá hàng tồn kho		149		-	-
V Tài sản ngắn hạn khác		150		590,307,658,318	399,506,624,819
1. Chi phí trả trước ngắn hạn		151	V.8a	589,094,601,880	392,988,957,776
1.1 <i>Chi phí hoa hồng chưa phân bổ</i>		151.1		404,685,384,015	392,345,860,078
1.2 <i>Chi phí trả trước ngắn hạn khác</i>		151.2		184,409,217,865	643,097,698
2. Thuế GTGT được khấu trừ		152		633,885,783	6,043,436,712
3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước		153	V.9	579,170,655	474,230,331
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		1,415,607,781,555	1,983,394,861,000
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm		191	V.18	894,506,709,760	1,373,748,583,697
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm		192	V.18	521,101,071,795	609,646,277,303

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 HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

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		1,336,491,237,191	961,951,592,092
I	Các khoản phải thu dài hạn	210		58,141,102,235	83,259,389,178
1.	Phải thu dài hạn của khách hàng	211		-	250,000,000
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		58,141,102,235	83,009,389,178
6.1	Ký quỹ bảo hiểm	216.1		8,200,000,000	10,280,000,000
6.2	Phải thu dài hạn khác	216.2		49,941,102,235	72,729,389,178
7	Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi	219		-	-
II	Tài sản cố định	220		95,639,457,688	107,256,657,789
1.	Tài sản cố định hữu hình	221	V.10	80,843,357,432	98,932,022,661
	Nguyên giá	222		181,538,895,133	215,890,678,814
	Giá trị hao mòn lũy kế	223		(100,695,537,701)	(116,958,656,153)
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	V.11	14,796,100,256	8,324,635,128
	Nguyên giá	228		27,342,062,486	18,637,092,486
	Giá trị hao mòn lũy kế	229		(12,545,962,230)	(10,312,457,358)
III	Bất động sản đầu tư	230	V.12	106,930,921,100	134,269,251,437
	Nguyên giá	231		121,103,326,188	145,709,389,296
	Giá trị hao mòn lũy kế	232		(14,172,405,088)	(11,440,137,859)
IV	Tài sản dở dang dài hạn	240		26,087,148,448	49,296,477,314
1.	Chi phí sản xuất, kinh doanh dở dang dài hạn	241		-	-
2.	Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	242	V.13	26,087,148,448	49,296,477,314
V	Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	250		1,010,521,291,941	553,852,252,675
1.	Đầu tư vào công ty con	251		-	-
2.	Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh	252	V.2b	29,205,331,873	42,383,971,413
3.	Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253	V.2c	30,129,400,000	96,373,299,985
4.	Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn	254		(11,813,439,932)	(47,742,571,184)
5.	Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255	V.2a	963,000,000,000	462,837,552,461
VI	Tài sản dài hạn khác	260		39,171,315,779	34,017,563,699
1.	Chi phí trả trước dài hạn	261	V.8b	39,171,315,779	32,537,961,484
2.	Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262		-	41,332,557
3.	Tài sản dài hạn khác	268		-	-
4.	Lợi thế thương mại	269		-	1,438,269,658
	TỔNG CỘNG TÀI SẢN	270		7,787,400,167,901	7,614,547,327,543

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 HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

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		5,780,068,856,808	5,746,984,869,886
I Nợ ngắn hạn		310		5,746,872,235,343	5,734,022,260,756
1. Phải trả cho người bán		311	V.14	471,167,673,125	554,948,319,769
1.1 <i>Phải trả về hợp đồng bảo hiểm</i>		311.1		441,142,327,386	500,572,000,572
1.2 <i>Phải trả khác cho người bán</i>		311.2		30,025,345,739	54,376,319,197
2. Người mua trả tiền trước		312	V.15	5,164,869,408	6,817,186,836
3. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước		313	V.16	64,312,693,105	51,618,893,485
4. Phải trả người lao động		314		199,706,442,327	61,510,981,320
5. Chi phí phải trả		315		12,583,962,830	13,439,688,892
6. Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn		318.1		167,917,724,858	119,073,727,582
7. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng		318.2		353,349,655,026	293,161,262,536
8. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác		319	V.17	105,140,601,476	106,110,480,490
9. Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn		320		-	6,287,285,564
10. Dự phòng phải trả ngắn hạn		321		-	95,000,000,000
11. Quỹ khen thưởng, phúc lợi		322		29,588,138	175,336,139
12. Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ		327		-	-
13. Dự phòng nghiệp vụ		329	V.18	4,367,499,025,050	4,425,879,098,143
13.1 <i>Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm</i>		329.1	V.18a	3,126,000,519,298	3,160,260,976,999
13.2 <i>Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm</i>		319.2	V.18a	1,198,997,273,937	1,161,842,936,713
13.3 <i>Dự phòng giao động lớn</i>		319.3	V.18b	42,501,231,815	103,775,184,431
II Nợ dài hạn		330		33,196,621,465	12,962,609,130
1. Doanh thu chưa thực hiện dài hạn		336		-	-
2. Phải trả dài hạn khác		337		28,068,039,630	1,320,665,586
3. Vay và nợ thuê tài chính dài hạn		338		-	11,360,701,654
4. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả		341		5,128,581,835	281,241,890

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 HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

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	2,007,331,311,093	1,867,562,457,657
	Vốn chủ sở hữu	410	2,007,331,311,093	1,867,562,457,657
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	23,517,729,849	22,927,850,857
4.	Quỹ dự trữ bắt buộc	419	55,402,458,511	55,402,458,511
5.	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420	-	-
6.	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421	293,114,187,548	151,901,227,577
-	<i>LNST chưa phân phối lũy kế đến cuối kỳ trước</i>	421a	60,022,320,203	44,173,460,600
-	<i>LNST chưa phân phối kỳ này</i>	421b	233,091,867,345	107,727,766,977
12	Lợi ích cổ đông không kiểm soát	429		
7.	Lợi ích cổ đông không kiểm soát	429	3,396,792,381	5,430,777,908
	TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	440	7,787,400,167,901	7,614,547,327,543

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 HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

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 năm	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		262,310,608,480	207,619,235,541
5 Ngoại tệ các loại:		-	-
Dollar Mỹ (USD)		106,787.03	347,266.52
Euro (EUR)		31,491.51	28,156.27
Bảng Anh (£)		321.53	328.03

Lập, ngày 28 tháng 01 năm 2021

Người lập biểu

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Phạm Hồng Tiến

Cao Thu Hiền

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 HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

(Dạng đầy đủ)

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

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		4,733,858,851,453	4,310,237,987,970
2.1 Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11		22,393,677,301	30,856,584,213
2.2 Doanh thu thuần bán hàng và cung cấp dịch vụ khác	11.2	VI.2	109,090,909	207,703,858,751
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12	VI.3	192,180,633,283	187,901,770,914
4. Thu nhập khác	13		4,541,035,529	2,664,187,726
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20.1		4,033,922,427,915	3,635,150,320,660
6.1 Giá vốn bất động sản đầu tư	21		13,588,065,910	14,090,977,378
6.2 Giá vốn cung cấp hàng hóa, dịch vụ khác	21.2		-	188,010,043,685
7. Chi phí hoạt động tài chính	22	VI.4	(11,122,487,113)	135,765,412,523
8.1 Chi phí bán hàng	23.1		-	3,006,968,579
8.2 Chi phí quản lý doanh nghiệp	23.2	VI.5	608,370,390,900	625,514,339,977
9. Chi phí khác	24		1,040,216,522	2,253,012,419
10.1 Lãi (lỗ) từ Công ty liên kết, liên doanh	50.1	-	10,332,347,544	2,408,355,394
10.2 Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=10+11+12+13-20-21-22-23-24)	50.2		296,952,326,797	137,981,669,747

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 HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

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	V.16	58,529,428,438	24,765,111,081
12. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52		5,331,031,014.00 -	191,886,672.00
13. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60		233,091,867,345	113,408,445,338
13.1 Lợi nhuận sau thuế của cổ đông không kiểm soát	60.1		(959,412,892)	162,983,403
13.2 Lợi nhuận sau thuế của cổ đông Công ty mẹ	60.2		234,051,280,237	113,245,461,935
14. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	VI.6	2,911	1,409

Người lập biểu



Phạm Hồng Tiến

Kế toán trưởng



Cao Thu Hiền

Lập, ngày 28 tháng 01 năm 2021

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
BẢO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

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

CHỈ TIÊU	Mã Thuyết số minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này		
		Quý IV.2020	Quý IV.2019	Năm nay / Năm trước
8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13	201,677,289,280	265,258,880,986	90,240,105,157 / 264,927,185,800
9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tài bảo hiểm	14	85,359,943,254	218,257,176,539	(35,459,437,575) / 262,220,317,806
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15=11-12+13-14)	15	463,936,428,011	383,512,224,218	1,641,210,288,078 / 1,451,242,180,204
11. Tăng (giảm) dự phòng giao động lớn	16	12,301,670,249	9,645,230,542	44,017,489,727 / 35,614,297,659
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17	678,843,359,690	717,765,396,781	2,348,694,650,110 / 2,148,293,842,797
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1	184,158,060,230	168,470,515,718	669,529,954,571 / 514,028,551,706
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2	494,685,299,460	549,294,881,063	1,679,164,695,539 / 1,634,265,291,091
13.1 Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18=15+16+17)	18.1	1,155,081,457,950	1,110,922,851,541	4,033,922,427,915 / 3,635,150,320,660
13.2 Giá vốn cung cấp hàng hóa, dịch vụ khác	18.2	-	74,726,535,852	- / 188,010,043,685
14.1 Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19=10-18)	19.1	187,056,646,359	187,275,280,658	699,936,423,538 / 675,087,667,310
14.2 Lợi nhuận gộp cung cấp hàng hóa, dịch vụ khác	19.2	109,090,909	7,699,272,024	109,090,909 / 19,693,815,066
15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	20	14,961,408,213	11,751,181,563	22,393,677,301 / 30,856,584,213
16. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	10,243,736,179	2,365,190,594	13,588,065,910 / 14,090,977,378
17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản (22=21-20)	22	4,717,672,034	9,385,990,969	8,805,611,391 / 16,765,606,835
18. Doanh thu hoạt động tài chính	23	59,234,048,792	58,406,234,854	192,180,633,283 / 187,901,770,914
19. Chi phí hoạt động tài chính	24	(2,648,528,562)	28,517,258,872	(11,122,487,113) / 135,765,412,523
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25=23-24)	25	61,882,577,354	29,888,975,982	203,303,120,396 / 52,136,358,391
21. Chi phí bán hàng	26.1	-	1,141,446,390	- / 3,006,968,579
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26.2	168,540,487,801	161,227,063,870	608,370,390,900 / 625,514,339,977
22. Lợi nhuận thuần hoạt động kinh doanh (30=19+22+25-26)	30	85,225,498,855	71,881,009,373	303,783,855,334 / 135,162,139,046

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 HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

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

CHỈ TIÊU	Mã Thuyết số minh	Quý IV. 2020	Quý IV. 2019	Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
				Năm nay	Năm trước
23. Thu nhập khác	31	1,443,532,423	1,616,949,725	4,541,035,529	2,664,187,726
24. Chi phí khác	32	360,954,293	325,175,115	1,040,216,522	2,253,012,419
25. Lợi nhuận khác (40=31-32)	40	1,082,578,130	1,291,774,610	3,500,819,007	411,175,307
25. Phần lợi nhuận trong công ty liên doanh, liên kết	41	522,075,670	1,792,088,602	(10,332,347,544)	2,408,355,394
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=30+40)	50	86,830,152,655	74,964,872,585	296,952,326,797	137,981,669,747
27. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	16,034,788,281	13,675,230,686	58,529,428,438	24,765,111,081
28. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	-	(86,498,633)	5,331,031,014	(191,886,672)
29. Lợi nhuận sau thuế TNDN (60 = 50 - 51 - 52)	60	70,795,364,374	61,376,140,532	233,091,867,345	113,408,445,338
37. Lợi nhuận sau thuế của cổ đông không kiểm soát	60.1	25,655,530	110,677,511	(959,412,892)	162,983,403
38. Lợi nhuận sau thuế của cổ đông Công ty mẹ	60.2	70,769,708,844	61,265,463,021	234,051,280,237	113,245,461,935
30. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	-	-	2,911	1,409

Người lập biểu



Phạm Hồng Tiến

Kế toán trưởng



Cao Thu Hiền

Lập, ngày 28 tháng 01 năm 2021

Tổng Giám đốc



Bùi Xuân Thu

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp gián tiếp)

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

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		296,952,326,797	137,981,669,747
2. Điều chỉnh cho các khoản:				
- Khấu hao tài sản cố định	02		(11,297,346,351)	22,837,073,126
- Các khoản dự phòng	03		392,315,296,115	420,556,537,982
- Lãi, lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện	04		-	-
- Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư	05		(161,318,644,691)	(276,440,005,345)
- Chi phí lãi vay	06		7,012,210,476	10,765,068,088
- Các khoản điều chỉnh khác	07			
3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động	08		523,663,842,346	315,700,343,598
- Tăng, giảm các khoản phải thu	09		(65,449,080,677)	(84,569,850,775)
- Tăng, giảm hàng tồn kho	10		13,973,730,941	(6,349,154,106)
- Tăng, giảm các khoản phải trả	11		66,668,466,158.00	297,485,455,509
- Tăng, giảm chi phí trả trước	12		(202,738,998,399)	(156,030,072,719)
- Tăng, giảm chứng khoán kinh doanh	13		508,922,288,360	84,813,165,600
- Tiền lãi vay đã trả	14		(7,012,210,476)	(10,765,068,088)
- Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	15		(48,366,111,965)	(1,428,208,287)
- Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	16		(145,748,001)	-
- Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	17		1,693,417,984	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20		791,209,596,271	438,856,610,732
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		73,462,205,655	(83,456,484,489)
2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác	22		-	16,737,188,363
3. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23		(2,916,918,179,067)	(2,159,937,783,121)
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24		2,120,678,879,225	1,669,317,797,386
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		79,422,539,525	63,890,777,700
7. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27		107,990,911,465	229,399,848,000
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30		(535,363,643,197)	(264,048,656,161)

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 HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

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		262,412,714,436	353,099,444,903
4. Tiền chi trả nợ gốc vay	34		(268,700,000,000)	(469,045,018,399)
5. Tiền chi trả nợ thuê tài chính	35		-	-
6. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36		(79,282,151,958)	(65,345,652,032)
<i>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</i>	<i>40</i>		<i>(85,569,437,522)</i>	<i>(181,291,225,528)</i>
Lưu chuyển tiền thuần trong năm	50		170,276,515,552	(6,483,270,957)
Tiền và tương đương tiền đầu năm	60	V.1	118,142,382,645	124,625,653,602
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61		-	-
Tiền và tương đương tiền cuối năm	70	V.1	288,418,898,197	118,142,382,645

Người lập biểu



Phạm Hồng Tiến

Kế toán trưởng



Cao Thu Hiền

Lập, ngày 28 tháng 01 năm 2021

Tổng Giám đốc



Bùi Xuân Thu

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

QUÝ IV BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

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. Thông tin về tái cấu trúc Tổng Công ty

Trong kỳ, Tổng Công ty phát sinh việc thanh lý khoản đầu tư vào Công ty CP thương mại Xăng dầu Việt Nam và Công ty Cổ phần IBS Việt Nam.

5b. 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 kỳ	Số đầu năm	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Công ty Cổ phần Thương mại Xăng dầu Việt Nam ⁽ⁱ⁾	Số 26 đường Láng Hạ, Phường Láng Hạ, Quận Đống Đa, Hà Nội	Bán xăng dầu	-	93,63%	-	93,63%
Công ty Cổ phần IBS Việt Nam ⁽ⁱⁱ⁾	Số 26 phố Láng Hạ, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội	Cho thuê bất động sản và cung cấp thiết bị tin học, truyền thông	-	99,00%	-	99,00%
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	95,32%	95,32%	95,32%	95,32%

(i) Ngày 10 tháng 12 năm 2019, Hội đồng Quản trị công ty đã ban hành Nghị quyết số 56/NQ-PTI-HĐQT về việc phê duyệt thoái vốn của Tổng Công ty tại Công ty Cổ phần Thương mại Xăng dầu Việt Nam. Theo đó, Tổng Công ty chào bán toàn bộ 1.198.000 cổ phần tương đương 93,63% vốn điều lệ thực góp với giá khởi điểm là 9.800 VND/cổ phần. Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, Tổng Công ty đã hoàn thành việc thoái vốn tại Công ty Cổ phần thương mại Xăng dầu Việt Nam.

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 HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

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

- (ii) Ngày 13 tháng 03 năm 2020, Hội đồng Quản trị công ty đã ban hành Nghị quyết số 18/NQ-PTI-HĐQT về việc phê duyệt thoái vốn của Tổng Công ty tại Công ty Cổ phần IBS Việt Nam. Theo đó, Tổng Công ty chào bán toàn bộ 1.980.000 cổ phần tương 99% vốn điều lệ thực góp, giá khởi điểm căn cứ vào Chứng thư thẩm định giá của Công ty Thẩm định giá và được Hội đồng Quản trị phê duyệt.
Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, Tổng Công ty đã hoàn thành việc thoái vốn tại Công ty Cổ phần IBS Việt Nam.

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

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

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 kỳ này.

7. Nhân viên

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 Tổng Công ty có 2.431 nhân viên đang làm việc (cuối năm trước là 2.292 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 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

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 HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

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

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

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Tiền mặt	6,411,818,530	7,262,997,130
Tiền gửi ngân hàng	264,715,925,667	107,623,805,515
Tiền đang chuyển	17,291,154,000	3,255,580,000
Các khoản tương đương tiền (<i>Tiền gửi có kỳ hạn từ 3 tháng trở xuống</i>)	-	-
Cộng	288,418,898,197	118,142,382,645

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. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

	Số cuối kỳ		Số đầu năm	
	Giá gốc	Giá trị ghi sổ	Giá gốc	Giá trị ghi sổ
Chứng khoán kinh doanh	5,773,214,858	5,773,214,858	514,695,503,218	377,189,016,150
Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	4,060,314,669,747	4,052,970,669,747	3,264,075,369,905	3,256,731,369,905
<i>Ngắn hạn</i>	3,097,314,669,747	3,097,314,669,747	2,801,237,817,444	2,801,237,817,444
Tiền gửi có kỳ hạn	2,997,314,669,747	2,997,314,669,747	2,696,403,517,444	2,696,403,517,444
Ủy thác đầu tư ngắn hạn	-	-	4,834,300,000	4,834,300,000
Đầu tư trái phiếu	100,000,000,000	100,000,000,000	100,000,000,000	100,000,000,000
<i>Dài hạn</i>	963,000,000,000	955,656,000,000	462,837,552,461	455,493,552,461
Tiền gửi có kỳ hạn	755,000,000,000	755,000,000,000	341,924,109,589	341,924,109,589
Đầu tư trái phiếu	200,000,000,000	200,000,000,000	100,000,000,000	100,000,000,000
Ủy thác quản lý danh mục đầu tư	-	-	12,913,442,872	12,913,442,872
Đầu tư dự án kinh doanh bất động sản qua Công ty Cổ phần Bất động sản Bưu điện	8,000,000,000	656,000,000	8,000,000,000	656,000,000
Cộng	4,066,087,884,605	4,058,743,884,605	3,778,770,873,123	3,633,920,386,055

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	(7,123,577,766)	13,028,622,234	20,152,200,000	-	20,152,200,000
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	(7,123,577,766)	27,321,322,234	34,444,900,000	-	34,444,900,000

Giá trị phần sở hữu của Tập đoàn tại các công ty liên kết như 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 HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

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

	Giá trị phần sở hữu đầu năm	Phản lãi hoặc lỗ trong kỳ	Cổ tức, lợi nhuận được chia	Các khoản tăng, giảm khác	Giá trị phần sở hữu cuối kỳ
(1)	26,572,608,828	(13,543,986,594)	-	-	13,028,622,234
(2)	15,811,362,585	1,788,493,052	-	(1,423,145,998)	16,176,709,639
Cộng	42,383,971,413	(11,755,493,542)	-	(1,423,145,998)	29,205,331,873

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 Ut Xi	15,000,000,000	4,469,439,932	15,000,000,000	4,469,439,932
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 ⁽ⁱ⁾	5,699,400,000	-	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	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	-
Công ty Cổ phần 36	-	-	54,863,299,985	35,929,131,252
Cộng	30,129,400,000	4,469,439,932	96,373,299,985	40,398,571,184

- (i) Ngày 04 tháng 08 năm 2020, Hội đồng Quản trị Công ty CP dịch vụ số liệu Toàn Cầu (GDS) đã ban hành Nghị quyết số 28/HĐQT-GDS20 và tờ trình kèm theo về việc hoàn trả một phần vốn góp hiện có (tỷ lệ hoàn trả là 66.63%). Số vốn hoàn trả cho từng cổ đông tương ứng với tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông tại Công ty tại ngày Nghị quyết được thông qua. Tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán, Tổng Công ty đã nhận được tiền hoàn trả một phần vốn góp tại GDS.

3. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Phải thu về phí bảo hiểm gốc	368,830,093,466	340,234,806,699
Phải thu về tái bảo hiểm	170,867,769,920	268,081,519,036
Phải thu khách hàng khác	3,310,208,000	44,262,071,292
Cộng	543,008,071,386	652,578,397,027

4. Trả trước cho người bán

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Trả trước về bồi thường bảo hiểm gốc	107,207,718,750	69,265,768,884
Trả trước khác của hoạt động bảo hiểm gốc	836,751,977	1,030,789,360
Trả trước cho nhà cung cấp khác	191,008,254,292	20,164,249,854
Cộng	299,052,725,019	90,460,808,098

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 HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất (tiếp theo)**5. Các khoản phải thu khác**

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Lãi dự thu hoạt động tài chính	219,803,745,458	166,476,012,232
Phải thu lại tiền bồi thường đã chuyển cho Công ty TNHH Sản xuất và Thương mại Khải Thành (do toà án đã có quyết định PTI không phải bồi thường)	5,614,181,754	5,614,181,754
Tạm ứng hoa hồng đại lý	22,312,932,836	18,000,000,000
Tạm ứng kinh doanh	30,202,852,780	14,667,161,599
Ký quỹ	13,601,079,747	1,638,862,379
Các khoản phải thu khác	9,548,358,286	43,029,210,511
Cộng	<u>301,083,150,861</u>	<u>249,425,428,475</u>

6. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi

	<u>Kỳ này</u>	<u>Năm trước</u>
Số đầu năm	48,478,832,867	60,832,254,221
Trích lập dự phòng bổ sung trong kỳ	60,088,410,321	511,115,483
Sử dụng dự phòng	-	(11,146,059,438)
Hoàn nhập dự phòng trong kỳ	(477,799,342)	(1,718,477,399)
Giảm do thanh lý công ty con	(3,266,702,896)	
Số cuối kỳ	<u>104,822,740,950</u>	<u>48,478,832,867</u>

7. Hàng tồn kho

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Nguyên liệu, vật liệu	1,470,610,329	5,042,401,632
Công cụ, dụng cụ	554,891,390	446,455,942
Hàng hóa	-	10,510,375,086
Cộng	<u>2,025,501,719</u>	<u>15,999,232,660</u>

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

	<u>Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này</u>	
	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Chi phí hoa hồng chờ phân bổ (*)	404,685,384,015	392,345,860,078
Chi phí kinh doanh chờ phân bổ (**)	184,363,217,865	
Chi phí trả trước ngắn hạn khác	46,000,000	643,097,698
Cộng	<u>589,094,601,880</u>	<u>392,988,957,776</u>

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

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Số dư đầu năm	392,345,860,078	233,777,609,509
Số phát sinh trong năm	681,869,478,508	672,596,802,275
Số đã phân bổ vào chi phí trong năm	(669,529,954,571)	(514,028,551,706)
Số dư cuối kỳ	<u>404,685,384,015</u>	<u>392,345,860,078</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 HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

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

(**) Chi phí kinh doanh phát sinh từ nghiệp vụ Bảo hiểm bảo an tín dụng chưa phân bổ trong năm. Chi phí kinh doanh này được ghi nhận và phân bổ tương ứng với phương pháp trích lập dự phòng phí bảo hiểm chưa được hưởng của nghiệp vụ bảo hiểm này.

8b. Chi phí trả trước dài hạn

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Công cụ dụng cụ	4,302,645,026	6,219,685,369
Chi phí thuê nhà	4,856,862,306	4,293,023,339
Chi phí phát triển đại lý	294,392,219	397,927,853
Các khoản chi phí khác	29,717,416,228	21,627,324,923
Cộng	<u>39,171,315,779</u>	<u>32,537,961,484</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	2,746,480	801,988
Thuế thu nhập doanh nghiệp nộp thừa	-	-
Thuế thu nhập cá nhân nộp thừa	564,620,872	384,274,774
Thuế khác	11,803,303	89,153,569
Cộng	<u>579,170,655</u>	<u>474,230,331</u>

10. Tăng, giảm tài sản cố định hữu hình

	<u>Nhà cửa, vật kiến trúc</u>	<u>Máy móc và thiết bị</u>	<u>Phương tiện vận tải truyền dẫn</u>	<u>Thiết bị, dụng cụ quản lý</u>	<u>Cộng</u>
Nguyên giá					
Số đầu năm	53,392,648,892	13,913,270,996	113,428,484,970	35,156,273,956	215,890,678,814
Mua sắm mới trong năm	6,458,842,680	109,000,000	12,237,037,182	5,494,348,455	24,299,228,317
XDCB hoàn thành trong năm	-	20,770,046,143	-	-	20,770,046,143
Giảm do hợp nhất	(37,855,912,162)	(34,446,047,139)	(2,833,845,842)	(69,500,000)	(75,205,305,143)
Giảm do Thanh lý nhượng bán	-	-	(4,215,752,998)	-	(4,215,752,998)
Số cuối kỳ	<u>21,995,579,410</u>	<u>346,270,000</u>	<u>118,615,923,312</u>	<u>40,581,122,411</u>	<u>181,538,895,133</u>
Giá trị hao mòn					
Số đầu năm	26,959,018,606	1,018,628,295	65,401,062,919	23,579,946,333	116,958,656,153
Khấu hao trong năm	659,677,445	3,291,614,683	7,625,855,371	4,378,736,960	15,955,884,459
Giảm do hợp nhất	(23,596,409,952)	(4,011,852,955)	(2,105,724,611)	(69,500,000)	29,783,487,518
Giảm do Thanh lý nhượng bán	-	-	(2,435,515,394)	-	(2,435,515,394)
Số cuối kỳ	<u>4,022,286,099</u>	<u>298,390,023</u>	<u>68,485,678,286</u>	<u>27,889,183,293</u>	<u>100,695,537,701</u>
Giá trị còn lại					
Số đầu năm	26,433,630,286	12,894,642,701	48,027,422,051	11,576,327,623	98,932,022,661
Số cuối kỳ	<u>17,973,293,311</u>	<u>47,879,977</u>	<u>50,130,245,027</u>	<u>12,691,939,118</u>	<u>80,843,357,432</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 HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất (tiếp theo)**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	13,540,285,686	18,637,092,486
Tăng trong năm	6,380,470,000	2,451,000,000	8,831,470,000
Thanh lý nhượng bán	-	-	-
Giảm do hợp nhất		(126,500,000)	(126,500,000)
Số cuối kỳ	11,477,276,800	15,864,785,686	27,342,062,486
Giá trị hao mòn			
Số đầu năm	-	10,312,457,358	10,312,457,358
Khấu hao trong năm	-	2,360,004,872	2,360,004,872
Thanh lý nhượng bán	-	-	-
Giảm do hợp nhất		(126,500,000)	(126,500,000)
Số cuối kỳ	-	12,545,962,230	12,545,962,230
Giá trị còn lại			
Số đầu năm	5,096,806,800	3,227,828,328	8,324,635,128
Số cuối kỳ	11,477,276,800	3,318,823,456	14,796,100,256

12. Bất động sản đầu tư

	Quyền sử dụng đất	Nhà cửa, vật kiến trúc	Cộng
Nguyên giá			
Số đầu năm	-	145,709,389,296	145,709,389,296
Tăng do XDCB hoàn thành	-	-	-
Thanh lý nhượng bán	-	(24,606,063,108)	(24,606,063,108)
Số cuối kỳ	-	121,103,326,188	121,103,326,188
Giá trị hao mòn			
Số đầu năm	-	11,440,137,859	11,440,137,859
Khấu hao trong năm	-	3,536,620,030	3,536,620,030
Thanh lý nhượng bán	-	(804,352,801)	(804,352,801)
Số cuối kỳ	-	14,172,405,088	14,172,405,088
Giá trị còn lại			
Số đầu năm	-	134,269,251,437	134,269,251,437
Số cuối kỳ	-	106,930,921,100	106,930,921,100

13. Chi phí xây dựng cơ bản

	Số đầu năm	Chi phí phát sinh trong kỳ	Kết chuyển tăng tài sản trong kỳ	Kết chuyển giảm do thanh lý công ty con	Số cuối kỳ
Mua sắm TSCĐ	10,764,479,835	32,065,178,020	26,539,735,526	-	16,289,922,329
XDCB dở dang	38,340,017,916	-	-	28,542,791,797	9,797,226,119
Chi phí khác	191,979,563	201,971,545	393,951,108	-	-
Cộng	49,296,477,314	32,267,149,565	26,933,686,634	28,542,791,797	26,087,148,448

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 HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất (tiếp theo)**14. Phải trả người bán ngắn hạn**

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Phải trả về hoạt động bảo hiểm gốc	165,715,258,508	144,799,167,468
Phải trả về hoạt động tái bảo hiểm	261,173,065,427	338,244,791,629
Phải trả nhà đồng bảo hiểm	14,254,003,451	17,528,041,475
Phải trả cho nhà cung cấp khác	30,025,345,739	54,376,319,197
Cộng	<u>471,167,673,125</u>	<u>554,948,319,769</u>

15. Người mua trả tiền trước

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Người mua trả trước về hoạt động bảo hiểm gốc	5,164,869,408	6,605,563,922
Người mua trả tiền trước khác	-	211,622,914
Cộng	<u>5,164,869,408</u>	<u>6,817,186,836</u>

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	28,432,921,816	25,185,493,185
Thuế thu nhập doanh nghiệp	24,577,924,483	14,414,608,010
Thuế thu nhập cá nhân	11,064,251,720	11,570,518,192
Thuế khác	237,595,086	448,274,098
Cộng	<u>64,312,693,105</u>	<u>51,618,893,485</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	395,317,365	580,138,788
Kinh phí công đoàn	5,462,920,349	4,749,641,271
Cổ tức, lợi nhuận phải trả	10,770,706,203	9,657,149,161
Nhận ký quỹ, ký cược ngắn hạn	20,735,736	855,136,400
Thuế nhà thầu tạm giữ	2,905,112,751	2,474,729,464
Các khoản đóng góp quỹ bảo hiểm	18,269,196,554	18,181,965,051
Thu phí bảo hiểm chưa đối chiếu	29,362,745,778	19,528,905,584
Các khoản khác	37,953,866,740	50,082,814,771
Cộng	<u>105,140,601,476</u>	<u>106,110,480,490</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 HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020
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	Dự phòng nhượng tái bảo hiểm	Dự phòng BH gốc và nhận tái BH thuần	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	Dự phòng nhượng tái bảo hiểm	Dự phòng BH gốc và nhận tái BH thuần
	(1)	(2)	(3) = (1) - (2)	(4)	(5)	(6) = (4) - (5)
18a. Dự phòng bồi thường và dự phòng phí chưa được hưởng						
1. Dự phòng bồi thường	1,198,997,273,937	521,101,071,795	677,896,202,142	1,161,842,936,713	609,646,277,303	552,196,659,410
Dự phòng cho các yêu cầu đòi bồi thường chưa giải quyết	1,082,042,059,962	483,962,717,471	598,079,342,491	1,018,867,697,213	519,422,155,045	499,445,542,168
Dự phòng cho các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa thông báo	116,955,213,976	37,138,354,324	79,816,859,651	142,975,239,500	90,224,122,258	52,751,117,242
2. Dự phòng phí chưa được hưởng	3,126,000,519,298	894,506,709,760	2,231,493,809,538	3,160,260,976,999	1,373,748,583,697	1,786,512,393,302
Cộng	4,324,997,793,235	1,415,607,781,555	2,909,390,011,680	4,322,103,913,712	1,983,394,861,000	2,338,709,052,712
<i>Trong đó chi tiết:</i>						
Dự phòng bồi thường						
Số dư đầu năm	1,161,842,936,713	609,646,277,303	552,196,659,410	896,915,750,913	347,425,959,496	549,489,791,417
Số trích lập trong kỳ	37,154,337,224	(88,545,205,508)	125,699,542,732	264,927,185,800	262,220,317,807	2,706,867,993
Số dư cuối kỳ	1,198,997,273,937	521,101,071,795	677,896,202,142	1,161,842,936,713	609,646,277,303	552,196,659,410
Dự phòng phí chưa được hưởng						
Số dư đầu năm	3,160,260,976,999	1,373,748,583,697	1,786,512,393,302	2,144,592,205,609	732,477,619,828	1,412,114,585,781
Số trích lập trong kỳ	(34,260,457,701)	(479,241,873,937)	444,981,416,236	1,015,668,771,390	641,270,963,869	374,397,807,521
Số dư cuối kỳ	3,126,000,519,298	894,506,709,760	2,231,493,809,538	3,160,260,976,999	1,373,748,583,697	1,786,512,393,302

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 HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất (tiếp theo)**18b. Dự phòng giao động lớn**

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Số dư đầu năm	103,775,184,431	98,160,886,772
Số trích lập thêm trong kỳ	44,017,489,727	35,614,297,659
Số sử dụng trong kỳ	<u>(105,291,442,343)</u>	<u>(30,000,000,000)</u>
Số dư cuối kỳ	<u>42,501,231,815</u>	<u>103,775,184,431</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 HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

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	22,644,374,262	49,884,763,553	110,585,835,597	964,205,519	1,815,979,321,735
Cổ đông góp vốn	-	-	-	-	-	-	-
Lợi nhuận trong năm trước	-	-	-	-	113,245,461,935	162,983,403	113,408,445,338
Trích lập các quỹ trong năm trước	-	-	-	-	(5,969,471,554)	(1,700,000)	(170,000,001)
Chia cổ tức năm trước	-	-	283,476,595	5,517,694,958	(64,316,567,200)	(22,000,000)	(64,338,567,200)
Trích quỹ khen thưởng khách hàng	-	-	-	-	(183,476,595)	-	(183,476,595)
Trích quỹ khen thưởng HĐQT, BKS	-	-	-	-	(1,071,822,977)	(1,560,000)	(1,073,382,977)
Trích quỹ khen thưởng Ban lãnh đạo	-	-	-	-	(366,953,190)	-	(366,953,190)
Lợi ích sau thuế của cổ đông không kiểm soát	-	-	-	-	-	-	-
Tăng khác do hợp nhất công ty con	-	-	-	-	-	4,307,070,547	4,307,070,547
Giảm khác	-	-	-	-	(21,778,439)	21,778,439	-
Số dư cuối năm trước	803,957,090,000	827,943,052,804	22,927,850,857	55,402,458,511	151,901,227,577	5,430,777,908	1,867,562,457,657
Số dư đầu năm nay	803,957,090,000	827,943,052,804	22,927,850,857	55,402,458,511	151,901,227,577	5,430,777,908	1,867,562,457,657
Lợi nhuận trong kỳ	-	-	-	-	234,051,280,237	(959,412,892)	233,091,867,345
Trích lập các quỹ trong kỳ	-	-	1,103,538,992	-	(5,517,694,938)	-	4,414,155,946.00
Chia cổ tức kỳ nay	-	-	-	-	(80,395,709,000)	-	(80,395,709,000)
Thù lao và thưởng HĐQT, BKS	-	-	-	-	-	-	-
Lợi ích sau thuế của cổ đông không kiểm soát	-	-	-	-	-	-	-
Giảm khác (do thanh lý công ty con)	-	-	(513,660,000)	-	(6,924,916,328)	(1,074,572,635)	(8,513,148,963)
Số dư cuối kỳ này	803,957,090,000	827,943,052,804	23,517,729,849	55,402,458,511	293,114,187,548	3,396,792,381	2,007,331,311,093

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

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	80.395.709	80.395.709

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>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Doanh thu bảo hiểm gốc	6,046,523,998,328	5,761,493,369,249
Các khoản giảm trừ phí bảo hiểm gốc	(87,887,710,613)	(68,767,023,859)
Phí nhận tái bảo hiểm	91,290,972,332	120,682,832,690
Các khoản giảm trừ phí nhận tái bảo hiểm	(4,980,734,001)	(11,761,857,367)
Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	34,260,457,701	(1,015,668,871,390)
Doanh thu thuần	6,079,206,983,747	4,785,978,449,323

2. Doanh thu hoạt động tài chính

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Lãi tiền gửi có kỳ hạn	141,755,823,434	121,818,501,862
Lãi tiền gửi không kỳ hạn	173,094,414	386,797,985
Lãi kinh doanh chứng khoán	25,891,914,616	20,708,283,702
Cổ tức, lợi nhuận được chia	18,779,289,940	17,523,642,838
Lãi chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	2,996,595,390	2,532,181,714
Lãi đầu tư dài hạn	2,563,768,921	24,615,098,570
Các khoản khác	20,146,569	317,264,242
Cộng	192,180,633,283	187,901,770,914

3. Chi phí tài chính

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Chi phí lãi vay	7,012,210,476	10,765,068,088
Lỗ chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	4,708,505,328	3,593,641,538
Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư ngắn hạn, dài hạn	(174,841,827,771)	50,426,256,587
Lỗ kinh doanh chứng khoán	133,651,841,299	48,672,124,529
Chi phí tài chính khác	18,346,783,555	22,308,321,781
Cộng	(11,122,487,113)	135,765,412,523

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 HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

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

4. Chi phí quản lý doanh nghiệp

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Chi phí cho nhân viên	215,319,960,633	307,672,033,558
Chi phí nguyên liệu vật liệu	19,906,969,706	23,053,493,203
Chi phí dụng cụ quản lý	9,604,906,469	10,556,563,840
Chi phí khấu hao tài sản cố định	14,997,728,427	15,490,195,447
Thuế phí và lệ phí	28,922,123,802	25,434,907,432
Chi phí dự phòng	60,310,506,270	(1,207,361,916)
Chi phí dịch vụ mua ngoài	96,384,338,910	95,453,017,739
Chi phí khác bằng tiền	162,923,856,684	149,061,490,674
Cộng	<u>608,370,390,900</u>	<u>625,514,339,977</u>

5. Lãi cơ bản trên cổ phiếu

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Lợi nhuận kế toán sau thuế thu nhập doanh nghiệp	234,051,280,237	113,245,461,935
Lợi nhuận phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông	234,051,280,237	113,245,461,935
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành bình quân trong kỳ	80,395,709	80,395,709
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	<u>2,911</u>	<u>1,409</u>

Lập, ngày 28 tháng 01 năm 2021

Người lập biểu

Phạm Hồng Tiến

Kế toán trưởng

Cao Thu Hiền

Tổng Giám đốc



Bùi Xuân Thu