

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP**  
**QUÍ I CỦA NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31/12/2014**

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

## **MỤC LỤC**

|                                                                                                                    | <b>Trang</b>   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>1. Mục lục</b>                                                                                                  | <b>1</b>       |
| <b>2. Bảng cân đối kế toán tổng hợp tại ngày 31 tháng 03 năm 2014</b>                                              | <b>2 - 5</b>   |
| <b>3. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tổng hợp Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014</b> | <b>6 - 9</b>   |
| <b>4. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ tổng hợp Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014</b>           | <b>10 - 11</b> |
| <b>5. Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014</b>    | <b>12 - 29</b> |

\*\*\*\*\*

**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**

Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN TỔNG HỢP**

(Dạng đầy đủ)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2014

Đơn vị tính: VND

| TÀI SẢN                                       |  | Mã số      | Thuyết minh | Số cuối kỳ               | Số đầu năm               |
|-----------------------------------------------|--|------------|-------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>A - TÀI SẢN NGẮN HẠN</b>                   |  | <b>100</b> |             | <b>1,516,740,170,037</b> | <b>1,284,209,180,366</b> |
| <b>I Tiền và các khoản tương đương tiền</b>   |  | <b>110</b> | <b>V.1</b>  | <b>53,117,530,832</b>    | <b>38,737,957,773</b>    |
| 1 Tiền                                        |  | 111        |             | 53,117,530,832           | 36,537,957,773           |
| 2 Các khoản tương đương tiền                  |  | 112        |             | -                        | 2,200,000,000            |
| <b>II Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn</b> |  | <b>120</b> | <b>V.2</b>  | <b>794,715,868,319</b>   | <b>627,091,744,305</b>   |
| 1 Đầu tư ngắn hạn                             |  | 121        |             | 795,039,760,789          | 627,203,364,808          |
| 2 Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn (*)       |  | 129        |             | (323,892,470)            | (111,620,503)            |
| <b>III Các khoản phải thu ngắn hạn</b>        |  | <b>130</b> |             | <b>321,027,986,388</b>   | <b>305,527,270,819</b>   |
| 1 Phải thu khách hàng                         |  | 131        |             | 193,675,656,585          | 182,202,488,569          |
| 1.1 Phải thu về hợp đồng bảo hiểm             |  | 131.1      |             | 193,675,656,585          | 182,202,488,569          |
| 1.2 Phải thu khác của khách hàng              |  | 131.2      | V.3         | -                        | -                        |
| 2 Trả trước cho người bán                     |  | 132        | V.4         | 36,924,733,897           | 55,913,190,442           |
| 3 Phải thu nội bộ ngắn hạn                    |  | 133        |             |                          |                          |
| 4 Các khoản phải thu khác                     |  | 135        | V.5         | 141,628,508,984          | 116,081,407,006          |
| 5 Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi          |  | 139        | V.6         | (51,200,913,078)         | (48,669,815,198)         |
| <b>IV Hàng tồn kho</b>                        |  | <b>140</b> | <b>V.7</b>  | <b>2,387,726,000</b>     | <b>2,443,009,550</b>     |
| 1 Hàng tồn kho                                |  | 141        |             | 2,387,726,000            | 2,443,009,550            |
| 7 Dự phòng giảm giá hàng tồn kho              |  | 149        |             | -                        | -                        |
| <b>V Tài sản ngắn hạn khác</b>                |  | <b>150</b> |             | <b>52,093,038,054</b>    | <b>21,347,321,250</b>    |
| 1 Chi phí trả trước ngắn hạn                  |  | 151        |             | 17,893,748,362           | 82,139,494               |
| 1.1 Chi phí hoa hồng chưa phân bổ             |  | 151.1      | V.8         | 17,294,248,108           | -                        |
| 1.2 Chi phí trả trước ngắn hạn khác           |  | 151.2      |             | 599,500,254              | 82,139,494               |
| 2 Thuế GTGT được khấu trừ                     |  | 152        |             | 131,541,321              | 1,513,171,662            |
| 3 Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước    |  | 154        | V.9         | 527,117,722              | 593,493,502              |
| 4 Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ  |  | 157        |             | -                        | -                        |
| 5 Tài sản ngắn hạn khác                       |  | 158        |             | 33,540,630,649           | 19,158,516,592           |
| <b>VIII Tài sản tái bảo hiểm</b>              |  | <b>190</b> | <b>V.22</b> | <b>293,398,020,444</b>   | <b>289,061,876,669</b>   |
| 1 Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm            |  | 191        |             | 140,072,331,054          | 125,845,725,944          |
| 2 Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm     |  | 192        |             | 153,325,689,390          | 163,216,150,725          |

**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**

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014

**Bảng cân đối kế toán tổng hợp (tiếp theo)**

| TÀI SẢN                                       |  | Mã số      | Thuyết minh | Số cuối kỳ               | Số đầu năm               |
|-----------------------------------------------|--|------------|-------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>B - TÀI SẢN DÀI HẠN</b>                    |  | <b>200</b> |             | <b>555,518,655,608</b>   | <b>708,794,231,706</b>   |
| <b>I Các khoản phải thu dài hạn</b>           |  | <b>210</b> |             | <b>10,780,000,000</b>    | <b>10,780,000,000</b>    |
| 1 Phải thu dài hạn của khách hàng             |  | 211        |             | -                        | -                        |
| 2 Vốn kinh doanh ở các đơn vị trực thuộc      |  | 212        |             | -                        | -                        |
| 3 Phải thu dài hạn nội bộ                     |  | 213        |             | -                        | -                        |
| 4 Phải thu dài hạn khác                       |  | 218        |             | 10,780,000,000           | 10,780,000,000           |
| 4.1 Ký quỹ bảo hiểm                           |  | 218.1      |             | 10,780,000,000           | 10,780,000,000           |
| 4.2 Phải thu dài hạn khác                     |  | 218.2      |             | -                        | -                        |
| 5 Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi (*)       |  | 219        |             | -                        | -                        |
| <b>II Tài sản cố định</b>                     |  | <b>220</b> |             | <b>195,681,582,036</b>   | <b>193,308,014,339</b>   |
| 1 Tài sản cố định hữu hình                    |  | 221        | V.10        | 31,284,462,101           | 28,951,663,320           |
| Nguyên giá                                    |  | 222        |             | 72,890,853,641           | 69,222,388,186           |
| Giá trị hao mòn lũy kế                        |  | 223        |             | (41,606,391,540)         | (40,270,724,866)         |
| 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        | 45,485,016,139           | 45,649,247,223           |
| Nguyên giá                                    |  | 228        |             | 48,118,177,011           | 48,118,177,011           |
| Giá trị hao mòn lũy kế                        |  | 229        |             | (2,633,160,872)          | (2,468,929,788)          |
| 4 Chi phí xây dựng cơ bản dở dang             |  | 230        | V.12        | 118,912,103,796          | 118,707,103,796          |
| <b>III Bất động sản đầu tư</b>                |  | <b>240</b> | V.13        | <b>6,994,763,527</b>     | <b>6,994,763,527</b>     |
| Nguyên giá                                    |  | 241        |             | 6,994,763,527            | 6,994,763,527            |
| Giá trị hao mòn lũy kế                        |  | 242        |             | -                        | -                        |
| <b>III Các khoản đầu tư tài chính dài hạn</b> |  | <b>250</b> |             | <b>330,675,935,768</b>   | <b>484,747,690,768</b>   |
| 1 Đầu tư vào công ty con                      |  | 251        | V.14        | 21,500,000,000           | 21,500,000,000           |
| 2 Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh     |  | 252        | V.15        | 114,192,700,000          | 114,192,700,000          |
| 3 Đầu tư dài hạn khác                         |  | 258        | V.16        | 202,345,282,308          | 356,417,037,308          |
| 4 Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn  |  | 259        |             | (7,362,046,540)          | (7,362,046,540)          |
| <b>VI Tài sản dài hạn khác</b>                |  | <b>260</b> |             | <b>11,386,374,277</b>    | <b>12,963,763,072</b>    |
| 1 Chi phí trả trước dài hạn                   |  | 261        | V.17        | 7,434,641,325            | 8,765,445,629            |
| 2 Tài sản thuê thu nhập hoãn lại              |  | 262        |             | -                        | -                        |
| 3 Tài sản dài hạn khác                        |  | 268        |             | 3,951,732,952            | 4,198,317,443            |
| <b>TỔNG CỘNG TÀI SẢN</b>                      |  | <b>270</b> |             | <b>2,072,258,825,645</b> | <b>1,993,003,412,072</b> |

**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**

Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014

**Bảng cân đối kế toán tổng hợp (tiếp theo)**

| NGUỒN VỐN                                                  |  | Mã số      | Thuyết minh | Số cuối kỳ               | Số đầu năm               |
|------------------------------------------------------------|--|------------|-------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>A - NỢ PHẢI TRẢ</b>                                     |  | <b>300</b> |             | <b>1,394,454,346,284</b> | <b>1,334,542,531,828</b> |
| <b>I Nợ ngắn hạn</b>                                       |  | <b>310</b> |             | <b>1,370,406,907,269</b> | <b>1,299,271,755,488</b> |
| 1 Vay và nợ ngắn hạn                                       |  | 311        |             | -                        | -                        |
| 2 Phải trả cho người bán                                   |  | 312        |             | 94,840,112,384           | 92,545,034,040           |
| 2.1 Phải trả về hợp đồng bảo hiểm                          |  | 312.1      | V.18        | 94,801,607,183           | 86,981,979,394           |
| 2.2 Phải trả khác cho người bán                            |  | 312.2      |             | 38,505,201               | 5,563,054,646            |
| 3 Người mua trả tiền trước                                 |  | 313        | V.19        | 13,983,239,864           | 4,256,561,286            |
| 4 Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước                      |  | 314        | V.20        | 13,175,450,446           | 20,623,586,033           |
| 5 Phải trả người lao động                                  |  | 315        |             | 29,247,015,237           | 30,453,323,266           |
| 6 Chi phí phải trả                                         |  | 316        |             | 775,019,436              | 369,389,019              |
| 7 Phải trả nội bộ                                          |  | 317        |             | -                        | -                        |
| 8 Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác               |  | 319        | V.21        | 43,500,074,572           | 37,132,701,477           |
| 9 Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng                       |  | 319.1      |             | 6,247,817,031            | -                        |
| 10 Dự phòng phải trả ngắn hạn                              |  | 320        |             | -                        | -                        |
| 11 Quỹ khen thưởng, phúc lợi                               |  | 323        |             | -                        | -                        |
| 12 Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ              |  | 327        |             | -                        | -                        |
| 13 Dự phòng nghiệp vụ                                      |  | 329        | V.22        | 1,168,638,178,299        | 1,113,891,160,367        |
| 13.1 Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm        |  | 329.1      |             | 777,284,809,050          | 760,018,973,868          |
| 13.2 Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm |  | 319.2      |             | 354,845,420,513          | 317,364,237,763          |
| 13.3 Dự phòng giao động lớn                                |  | 319.3      |             | 36,507,948,736           | 36,507,948,736           |
| <b>II Nợ dài hạn</b>                                       |  | <b>330</b> |             | <b>24,047,439,015</b>    | <b>35,270,776,340</b>    |
| 1 Phải trả dài hạn người bán                               |  | 331        |             | -                        | -                        |
| 2 Phải trả dài hạn nội bộ                                  |  | 332        |             | -                        | -                        |
| 3 Phải trả dài hạn khác                                    |  | 333        |             | 1,140,163,136            | 1,190,163,136            |
| 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        |             | 22,907,275,879           | 34,080,613,204           |
| 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**

Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014

**Bảng cân đối kế toán tổng hợp (tiếp theo)**

| NGUỒN VỐN                      |                                   | Mã số      | Số cuối kỳ               | Số đầu năm               |
|--------------------------------|-----------------------------------|------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>B- NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU</b> |                                   | <b>400</b> | <b>677,804,479,361</b>   | <b>658,460,880,244</b>   |
|                                | <b>Vốn chủ sở hữu</b>             | <b>410</b> | <b>677,804,479,361</b>   | <b>658,460,880,244</b>   |
| 1                              | Vốn đầu tư của chủ sở hữu         | 411        | 503,957,090,000          | 503,957,090,000          |
| 2                              | Thặng dư vốn cổ phần              | 412        | 60,296,215,488           | 60,296,215,488           |
| 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        | -                        | -                        |
| 7                              | Quỹ đầu tư phát triển             | 417        | 17,475,024,675           | 17,475,024,675           |
| 8                              | Quỹ dự phòng tài chính            | 418        | -                        | -                        |
| 9                              | Quỹ dự trữ bắt buộc               | 419        | 22,476,110,676           | 22,476,110,676           |
| 10                             | Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu     | 420        | -                        | -                        |
| 11                             | Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối | 421        | 73,600,038,522           | 54,256,439,405           |
| <b>TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN</b>     |                                   | <b>440</b> | <b>2,072,258,825,645</b> | <b>1,993,003,412,072</b> |

**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                         |             | -               | -               |
| 4 Hợp đồng bảo hiểm gốc chưa phát sinh        |             | 214,624,334,505 | 171,067,133,877 |
| 5 Ngoại tệ các loại:                          |             | -               | -               |
| Dollar Mỹ (USD)                               |             | 11,500.40       | 98,184.59       |
| Euro (EUR)                                    |             | 28,106.10       | 887.83          |
| Bảng Anh (£)                                  |             | 365.98          | 367.63          |

Lập, ngày 14 tháng 05 năm 2014

Người lập biểu

Q.Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Nguyễn Thị Ngọc Khuê

Cao Thu Hiền

Nguyễn Trường Giang

# 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

Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014

### KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP

(Đơn vị: tỷ đồng)

Quý 1 năm 2014

#### 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 |                 |                 |
|--------------------------------------------------------------------------|-------|-------------|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                                          |       |             | Quý 1.2014                        | Năm nay         | Năm trước       |
| 1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm                         | 10    |             | 338,919,462,029                   | 338,919,462,029 | 341,258,039,881 |
| 2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư                              | 11    |             | -                                 | -               | -               |
| 3. Doanh thu hoạt động tài chính                                         | 12    |             | 30,144,098,469                    | 30,144,098,469  | 24,935,755,785  |
| 4. Thu nhập khác                                                         | 13    |             | 124,402,992                       | 124,402,992     | 27,836,404      |
| 5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm                            | 20    |             | 250,890,870,506                   | 250,890,870,506 | 247,571,107,349 |
| 6. Giá vốn bất động sản đầu tư                                           | 21    |             | -                                 | -               | -               |
| 7. Chi phí hoạt động tài chính                                           | 22    |             | 795,377,968                       | 795,377,968     | 3,934,463,872   |
| 8. Chi phí quản lý doanh nghiệp                                          | 23    |             | 92,651,619,377                    | 92,651,619,377  | 98,995,443,119  |
| 9. Chi phí khác                                                          | 24    |             | 50,609,592                        | 50,609,592      | 105,723,232     |
| 10. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế<br>(50=10+11+12+13-20-21-22-23-24) | 50    |             | 24,799,486,047                    | 24,799,486,047  | 15,614,894,498  |
| 11. Chi phí thuế TNDN hiện hành                                          | 51    |             | 5,455,886,930                     | 5,455,886,930   | 3,311,223,624   |
| 12. Chi phí thuế TNDN hoãn lại                                           | 52    |             |                                   |                 |                 |
| 13. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp<br>(60=50-51-52)            | 60    |             | 19,343,599,117                    | 19,343,599,117  | 12,303,670,874  |
| 14. Lãi cơ bản trên cổ phiếu                                             | 70    |             |                                   |                 |                 |

## TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

### BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014

## KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP

(Đơn vị: tỷ đồng)

Quý 1 năm 2014

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

| CHỈ TIÊU                                                                               | Mã số | Thuyết minh | Quý 1.2014      |  | Quý 1.2013      | Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này |                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------|-----------------|--|-----------------|-----------------------------------|-----------------|
|                                                                                        |       |             |                 |  |                 | Năm nay                           | Năm trước       |
| 1. Doanh thu phí bảo hiểm                                                              | 01    | VI.1        | 382,495,196,647 |  | 346,961,089,466 | 382,495,196,647                   | 346,961,089,466 |
| - Phí bảo hiểm gốc                                                                     | 01.1  |             | 394,055,616,255 |  | 359,154,330,327 | 394,055,616,255                   | 359,154,330,327 |
| - Phí nhận tái bảo hiểm                                                                | 01.2  |             | 5,705,415,574   |  | 5,389,062,004   | 5,705,415,574                     | 5,389,062,004   |
| - Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm                           | 01.3  |             | 17,265,835,182  |  | 17,582,302,865  | 17,265,835,182                    | 17,582,302,865  |
| 2. Phí nhượng tái bảo hiểm                                                             | 02    |             | 50,680,792,574  |  | 11,148,156,651  | 50,680,792,574                    | 11,148,156,651  |
| - Tổng phí nhượng tái bảo hiểm                                                         | 02.1  |             | 64,907,397,684  |  | 22,180,893,209  | 64,907,397,684                    | 22,180,893,209  |
| - Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm                                         | 02.2  |             | 14,226,605,110  |  | 11,032,736,558  | 14,226,605,110                    | 11,032,736,558  |
| 3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03=01-02)                                             | 03    |             | 331,814,404,073 |  | 335,812,932,815 | 331,814,404,073                   | 335,812,932,815 |
| 4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm        | 04    |             | 7,105,057,956   |  | 5,445,107,066   | 7,105,057,956                     | 5,445,107,066   |
| - Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm                                                         | 04.1  |             | 7,059,210,549   |  | 5,306,522,705   | 7,059,210,549                     | 5,306,522,705   |
| - Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm                                         | 04.2  |             | 45,847,407      |  | 138,584,361     | 45,847,407                        | 138,584,361     |
| 5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10=03+04)                            | 10    |             | 338,919,462,029 |  | 341,258,039,881 | 338,919,462,029                   | 341,258,039,881 |
| 6. Chi bồi thường                                                                      | 11    |             | 124,848,607,484 |  | 147,300,122,828 | 124,848,607,484                   | 137,248,353,262 |
| - Tổng chi bồi thường                                                                  | 11.1  |             | 128,792,741,436 |  | 142,274,238,045 | 128,792,741,436                   | 142,274,238,045 |
| - Các khoản giảm trừ (thu dôi người thứ 3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%) | 11.2  |             | 3,944,133,952   |  | 5,025,884,783   | 3,944,133,952                     | 5,025,884,783   |
| 7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm                                                  | 12    |             | 4,514,670,628   |  | 505,409,368,945 | 4,514,670,628                     | 9,011,736,354   |



# 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

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014

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

| CHỈ TIÊU                                                             | Mã số | Thuyết minh | Lấy kể từ đầu năm đến cuối kỳ này |                 |
|----------------------------------------------------------------------|-------|-------------|-----------------------------------|-----------------|
|                                                                      |       |             | Năm nay                           | Năm trước       |
| 8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm | 13    |             | 37,481,182,750                    | 39,096,910,774  |
| 9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm               | 14    |             | (9,890,461,335)                   | (6,199,353,204) |
| 10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15=11-12+13-14)                    | 15    |             | 167,705,580,941                   | 173,532,880,886 |
| 11. Tăng (giảm) dự phòng giao động lớn                               | 16    |             | 3,423,624,991                     | 3,423,624,991   |
| 12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm                       | 17    |             | 83,185,289,565                    | 70,614,601,472  |
| - Chi hoa hồng bảo hiểm                                              | 17.1  |             | 33,102,594,111                    | 43,993,809,459  |
| - Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm                         | 17.2  |             | 50,082,695,454                    | 26,620,792,013  |
| 13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18=15+16+17)         | 18    |             | 250,890,870,506                   | 247,571,107,349 |
| 14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19=10-18)           | 19    |             | 88,028,591,523                    | 93,686,932,532  |
| 15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư                         | 20    |             | -                                 | -               |
| 16. Giá vốn bất động sản đầu tư                                      | 21    |             | -                                 | -               |
| 17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản (22=21-20)            | 22    |             | -                                 | -               |
| 18. Doanh thu hoạt động tài chính                                    | 23    | VI.2        | 30,144,098,469                    | 24,935,755,785  |
| 19. Chi phí hoạt động tài chính                                      | 24    | VI.3        | 795,377,968                       | 3,934,463,872   |
| 20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25=23-24)                     | 25    |             | 29,348,720,501                    | 21,001,291,913  |
| 21. Chi phí quản lý doanh nghiệp                                     | 26    | VI.4        | 92,651,619,377                    | 98,995,443,119  |
| 22. Lợi nhuận thuần hoạt động kinh doanh (30=19+22-25-26)            | 30    |             | 24,725,692,647                    | 15,692,781,326  |

# **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

Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014  
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tổng hợp (tiếp theo)

| CHỈ TIÊU                                         | Mã<br>số | Thuyết<br>minh | Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này |                |
|--------------------------------------------------|----------|----------------|-----------------------------------|----------------|
|                                                  |          |                | Năm nay                           | Năm trước      |
| 23. Thu nhập khác                                | 31       |                | 124,402,992                       | 27,836,404     |
| 24. Chi phí khác                                 | 32       |                | 50,609,592                        | 105,723,232    |
| 25. Lợi nhuận khác (40=31-32)                    | 40       |                | 73,793,400                        | (77,886,828)   |
| 26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=30+40) | 50       |                | 24,799,486,047                    | 15,614,894,497 |
| 27. Chi phí thuế TNDN hiện hành                  | 51       |                | 5,455,886,930                     | 3,311,223,624  |
| 28. Chi phí thuế TNDN hoãn lại                   | 52       |                |                                   |                |
| 29. Lợi nhuận sau thuế TNDN (60 = 50 - 51 - 52)  | 60       |                | 19,343,599,117                    | 12,303,670,874 |
| 30. Lãi cơ bản trên cổ phiếu                     | 70       |                |                                   |                |

Người lập biểu

*Nguyễn Thị Ngọc Khuê*

Nguyễn Thị Ngọc Khuê

Q.Kế toán trưởng

*Cao Thu Hiền*

Cao Thu Hiền



Nguyễn Trường Giang

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

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

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP**

Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ TỔNG HỢP**

(Theo phương pháp gián tiếp)

Quý 1 năm 2014

Đơn vị tính: VND

| CHỈ TIÊU                                                                        | Mã số     | Thuyết minh | Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này |                         |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------|-----------------------------------|-------------------------|
|                                                                                 |           |             | Năm nay                           | Năm trước               |
| <b>I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh</b>                               |           |             |                                   |                         |
| 1. Lợi nhuận trước thuế                                                         | 01        |             | 24,799,486,047                    | 15,614,894,497          |
| 2. Điều chỉnh cho các khoản:                                                    |           |             |                                   |                         |
| - Khấu hao tài sản cố định                                                      | 02        |             | 1,499,897,758                     | 1,805,642,251           |
| - Các khoản dự phòng                                                            | 03        |             | 53,154,244,004                    | 64,672,839,813          |
| - Lãi, lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện                             | 04        |             | -                                 | -                       |
| - Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư                                                   | 05        |             | (16,294,591,402)                  | (21,428,312,529)        |
| - Chi phí lãi vay                                                               | 06        |             | -                                 | 18,211,773              |
| 3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động                | 08        |             | 63,159,036,407                    | 60,683,275,805          |
| - Tăng, giảm các khoản phải thu                                                 | 09        |             | (74,777,219,488)                  | (27,304,422,995)        |
| - Tăng, giảm hàng tồn kho                                                       | 10        |             | 55,283,550                        | 285,431,216             |
| - Tăng, giảm các khoản phải trả                                                 | 11        |             | 13,707,344,097                    | (37,599,456,805)        |
| - Tăng, giảm chi phí trả trước                                                  | 12        |             | (16,480,804,564)                  | 915,412,961             |
| - Tiền lãi vay đã trả                                                           | 13        |             | -                                 | -                       |
| - Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp                                             | 14        |             | (13,094,560,033)                  | (16,305,436,229)        |
| - Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh                                         | 15        |             | 187,744,491                       | 387,280,000             |
| - Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh                                        | 16        |             | (50,000,000)                      | (9,666,099,057)         |
| <b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>                            | <b>20</b> |             | <b>(27,293,175,540)</b>           | <b>(28,604,015,104)</b> |
| <b>II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>                                  |           |             |                                   |                         |
| 1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác    | 21        |             | (3,873,465,455)                   | (261,725,454)           |
| 2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác | 22        |             | -                                 | -                       |
| 3. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác                         | 23        |             | (164,850,000,000)                 | (410,001,879,973)       |
| 4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác                 | 24        |             | 191,421,755,000                   | 383,501,747,022         |
| 5. Tiền chi đầu tư, góp vốn vào đơn vị khác                                     | 25        |             | -                                 | (2,520,000,000)         |
| 6. Tiền thu hồi đầu tư, góp vốn vào đơn vị khác                                 | 26        |             | -                                 | -                       |
| 7. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia                          | 27        |             | 19,828,333,524                    | 20,055,140,395          |
| <b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>                                | <b>30</b> |             | <b>42,526,623,069</b>             | <b>(9,226,718,010)</b>  |

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

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

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP**

Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014

Báo cáo lưu chuyển tiền tệ tổng hợp (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    |             | -                                 | -                |
| 4. Tiền chi trả nợ gốc vay                                                                 | 34    |             | -                                 | -                |
| 5. Tiền chi trả nợ thuê tài chính                                                          | 35    |             | -                                 | -                |
| 6. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu                                                 | 36    |             | (853,874,470)                     | (244,361,471)    |
| Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính                                               | 40    |             | (853,874,470)                     | (244,361,471)    |
| Lưu chuyển tiền thuần trong năm                                                            | 50    |             | 14,379,573,059                    | (38,075,094,585) |
| Tiền và tương đương tiền đầu năm                                                           | 60    | V.1         | 38,737,957,773                    | 68,111,264,961   |
| Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại                                       | 61    |             | -                                 | -                |
| Tiền và tương đương tiền cuối năm                                                          | 70    | V.1         | 53,117,530,832                    | 30,036,170,376   |

Người lập biểu



Nguyễn Thị Ngọc Khuê

Kế toán trưởng



Cao Thu Hiền



Lập ngày 14 tháng 05 năm 2014

Tổng Giám đốc



Nguyễn Trường Giang

## **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**

Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014

---

### **BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP GIỮA NIÊN ĐỘ**

**Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014**

#### **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. Nhân viên**  
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2013 Tổng Công ty có 1.067 nhân viên đang làm việc (cuối năm trước là 1.036 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 232/2013/TT-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2012 của Bộ Tài chính và các thông tư hướng dẫn thực hiện Chuẩn mực và Chế độ Kế toán của Bộ Tài chính.
- 2. Tuyên bố về việc tuân thủ chuẩn mực kế toán và chế độ kế toán**  
Ban Tổng Giám đốc đảm bảo đã tuân thủ đầy đủ yêu cầu của Chế độ Kế toán áp dụng cho các doanh nghiệp Bảo hiểm ban hành theo Thông tư số 232/2013/TT-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2012 của Bộ Tài chính và các thông tư hướng dẫn thực hiện Chuẩn mực và Chế độ Kế toán của Bộ Tài chính.
- 3. Hình thức kế toán áp dụng**  
Tổng Công ty sử dụng hình thức kế toán trên máy vi tính.

#### **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 28

## **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**

Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014

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

---

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, để dàng chuyển đổi thành một lượng tiền xác định cũng như không có nhiều rủi ro trong việc chuyển đổi thành tiền.

## **3. Hàng tồn kho**

Hàng tồn kho được xác định trên cơ sở giá gốc. 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 gốc hàng tồn kho được tính theo phương pháp giá đích danh và được hạch toán theo phương pháp kê khai thường xuyên.

Dự phòng giảm giá hàng tồn kho được ghi nhận khi giá gốc lớn hơn giá trị thuần có thể thực hiện được. Giá trị thuần có thể thực hiện được là giá bán ước tính của hàng tồn kho trừ chi phí ước tính để hoàn thành sản phẩm và chi phí ước tính cần thiết cho việc tiêu thụ chúng.

## **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.

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.

## **5. 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 khấu hao lũy kế được xóa sổ và bất kỳ khoản lãi lỗ nào phát sinh do việc thanh lý đều được tính vào thu nhập hay chi phí trong năm.



## 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

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014

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

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             |

#### 6. 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 hay thuê tài chính 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.

#### 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 Tổng 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.

#### 8. Chi phí đi vay

Chi phí đi vay được ghi nhận vào chi phí khi phát sinh.

#### 9. Đầu tư tài chính

Các khoản đầu tư vào chứng khoán, công ty con, công ty liên kết được ghi nhận theo giá gốc. Tiền lãi, cổ tức, lợi nhuận của các kỳ trước khi khoản đầu tư được mua được hạch toán giảm giá trị của

## **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**

Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014

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

---

chính khoản đầu tư đó. Tiền lãi, cổ tức và lợi nhuận của các kỳ sau khi khoản đầu tư được mua được ghi nhận doanh thu.

Dự phòng giảm giá chứng khoán được lập cho từng loại chứng khoán được mua bán trên thị trường và có giá thị trường thấp hơn giá trị đang hạch toán trên sổ sách. Giá thị trường làm căn cứ xem xét trích lập dự phòng được xác định như sau:

- Đối với chứng khoán đã niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX) là giá giao dịch bình quân tại ngày trích lập dự phòng.
- Đối với chứng khoán đã niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán TP. Hồ Chí Minh (HOSE) là giá đóng cửa tại ngày trích lập dự phòng.
- Đối với chứng khoán đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCom) là giá giao dịch bình quân trên hệ thống tại ngày trích lập dự phòng.
- Đối với chứng khoán chưa đăng ký giao dịch ở thị trường giao dịch của các công ty đại chúng là giá trung bình trên cơ sở giá giao dịch do tối thiểu của 3 công ty chứng khoán công bố tại ngày lập dự phòng.
- Đối với chứng khoán niêm yết bị hủy giao dịch, ngừng giao dịch kể từ ngày giao dịch thứ sáu trở đi là giá trị sổ sách tại ngày lập Bảng cân đối kế toán gần nhất.

Dự phòng cho các khoản đầu tư vào tổ chức kinh tế khác được trích lập khi các tổ chức kinh tế này bị lỗ (trừ trường hợp lỗ theo kế hoạch đã được xác định trong phương án kinh doanh trước khi đầu tư) với mức trích lập bằng chênh lệch giữa vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế và vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ góp vốn của Tổng Công ty so với tổng số vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế.

Khi thanh lý một khoản đầu tư, phần chênh lệch giữa giá trị thanh lý thuần và giá trị ghi sổ được hạch toán vào thu nhập hoặc chi phí.

#### **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 năm theo phương pháp đường thẳng trong 3 năm.

##### ***Tiền thuê văn phòng***

Tiền thuê văn phòng được phân bổ theo thời hạn thuê qui 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 2 năm; Công cụ dụng cụ đã đưa vào sử dụng có giá trị nhỏ hơn 5 triệu đồng phân bổ 1 năm.

#### **11. Chi phí phải trả**

Chi phí phải trả được ghi nhận dựa trên các ước tính hợp lý về số tiền phải trả cho các hàng hóa, dịch vụ đã sử dụng.

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

Tổng Công ty trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm theo quy định tại Thông tư số 125/2012/TT-BTC ngày 30 tháng 07 năm 2012 hướng dẫn thực hiện Nghị định số 46/2007/NĐ-CP ngày 27



## **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**

Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014

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

---

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 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 tổn thất đã phát sinh chưa thông báo hoặc chưa yêu cầu đòi bồi thường (IBNR) được Tổng Công ty trích lập theo phương pháp quy định tại Thông tư số 125/2012/TT-BTC ngày 30 tháng 07 năm 2012. Tổng công ty lựa chọn phương pháp trích lập theo tỷ lệ 3% tổng phí bảo hiểm giữ lại đối với từng nghiệp vụ bảo hiểm.

### ***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 năm tài chính. Mức trích lập trong năm 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 - quỹ**

### ***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.

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

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

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH**

Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014

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

---

### ***Cổ phiếu quỹ***

Khi mua lại cổ phiếu do Tổng Công ty phát hành, khoản tiền trả bao gồm cả các chi phí liên quan đến giao dịch được ghi nhận là cổ phiếu quỹ và được phản ánh là một khoản giảm trừ trong vốn chủ sở hữu. Khi tái phát hành, chênh lệch giữa giá tái phát hành và giá sổ sách của cổ phiếu quỹ được ghi vào chỉ tiêu Thặng dư vốn cổ phần.

### ***Trích lập các quỹ***

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

#### **14. 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/ND-CP do Chính phủ ban hành ngày 27 tháng 3 năm 2007.

#### **15. Cổ tức**

Cổ tức được ghi nhận là nợ phải trả khi được công bố.

#### **16. Thuế thu nhập doanh nghiệp**

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp trong năm là thuế thu nhập hiện hành, được tính dựa trên thu nhập chịu thuế trong năm với thuế suất áp dụng tại ngày cuối kỳ. Thu nhập chịu thuế chênh lệch so với lợi nhuận kế toán là do điều chỉnh các khoản chênh lệch tạm thời giữa thuế và kế toán cũng như điều chỉnh các khoản thu nhập và chi phí không phải chịu thuế hay không được khấu trừ.

#### **17. Nguyên tắc chuyển đổi 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 và chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ cuối kỳ được ghi nhận vào thu nhập hoặc chi phí trong kỳ.

Tỷ giá sử dụng để qui đổi tại thời điểm ngày: 31/12/2013 : 21.085 VND/USD

31/03/2014: 21.092 VND/USD

#### **18. 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 ngày 30 tháng 07 năm 2012 của Bộ Tài chính quy định Chế độ tài chính đối với doanh nghiệp bảo hiểm và doanh nghiệp môi giới bảo hiểm. Cụ thể như sau:

## **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**

Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014

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

---

- (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 thi 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.

#### ***Hoa hồng***

Chi phí hoa hồng được tính theo tỷ lệ phần trăm trên doanh thu phí bảo hiểm gốc thực thu và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong năm. Hoa hồng của mỗi loại sản phẩm được tính theo tỷ lệ riêng theo Thông tư số 124/2012/TT-BTC ngày 30 tháng 07 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.

#### **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.

## 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

Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014

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

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.

## V. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN TỔNG HỢP GIỮA NIÊN ĐỘ

### 1. Tiền và các khoản tương đương tiền

|                                                                               | Số cuối kỳ            | Số đầu năm            |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Tiền mặt                                                                      | 4,232,791,613         | 5,523,982,543         |
| Tiền gửi ngân hàng                                                            | 40,785,526,719        | 30,650,975,230        |
| Tiền đang chuyển                                                              | 8,099,212,500         | 363,000,000           |
| Các khoản tương đương tiền ( <i>Tiền gửi có kỳ hạn từ 3 tháng trở xuống</i> ) | -                     | 2,200,000,000         |
| <b>Cộng</b>                                                                   | <b>53,117,530,832</b> | <b>38,737,957,773</b> |

### 2. Đầu tư ngắn hạn

|                                    | Số cuối kỳ |                       | Số đầu năm |                       |
|------------------------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|
|                                    | Số lượng   | Giá trị               | Số lượng   | Giá trị               |
| <b>Đầu tư chứng khoán ngắn hạn</b> |            | <b>84,249,760,789</b> |            | <b>43,913,364,808</b> |
| ACB                                | 220,000    | 3,800,586,000         |            |                       |
| BCC                                |            |                       | 264,300    | 1,398,864,556         |
| DBC                                | 120,000    | 2,764,122,112         |            |                       |
| DPM                                | 50,900     | 2,261,303,580         |            |                       |
| DMC                                |            |                       | 10,000     | 466,198,250           |
| DXG                                |            |                       | 84,190     | 1,022,124,391         |
| HDG                                | 115,000    | 2,712,426,400         | 99,100     | 1,482,114,620         |
| HCM                                | 10,000     | 390,818,076           |            |                       |
| HUT                                | 80,000     | 1,076,148,000         |            |                       |
| IJC                                | 337,240    | 4,921,584,639         |            |                       |
| L10                                | 121,000    | 1,910,715,908         |            |                       |
| MBB                                | 100,000    | 1,532,695,000         |            |                       |

**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**

Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014

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

|                                                              | <b>Số cuối kỳ</b> |                        | <b>Số đầu năm</b> |                        |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|------------------------|
|                                                              | <b>Số lượng</b>   | <b>Giá trị</b>         | <b>Số lượng</b>   | <b>Giá trị</b>         |
| <i>NVT</i>                                                   | 223,770           | 1,811,301,238          |                   |                        |
| <i>PGS</i>                                                   | 43,600            | 1,661,236,220          |                   |                        |
| <i>PHH</i>                                                   | 270,700           | 2,552,595,000          |                   |                        |
| <i>PLC</i>                                                   | 412,000           | 9,967,360,095          |                   |                        |
| <i>PVS</i>                                                   | 40,000            | 1,174,344,000          |                   |                        |
| <i>IMP</i>                                                   |                   |                        | 29,450            | 1,075,085,607          |
| <i>SVC</i>                                                   |                   |                        | 60,000            | 901,350,000            |
| <i>TCL</i>                                                   | 102,800           | 2,405,760,059          | 111,410           | 2,795,186,500          |
| <i>TCO</i>                                                   | 100,000           | 1,300,222,195          |                   |                        |
| <i>TLG</i>                                                   | 6                 | 167,533                | 18,856            | 526,411,843            |
| <i>TS4</i>                                                   | 70,000            | 930,521,928            |                   |                        |
| <i>VCB</i>                                                   | 50,000            | 1,547,088,000          |                   |                        |
| <i>VFA</i>                                                   | 1,482,000         | 9,500,628,500          | 1,482,000         | 9,500,628,500          |
| <i>VNR</i>                                                   |                   |                        | 1,500,000         | 14,261,500,905         |
| <i>VSC</i>                                                   |                   |                        | 9,600             | 500,950,300            |
| <i>VF4</i>                                                   | 23,440            | 179,002,709            | 198,470           | 1,515,642,058          |
| <i>VNR</i>                                                   | 1,500,000         | 14,261,500,905         |                   |                        |
| <i>CLC</i>                                                   | 66,280            | 1,567,753,548          | 89,890            | 2,126,212,448          |
| <i>GMC</i>                                                   | 54,240            | 1,215,554,605          | 72,240            | 1,691,186,666          |
| <i>HAG</i>                                                   |                   |                        | 70,000            | 1,535,334,003          |
| <i>RAL</i>                                                   |                   |                        | 4,240             | 227,248,312            |
| <i>SZL</i>                                                   | 239,650           | 5,014,611,873          | 39,220            | 654,223,486            |
| <i>VPK</i>                                                   | 67,650            | 2,233,102,363          | 67,650            | 2,233,102,363          |
| <i>VTO</i>                                                   | 529,760           | 4,253,578,683          |                   |                        |
| <i>VTV</i>                                                   | 84,600            | 1,303,031,620          |                   |                        |
| <b>Ủy thác đầu tư ngắn hạn</b>                               |                   | <b>11,020,000,000</b>  |                   | <b>24,520,000,000</b>  |
| <b>Đầu tư ngắn hạn khác</b>                                  |                   | <b>699,770,000,000</b> |                   | <b>558,770,000,000</b> |
| Tiền gửi có kỳ hạn từ 1 năm trở xuống                        |                   | 699,770,000,000        |                   | 558,770,000,000        |
| <b>Cộng</b>                                                  |                   | <b>795,039,760,789</b> |                   | <b>627,203,364,808</b> |
| Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn (*)                        |                   | (323,892,470)          |                   | (111,620,503)          |
| <b>Giá trị thuần của các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn</b> |                   | <b>794,715,868,319</b> |                   | <b>627,091,744,305</b> |

(\*) Là dự phòng giảm giá cho các khoản đầu tư cổ phiếu ngắn hạn,

**3. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm**

|                              | <b>Số cuối kỳ</b>      | <b>Số đầu năm</b>      |
|------------------------------|------------------------|------------------------|
| Phải thu về phí bảo hiểm gốc | 193,675,656,585        | 162,364,270,787        |
| Phải thu về tái bảo hiểm     |                        | 19,838,217,782         |
| <b>Cộng</b>                  | <b>193,675,656,585</b> | <b>182,202,488,569</b> |



**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**

Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014

**Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp (tiếp theo)****4. Trả trước cho người bán**

|                                          | <b>Số cuối kỳ</b>     | <b>Số đầu năm</b>     |
|------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Trả trước về bồi thường bảo hiểm gốc     | 35,619,965,307        | 50,232,848,217        |
| Trả trước khác về hoạt động bảo hiểm gốc | 421,556,805           | 173,872,441           |
| Trả trước cho nhà cung cấp khác          | 883,211,785           | 5,506,469,784         |
| <b>Cộng</b>                              | <b>36,924,733,897</b> | <b>55,913,190,442</b> |

**5. Các khoản phải thu khác**

|                                                                                         | <b>Số cuối kỳ</b>      | <b>Số đầu năm</b>      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Lãi dự thu hoạt động tài chính                                                          | 78,974,369,609         | 82,508,111,731         |
| Phải thu lại tiền bồi thường đã thanh toán cho Công ty TNHH SX và Thương mại Khải Thành | 5,614,181,754          | 5,614,181,754          |
| Phải thu bồi thường hộ                                                                  | 2,094,396,220          | 2,099,933,058          |
| Các khoản phải thu khác                                                                 | 54,945,561,401         | 25,859,180,463         |
| <b>Cộng</b>                                                                             | <b>141,628,508,984</b> | <b>116,081,407,006</b> |

**6. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi**

Tình hình biến động dự phòng phải thu khó đòi trong kỳ như sau:

|                            |                       |
|----------------------------|-----------------------|
| Số đầu năm                 | 48,669,815,198        |
| Trích lập dự phòng bổ sung | 2,531,097,880         |
| <b>Số cuối kỳ</b>          | <b>51,200,913,078</b> |

**7. Hàng tồn kho**

|                       | <b>Số cuối kỳ</b>    | <b>Số đầu năm</b>    |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Nguyên liệu, vật liệu | 2,249,036,789        | 2,207,462,432        |
| Công cụ, dụng cụ      | 138,689,211          | 235,547,118          |
| <b>Cộng</b>           | <b>2,387,726,000</b> | <b>2,443,009,550</b> |

**8. Chi phí trả hoa hồng chưa phân bổ**

|                                     |                       |
|-------------------------------------|-----------------------|
| Số đầu năm                          |                       |
| Số phát sinh trong năm              | 17,294,248,108        |
| Số đã phân bổ vào chi phí trong năm |                       |
| <b>Số cuối kỳ</b>                   | <b>17,294,248,108</b> |

**9. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước**

|                       | <b>Số cuối kỳ</b>  | <b>Số đầu năm</b>  |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| Thuế GTGT             | 91,534,470         | 242,052,058        |
| Thuế thu nhập cá nhân | 361,484,650        | 278,342,842        |
| Các loại thuế khác    | 74,098,602         | 73,098,602         |
| <b>Cộng</b>           | <b>527,117,722</b> | <b>593,493,502</b> |

**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**

Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014

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

|                            | Nhà cửa, vật<br>kiến trúc | Máy móc và<br>thiết bị | Phương tiện<br>vận tải | Thiết bị, dụng<br>cụ quản lý | Cộng                  |
|----------------------------|---------------------------|------------------------|------------------------|------------------------------|-----------------------|
| <b>Nguyên giá</b>          |                           |                        |                        |                              |                       |
| Số đầu năm                 | 7,838,273,530             | 33,850,000             | 50,658,802,268         | 10,691,462,388               | 69,222,388,186        |
| Mua sắm mới                | -                         | -                      | 3,668,465,455          | 719,448,453                  | 3,668,465,455         |
| Thanh lý,<br>nhượng bán    |                           |                        |                        |                              |                       |
| <b>Số cuối kỳ</b>          | <b>7,838,273,530</b>      | <b>33,850,000</b>      | <b>54,327,267,723</b>  | <b>10,691,462,388</b>        | <b>72,890,853,641</b> |
| <b>Giá trị hao<br/>mòn</b> |                           |                        |                        |                              |                       |
| Số đầu năm                 | 1,389,023,260             | 23,713,809             | 30,166,974,618         | 8,691,013,179                | 40,270,724,866        |
| Khấu hao<br>trong năm      | 52,085,865                | 1,692,499              | 758,186,278            | 523,702,032                  | 1,335,666,674         |
| Thanh lý,<br>nhượng bán    |                           |                        |                        |                              |                       |
| <b>Số cuối kỳ</b>          | <b>1,441,109,125</b>      | <b>25,406,308</b>      | <b>30,925,160,896</b>  | <b>9,214,715,211</b>         | <b>41,606,391,540</b> |
| <b>Giá trị còn lại</b>     |                           |                        |                        |                              |                       |
| Số đầu năm                 | 6,449,250,270             | 10,136,191             | 20,491,827,650         | 2,000,449,209                | 28,951,663,320        |
| <b>Số cuối kỳ</b>          | <b>6,397,164,405</b>      | <b>8,443,692</b>       | <b>23,402,106,827</b>  | <b>1,476,747,177</b>         | <b>31,284,462,101</b> |

**11. Tăng, giảm tài sản cố định vô hình**

|                        | Quyền sử dụng đất     | Phần mềm máy tính    | Cộng                  |
|------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>Nguyên giá</b>      |                       |                      |                       |
| Số đầu năm             | 44,795,404,000        | 3,322,773,011        | 48,118,177,011        |
| Mua mới                |                       |                      |                       |
| <b>Số cuối kỳ</b>      | <b>44,795,404,000</b> | <b>3,322,773,011</b> | <b>48,118,177,011</b> |
| <b>Giá trị hao mòn</b> |                       |                      |                       |
| Số đầu năm             |                       | 2,468,929,788        | 2,468,929,788         |
| Khấu hao               |                       | 164,231,084          | 164,231,084           |
| <b>Số cuối kỳ</b>      |                       | <b>2,633,160,872</b> | <b>2,633,160,872</b>  |
| <b>Giá trị còn lại</b> |                       |                      |                       |
| Số đầu năm             | 44,795,404,000        | 853,843,223          | 45,649,247,223        |
| <b>Số cuối kỳ</b>      | <b>44,795,404,000</b> | <b>689,612,139</b>   | <b>45,485,016,139</b> |

**12. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang**

|                    | Số đầu năm             | Chi phí phát sinh<br>trong kỳ | Kết chuyển<br>trong kỳ | Số cuối kỳ             |
|--------------------|------------------------|-------------------------------|------------------------|------------------------|
| Mua Sàn Handico 6  | 34,911,649,250         |                               |                        | 34,911,649,250         |
| Mua Sàn Thủy lợi 4 | 83,795,454,546         |                               |                        | 83,795,454,546         |
| Sửa chữa lớn TSCD  |                        | 205,000,000                   |                        | 205,000,000            |
| <b>Cộng</b>        | <b>118,707,103,796</b> | <b>205,000,000</b>            | <b>-</b>               | <b>118,912,103,796</b> |



## 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

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014

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

### 13. Bất động sản đầu tư

Là quyền sử dụng lâu dài 909,8 m<sup>2</sup> đất tại Hòa Phú, Thủ Dầu Một, tỉnh Bình Dương theo Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất số BD586180 do UBND tỉnh Bình Dương cấp ngày 11/01/2011,

### 14. Đầu tư vào công ty con

|                                                             | Số cuối kỳ |                       | Số đầu năm |                       |
|-------------------------------------------------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|
|                                                             | Số lượng   | Giá trị               | Số lượng   | Giá trị               |
| Công ty Cổ phần Thương mại Xăng dầu Việt Nam <sup>(1)</sup> | 93,7%      | 11,700,000,000        | 93,7%      | 11,700,000,000        |
| Công ty Cổ phần IBS Việt Nam <sup>(2)</sup>                 | 98%        | 9,800,000,000         | 98%        | 9,800,000,000         |
| <b>Cộng</b>                                                 |            | <b>21,500,000,000</b> |            | <b>21,500,000,000</b> |

<sup>(1)</sup> Theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0500600975 được thay đổi lần thứ nhất ngày 28 tháng 4 năm 2011 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hà Nội cấp, Tổng Công ty đầu tư vào Công ty Cổ phần Thương mại Xăng dầu Việt Nam 9,180,000,000 VND, tương đương 51% vốn điều lệ, Trong kỳ, Tổng công ty đã đầu tư thêm 2,520,000,000 VND, Tại ngày 31/12/2013, Tổng Công ty đã đầu tư đủ 11.700.000.000 VND, tương đương với 93,7%.

<sup>(2)</sup> Theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0102720783 được thay đổi lần thứ 6 ngày 29 tháng 7 năm 2011 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hà Nội cấp, Tổng Công ty đầu tư vào Công ty Cổ phần IBS Việt Nam 9,500,000,000 VND, tương đương 95% vốn điều lệ, Tại ngày 31/12/2013, Tổng Công ty đã đầu tư đủ số vốn điều lệ vào Công ty con,

### 15. Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh

|                                                           | Số cuối kỳ |                        | Số đầu năm |                        |
|-----------------------------------------------------------|------------|------------------------|------------|------------------------|
|                                                           | Số lượng   | Giá trị                | Số lượng   | Giá trị                |
| Công ty Cổ phần Bất động sản Bưu điện <sup>(1)</sup>      | 49%        | 88,200,000,000         | 49%        | 88,200,000,000         |
| Công ty Cổ phần Bảo hiểm Lanexang <sup>(2)</sup>          | 40%        | 11,700,000,000         | 40%        | 11,700,000,000         |
| Công ty Cổ phần Viễn thông Tin học Điện tử <sup>(3)</sup> | 21,30%     | 14,292,700,000         | 21,30%     | 14,292,700,000         |
| <b>Cộng</b>                                               |            | <b>114,192,700,000</b> |            | <b>114,192,700,000</b> |

<sup>(1)</sup> 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 31/12/2013, Tổng Công ty đã đầu tư đủ số vốn điều lệ,

<sup>(2)</sup> Theo Giấy chứng nhận đầu tư số 347/BKH-ĐTRNN ngày 13 tháng 5 năm 2010 do Bộ Kế hoạch và Đầu tư cấp, Tổng Công ty đầu tư vào Công ty Cổ phần Bảo hiểm Lanexang 600,000 USD, tương đương 40% vốn điều lệ, Tại ngày 31/12/2013, Tổng Công ty đã đầu tư đủ số vốn điều lệ,

<sup>(3)</sup> Theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0302826473 ngày 30 tháng 7 năm 2009 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tp. Hồ Chí Minh cấp, Tổng Công ty đầu tư mua 638,090 CP của Công ty Cổ phần Viễn Thông tin học điện tử tương đương 21,3 % vốn điều lệ với giá mua là 14,292,000,000 VND, Tại ngày 31/12/2013, Tổng Công ty đã đầu tư đủ số vốn điều lệ,

**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**

Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014

**Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp (tiếp theo)****16. Đầu tư dài hạn khác**

|                                                                                     | Số cuối kỳ |                        | Số đầu năm |                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------|------------|------------------------|
|                                                                                     | Số lượng   | Giá trị                | Số lượng   | Giá trị                |
| <b>Đầu tư cổ phiếu</b>                                                              |            | <b>60,695,000,000</b>  |            | <b>60,695,000,000</b>  |
| Công ty CP Trúc Thôn                                                                | 300,000    | 3,600,000,000          | 300,000    | 3,600,000,000          |
| Công ty CP chế biến Thủy sản Út Xi                                                  | 1,000,000  | 15,000,000,000         | 1,000,000  | 15,000,000,000         |
| Công ty CP Du lịch Bưu điện                                                         | 294,000    | 2,940,000,000          | 294,000    | 2,940,000,000          |
| Công ty CP Dịch vụ Số liệu Toàn Cầu                                                 | 1,708,000  | 17,080,000,000         | 1,708,000  | 17,080,000,000         |
| Công ty CP Huawei Việt Nam                                                          | 580,000    | 5,800,000,000          | 580,000    | 5,800,000,000          |
| Công ty CP Công nghệ Viễn thông<br>Thế hệ mới                                       | 75,000     | 750,000,000            | 75,000     | 750,000,000            |
| Công ty CP Bất động sản Phương<br>Nam                                               | 1,250,000  | 14,900,000,000         | 1,250,000  | 14,900,000,000         |
| Công ty CP Đầu tư Phát triển Công<br>nghệ và Truyền thông                           | 62,500     | 625,000,000            | 62,500     | 625,000,000            |
| <b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>                                                           |            |                        |            | <b>154,000,000,000</b> |
| <b>Ủy thác quản lý danh mục đầu tư</b>                                              |            | <b>9,861,381,283</b>   |            | <b>9,861,381,283</b>   |
| <b>Cho vay ủy thác</b>                                                              |            | <b>70,850,308,803</b>  |            | <b>70,850,308,803</b>  |
| Ngân hàng Nông nghiệp và Phát<br>triển Nông thôn Việt Nam – Chi<br>nhánh Thăng Long |            | 34,264,000,000         |            | 34,264,000,000         |
| Ngân hàng TMCP Hàng Hải – Chi<br>nhánh Hà Nội                                       |            | 22,378,955,000         |            | 22,378,955,000         |
| Trung tâm kinh doanh Ngân hàng<br>TMCP Quốc tế Việt Nam                             |            | 14,135,598,803         |            | 14,207,353,803         |
| <b>Đầu tư dài hạn khác</b>                                                          |            | <b>61,010,347,222</b>  |            | <b>61,010,347,222</b>  |
| Đầu tư dự án kinh doanh bất động<br>sản qua Công ty CP bất động sản<br>Bưu điện     |            | 42,910,347,222         |            | 42,910,347,222         |
| Ủy thác quản lý vốn qua Công ty CP<br>Bất Động sản Bưu điện                         |            | 18,100,000,000         |            | 18,100,000,000         |
| <b>Cộng</b>                                                                         |            | <b>202,345,282,308</b> |            | <b>356,417,037,308</b> |

**17. Chi phí trả trước dài hạn**

|                           | Số cuối kỳ           | Số đầu năm           |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
| Công cụ dụng cụ           | 759,461,261          | 2,363,538,707        |
| Chi phí thuê nhà          | 4,577,406,530        | 3,462,322,861        |
| Chi phí phát triển đại lý | 1,152,646,046        | 1,446,990,993        |
| Các khoản chi phí khác    | 945,127,488          | 1,492,593,068        |
| <b>Cộng</b>               | <b>7,434,641,325</b> | <b>8,765,445,629</b> |

**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**

Quý I của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014

**Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp (tiếp theo)****18. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm**

|                                              | <b>Số cuối kỳ</b>     | <b>Số đầu năm</b>     |
|----------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Phải trả phí nhượng tái bảo hiểm             | 32,559,333,110        | 30,478,784,491        |
| Phải trả doanh nghiệp tham gia đồng bảo hiểm |                       | 5,480,674,208         |
| Phải trả bồi thường bảo hiểm                 | 25,811,240,830        | 51,004,435,306        |
| Phải trả hoa hồng bảo hiểm                   | 35,536,045,234        |                       |
| Phải trả khác                                | 894,988,009           | 18,085,389            |
| <b>Cộng</b>                                  | <b>94,801,607,183</b> | <b>86,981,979,394</b> |

**19. Người mua trả tiền trước**

Là khoản người mua trả trước liên quan đến hoạt động bảo hiểm gốc.

**20. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước**

|                            | <b>Số cuối kỳ</b>     | <b>Số đầu năm</b>     |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Thuế GTGT hàng bán nội địa | 7,137,798,061         | 6,123,434,672         |
| Thuế thu nhập doanh nghiệp | 5,114,427,496         | 12,753,100,599        |
| Thuế thu nhập cá nhân      | 781,991,432           | 1,607,869,449         |
| Các loại thuế khác         | 141,233,457           | 139,181,313           |
| <b>Cộng</b>                | <b>13,175,450,446</b> | <b>20,623,586,033</b> |

**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 TNDN cho các khoản thu nhập tính thuế với thuế suất 22%,

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

|                                                                                         | <b>Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này</b> |                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------|
|                                                                                         | <b>Năm nay</b>                           | <b>Năm trước</b>     |
| Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế                                                       | 24,799,486,047                           | 15,614,894,497       |
| Các khoản điều chỉnh tăng, giảm lợi nhuận kế toán để xác định lợi nhuận chịu thuế TNDN: | -                                        | (2,370,000,000)      |
| - Các khoản điều chỉnh tăng                                                             | -                                        | -                    |
| - Các khoản điều chỉnh giảm                                                             |                                          | (2,370,000,000)      |
| Thu nhập chịu thuế                                                                      | 24,799,486,047                           | 13,244,894,497       |
| Thu nhập được miễn thuế                                                                 | -                                        |                      |
| Lỗi các năm trước được chuyển                                                           | -                                        |                      |
| Thu nhập tính thuế                                                                      | 24,799,486,047                           | 13,244,894,497       |
| Thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp                                                    | 22%                                      | 25%                  |
| <b>Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp theo thuế suất phổ thông</b>                     | <b>5,455,886,930</b>                     | <b>3,311,223,624</b> |
| <b>Thuế thu nhập doanh nghiệp được miễn, giảm</b>                                       | <b>-</b>                                 | <b>-</b>             |
| <b>Tổng thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp</b>                                         | <b>5,455,886,930</b>                     | <b>3,311,223,624</b> |

**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**

Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014

**Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp (tiếp theo)*****Các loại thuế khác***

Tổng Công ty kê khai và nộp theo qui định,

**21. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác**

|                                    | <b>Số cuối kỳ</b>     | <b>Số đầu năm</b>     |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Kinh phí công đoàn                 | 942,776,408           | 774,865,492           |
| Bảo hiểm xã hội, y tế, thất nghiệp | 995,102,428           | 276,781,519           |
| Cổ tức, lợi nhuận phải trả         | 6,278,052,980         | 7,131,927,450         |
| Thuế nhà thầu tạm giữ              | 2,212,591,119         | 2,247,788,899         |
| Phải trả phải nộp khác             | 33,071,551,637        | 26,701,338,117        |
| <b>Cộng</b>                        | <b>43,500,074,572</b> | <b>37,132,701,477</b> |

**22. Dự phòng nghiệp vụ**

|                                                             | <b>Dự phòng BH gốc<br/>và nhận tái BH</b> | <b>Dự phòng<br/>nhượng tái BH</b> | <b>Dự phòng BH<br/>gốc và nhận tái<br/>BH thuần</b> |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>1. Dự phòng bồi thường</b>                               | <b>354,845,420,513</b>                    | <b>153,325,689,390</b>            | <b>201,519,731,123</b>                              |
| Dự phòng cho các yêu cầu đòi bồi thường chưa giải quyết     | 351,481,181,615                           | 153,325,689,390                   | 198,155,492,225                                     |
| Dự phòng cho các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa thông báo | 3,364,238,898                             |                                   | 3,364,238,898                                       |
| <b>2. Dự phòng phí chưa được hưởng</b>                      | <b>777,284,809,050</b>                    | <b>140,072,331,054</b>            | <b>637,212,477,996</b>                              |
| <b>Cộng</b>                                                 | <b>1,132,130,229,563</b>                  | <b>293,398,020,444</b>            | <b>838,732,209,119</b>                              |

**Trong đó chi tiết:**

|                                     | <b>Dự phòng BH gốc<br/>và nhận tái BH</b> | <b>Dự phòng<br/>nhượng tái BH</b> | <b>Dự phòng BH<br/>gốc và nhận tái<br/>BH thuần</b> |
|-------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>Dự phòng bồi thường</b>          |                                           |                                   |                                                     |
| Số dư đầu năm                       | 317,364,237,763                           | 163,216,150,725                   | 154,148,087,038                                     |
| Số trích lập trong năm              | 37,481,182,750                            | (9,890,461,335)                   | 47,371,644,085                                      |
| <b>Số dư cuối năm</b>               | <b>354,845,420,513</b>                    | <b>153,325,689,390</b>            | <b>201,519,731,123</b>                              |
| <b>Dự phòng phí chưa được hưởng</b> |                                           |                                   |                                                     |
| Số dư đầu năm                       | 760,018,973,868                           | 125,845,725,944                   | 634,173,247,924                                     |
| Số trích lập trong năm              | 17,265,835,182                            | 14,226,605,110                    | 3,039,230,072                                       |
| <b>Cộng</b>                         | <b>777,284,809,050</b>                    | <b>140,072,331,054</b>            | <b>637,212,477,996</b>                              |

## 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 GIỮA NIÊN ĐỘ

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2012

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

### 23. Vốn chủ sở hữu

|                                           | Vốn đầu tư của chủ sở hữu | Thặng dư vốn cổ phần  | Quỹ đầu tư phát triển  | Quỹ dự trữ bắt buộc   | Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối | Cộng                   |
|-------------------------------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------------------|------------------------|
| <b>Năm 2013</b>                           |                           |                       |                        |                       |                                   |                        |
| Số đầu năm trước                          | 503,957,090,000           | 60,296,215,488        | 16,833,594,811         | 22,449,937,984        | 57,857,026,101                    | 661,393,864,384        |
| Lợi nhuận trong năm trước                 |                           |                       | -                      | -                     | 54,256,439,405                    | 54,256,439,405         |
| Trích lập các quỹ trong năm trước         |                           |                       | 641,429,864            | 26,172,692            | (1,780,316,337)                   | (1,112,713,781)        |
| Chia cổ tức năm trước                     |                           |                       | -                      | -                     | (55,435,279,900)                  | (55,435,279,900)       |
| Thù lao và thưởng HĐQT, BKS               |                           |                       | -                      | -                     | (641,429,864)                     | (641,429,864)          |
| <b>Số dư cuối năm trước</b>               | <b>503,957,090,000</b>    | <b>60,296,215,488</b> | <b>17,475,024,675</b>  | <b>22,476,110,676</b> | <b>54,256,439,405</b>             | <b>658,460,880,244</b> |
| <b>Năm 2014</b>                           |                           |                       |                        |                       |                                   |                        |
| Số dư đầu kỳ này                          | 503,957,090,000           | 60,296,215,488        | 17,475,024,675         | 22,476,110,676        | 54,256,439,405                    | 658,460,880,244        |
| Tăng vốn từ phát hành cổ phiếu thường     |                           |                       |                        |                       |                                   |                        |
| Lợi nhuận kỳ này                          |                           |                       |                        |                       | 19,343,599,117                    | 19,343,599,117         |
| Chi thù lao và thưởng HĐQT                |                           |                       |                        |                       |                                   |                        |
| <b>Số dư cuối kỳ</b>                      | <b>503,957,090,000</b>    | <b>60,296,215,488</b> | <b>17,475,024,675</b>  | <b>22,476,110,676</b> | <b>73,600,038,522</b>             | <b>677,804,479,361</b> |
| <b>Chi tiết vốn đầu tư của chủ sở hữu</b> |                           |                       |                        |                       |                                   |                        |
|                                           |                           |                       | Số cuối kỳ             |                       | Số đầu năm                        |                        |
| Vốn đầu tư của cổ đông Nhà nước           |                           |                       | 201,548,120,000        |                       | 162,729,000,000                   |                        |
| Vốn góp của các cổ đông khác              |                           |                       | 302,408,970,000        |                       | 341,228,090,000                   |                        |
| Thặng dư vốn cổ phần                      |                           |                       | 60,296,215,488         |                       | 60,296,215,488                    |                        |
| <b>Cộng</b>                               |                           |                       | <b>564,253,305,488</b> |                       | <b>564,253,305,488</b>            |                        |

**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 GIỮA NIÊN ĐỘ**

Quý 4 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2012

**Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp giữa niên độ (tiếp theo)**

| <i>Cổ tức</i>                             | <b>Luỹ kế từ đầu năm đến cuối kỳ này</b> |                      |
|-------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------|
|                                           | <b>Năm nay</b>                           | <b>Năm trước</b>     |
| Cổ tức chưa trả đầu năm                   | 7,131,927,450                            | 6,510,302,592        |
| Cổ tức năm 2013 đã công bố (11% mệnh giá) |                                          | 55,435,279,900       |
| Cổ tức đã trả                             | (853,874,470)                            | (54,813,655,042)     |
| <b>Cổ tức còn phải trả</b>                | <b>6,278,052,980</b>                     | <b>7,131,927,450</b> |

| <i>Cổ phiếu</i>                           | <b>Số cuối năm</b> | <b>Số đầu năm</b> |
|-------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành       | 50,400,000         | 50,400,000        |
| Số lượng cổ phiếu phổ thông đã phát hành  | 50,395,709         | 50,395,709        |
| Số lượng cổ phiếu phổ thông được mua lại  |                    |                   |
| Số lượng cổ phiếu phổ thông đang lưu hành | 50,395,709         | 50,395,709        |

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 GIỮA NIÊN ĐỘ****1. Doanh thu hoạt động kinh doanh bảo hiểm**

|                                                            | <b>Luỹ kế từ đầu năm đến cuối kỳ này</b> |                        |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|
|                                                            | <b>Năm nay</b>                           | <b>Năm trước</b>       |
| Doanh thu bảo hiểm gốc                                     | 397,777,288,626                          | 363,269,314,632        |
| Các khoản giảm trừ phí bảo hiểm gốc                        | (3,721,672,371)                          | (4,114,984,305)        |
| Phí nhận tái bảo hiểm                                      | 6,077,675,637                            | 5,389,062,004          |
| Các khoản giảm trừ phí nhận tái bảo hiểm                   | (372,260,063)                            |                        |
| Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm | (17,265,835,182)                         | (17,582,302,865)       |
| <b>Doanh thu thuần</b>                                     | <b>382,495,196,647</b>                   | <b>346,961,089,466</b> |

**2. Doanh thu hoạt động tài chính**

|                                    | <b>Luỹ kế từ đầu năm đến cuối kỳ này</b> |                       |
|------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------|
|                                    | <b>Năm nay</b>                           | <b>Năm trước</b>      |
| Lãi tiền gửi có kỳ hạn             | 15,807,251,497                           | 18,182,938,606        |
| Lãi tiền gửi không kỳ hạn          | 61,827,881                               | 111,821,463           |
| Lãi tiền cho vay uỷ thác           | 425,512,024                              | 1,791,431,747         |
| Lãi kinh doanh chứng khoán         | 13,758,784,396                           | 2,461,315,130         |
| Cổ tức, lợi nhuận được chia        |                                          | 2,370,000,000         |
| Lãi chênh lệch tỷ giá đã thực hiện | 90,381,691                               | 17,928,792            |
| Các khoản khác                     | 340,980                                  | 320,047               |
| <b>Cộng</b>                        | <b>30,144,098,469</b>                    | <b>24,935,755,785</b> |



**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 GIỮA NIÊN ĐỘ**

Quý 4 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2012

**Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp giữa niên độ (tiếp theo)****3. Chi phí tài chính**

|                                                      | <b>Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này</b> |                      |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------|
|                                                      | <b>Năm nay</b>                           | <b>Năm trước</b>     |
| Lỗ chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện                  |                                          |                      |
| Lỗ chênh lệch tỷ giá đã thực hiện                    | 30,284,094                               | 73,775,579           |
| Lỗ kinh doanh chứng khoán                            | 538,557,308                              | 2,321,680,431        |
| Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư ngắn hạn, dài hạn | 212,345,783                              | 1,445,775,830        |
| Các khoản khác                                       | 14,190,783                               | 93,232,032           |
| <b>Cộng</b>                                          | <b>795,377,968</b>                       | <b>3,934,463,872</b> |

**4. Chi phí quản lý doanh nghiệp**

|                                  | <b>Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này</b> |                       |
|----------------------------------|------------------------------------------|-----------------------|
|                                  | <b>Năm nay</b>                           | <b>Năm trước</b>      |
| Chi phí cho nhân viên            | 56,833,063,014                           | 32,796,540,672        |
| Chi phí nguyên liệu, vật liệu    | 4,486,977,973                            | 6,683,926,705         |
| Chi phí công cụ, dụng cụ quản lý | 2,246,255,337                            | 2,750,225,955         |
| Chi phí khấu hao tài sản cố định | 1,528,791,989                            | 2,138,404,846         |
| Thuế, phí và lệ phí              | 1,457,323,036                            | 1,438,226,510         |
| Chi phí dự phòng                 | 2,531,097,880                            | 7,123,175,977         |
| Chi phí dịch vụ mua ngoài        | 10,690,973,241                           | 14,207,092,064        |
| Chi phí khác bằng tiền           | 12,877,136,907                           | 31,857,850,390        |
| <b>Cộng</b>                      | <b>92,651,619,377</b>                    | <b>98,995,443,119</b> |

**5. Lãi cơ bản trên cổ phiếu**

Theo quy định của Chuẩn mực kế toán số 30 về "Lãi trên cổ phiếu" Tổng Công ty không trình bày chỉ tiêu này trên Báo cáo tài chính riêng mà trình bày thông tin về lãi trên cổ phiếu trên Báo cáo tài chính hợp nhất,

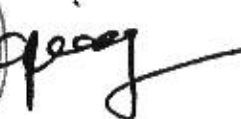
Lập, ngày 14 tháng 05 năm 2014

Người lập biểu

Q.Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Nguyễn Thị Ngọc Khuê

Cao Thu Hiền

Nguyễn Trường Giang