

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
9 THÁNG ĐẦU NĂM CỦA NĂM TÀI CHÍNH
KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2018

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

MỤC LỤC

	Trang
1. Mục lục	1
2. Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 30 tháng 09 năm 2018	2 - 6
3. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất 9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018	7- 11
4. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất 9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018	12 - 13
5. Bản thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất 9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018	14 - 37

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

(Dạng đầy đủ)

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2018

Đơn vị tính: VND

TÀI SẢN		Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A -	TÀI SẢN NGẮN HẠN	100		5,071,344,012,778	4,355,044,867,692
I	Tiền và các khoản tương đương tiền	110	V.1	126,215,986,466	108,166,401,355
1.	Tiền	111		126,085,386,466	103,841,401,355
2.	Các khoản tương đương tiền	112		130,600,000	4,325,000,000
II	Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120	V.2	2,768,000,853,595	2,471,836,460,879
1.	Chứng khoán kinh doanh	121	V.2a	598,560,909,031	287,384,199,971
2.	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	122	V.2a	(74,774,285,991)	(5,688,220,092)
3.	Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123	V.2a	2,244,214,230,555	2,190,140,481,000
III	Các khoản phải thu ngắn hạn	130		904,817,131,371	760,004,899,423
1.	Phải thu ngắn hạn của khách hàng	131	V.3	555,000,509,241	457,924,172,439
1.1	Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1		519,887,137,033	430,865,393,828
1.2	Phải thu khác của khách hàng	131.2		35,113,372,208	27,058,778,611
2.	Trả trước cho người bán	132	V.4	148,010,758,841	145,159,083,299
3.	Phải thu nội bộ ngắn hạn	133		-	-
4.	Các khoản phải thu khác	136	V.5	264,244,030,298	222,422,365,263
5.	Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	137	V.6	(62,438,167,009)	(65,500,721,578)
IV	Hàng tồn kho	140		9,491,451,854	9,346,424,435
1.	Hàng tồn kho	141	V.7	9,491,451,854	9,346,424,435
2.	Dự phòng giảm giá hàng tồn kho	149		-	-
V	Tài sản ngắn hạn khác	150		249,043,280,890	184,574,577,135
1.	Chi phí trả trước ngắn hạn	151	V.8a	239,183,135,644	176,674,027,242
1.1	Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	151.1		238,610,768,542	176,030,723,016
1.2	Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151.2		572,367,102	643,304,226
2.	Thuế GTGT được khấu trừ	152		7,499,124,402	6,166,850,082
3.	Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	153	V.9	2,361,020,844	1,733,699,811
4.	Giao dịch mua bán lại trái phiếu chính phủ	154		-	-
5.	Tài sản ngắn hạn khác	155		-	-
VIII	Tài sản tái bảo hiểm	190		1,013,775,308,602	821,116,104,465
1.	Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191	V.16	657,602,564,393	525,983,018,605
2.	Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192	V.16	356,172,744,209	295,133,085,860

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

Bảng cân đối kế toán hợp nhất (tiếp theo)

TÀI SẢN		Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
B -	TÀI SẢN DÀI HẠN	200		1,008,806,577,870	1,043,938,002,639
I	Các khoản phải thu dài hạn	210		18,039,625,140	17,855,779,676
1.	Phải thu dài hạn của khách hàng	211		-	-
2.	Trả trước cho người bán dài hạn	212		-	-
3.	Vốn kinh doanh ở đơn vị trực thuộc	213		-	-
4.	Phải thu dài hạn nội bộ	214		-	-
5.	Phải thu về cho vay dài hạn	215		-	-
6.	Phải thu dài hạn khác	216		18,039,625,140	17,855,779,676
6.1	Ký quỹ bảo hiểm	216.1		10,280,000,000	10,280,000,000
6.2	Phải thu dài hạn khác	216.2		7,759,625,140	7,575,779,676
7	Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi	219		-	-
II	Tài sản cố định	220		126,210,296,311	103,633,009,039
1.	Tài sản cố định hữu hình	221	V.10	77,468,653,279	75,058,333,415
	Nguyên giá	222		175,435,645,944	163,289,641,505
	Giá trị hao mòn lũy kế	223		(97,966,992,665)	(88,231,308,090)
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	8,520,907,321	9,861,646,919
	Nguyên giá	228		15,999,592,486	15,741,792,486
	Giá trị hao mòn lũy kế	229		(7,478,685,165)	(5,880,145,567)
III	Bất động sản đầu tư	230	V.12	113,659,982,478	115,891,902,279
	Nguyên giá	231		121,055,366,654	121,055,366,654
	Giá trị hao mòn lũy kế	232		(7,395,384,176)	(5,163,464,375)
IV	Tài sản dở dang dài hạn	240		40,220,735,711	18,713,028,705
1.	Chi phí sản xuất, kinh doanh dở dang dài hạn	241		-	-
2.	Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	242	V.13	40,220,735,711	18,713,028,705
V	Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	250		712,153,820,705	776,172,899,424
1.	Đầu tư vào công ty con	251		-	-
2.	Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh	252	V.2b	126,930,081,609	128,546,442,525
3.	Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253	V.2c	155,693,312,685	245,429,793,280
4.	Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn	254		(78,031,873,937)	(72,873,506,190)
5.	Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255	V.2a	507,562,300,348	475,070,169,809
VI	Tài sản dài hạn khác	260		38,742,853,236	30,384,412,221
1.	Chi phí trả trước dài hạn	261	V.8b	36,881,983,742	28,350,995,769
2.	Tài sản thuê thu nhập hoãn lại	262		50,633,672	-
3.	Tài sản dài hạn khác	268		-	-
4.	Lợi thế thương mại	249		1,810,235,822	2,033,416,452
TỔNG CỘNG TÀI SẢN		270		6,080,150,590,648	5,398,982,870,331

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

Bảng cân đối kế toán hợp nhất (tiếp theo)

NGUỒN VỐN		Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A -	NỢ PHẢI TRẢ	300		4,224,726,618,086	3,497,833,280,112
I	Nợ ngắn hạn	310		4,215,728,315,465	3,489,490,963,504
1.	Phải trả cho người bán	311	V.14	564,124,369,603	373,657,837,794
1.1	Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	311.1		530,117,755,024	340,259,182,198
1.2	Phải trả khác cho người bán	311.2		34,006,614,579	33,398,655,596
2.	Người mua trả tiền trước	312	V.15	6,093,097,891	7,116,109,079
3.	Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	313	V.16	28,691,730,338	32,039,305,278
4.	Phải trả người lao động	314		85,296,617,882	47,815,610,237
5.	Chi phí phải trả	315		201,653,332	580,399,234
6.	Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	318.1		63,593,520,548	91,476,858,119
7.	Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	318.2		137,536,749,779	137,118,307,828
8.	Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	319	V.17	126,288,332,209	86,924,008,371
9.	Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn	320		293,446,983,305	197,777,181,284
11.	Quỹ khen thưởng, phúc lợi	322		211,168,001	137,968,001
12.	Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ	327		-	-
13.	Dự phòng nghiệp vụ	329	V.18	2,910,244,092,577	2,514,847,378,279
13.1	Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.1	V.18a	2,060,117,732,203	1,647,879,368,341
13.2	Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	319.2	V.18a	759,626,493,169	797,519,969,351
13.3	Dự phòng giao động lớn	319.3	V.18b	90,499,867,205	69,448,040,587
II	Nợ dài hạn	330		8,998,302,621	8,342,316,608
1.	Doanh thu chưa thực hiện dài hạn	336		-	-
2.	Phải trả dài hạn khác	337	V.19	1,501,442,386	1,120,456,136
3.	Vay và nợ thuê tài chính dài hạn	338		7,178,171,794	6,738,169,403
4.	Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	341		318,688,441	483,691,069

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

Bảng cân đối kế toán hợp nhất (tiếp theo)

NGUỒN VỐN		Mã số	Số cuối kỳ	Số đầu năm
B -	NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU	400	1,855,423,972,562	1,901,149,590,219
	Vốn chủ sở hữu	410 V.20	1,855,423,972,562	1,901,149,590,219
1.	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	411	803,957,090,000	803,957,090,000
	- Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết	411a	803,957,090,000	803,957,090,000
	- Cổ phiếu ưu đãi	411b	-	-
2.	Thặng dư vốn cổ phần	412	827,943,052,804	827,943,052,804
8.	Quỹ đầu tư phát triển	418	22,544,374,262	21,059,046,903
9.	Quỹ dự trữ bắt buộc	419	48,967,380,576	48,967,380,576
10.	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420	-	-
11.	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421	150,961,193,419	198,191,072,708.11
-	LNST chưa phân phối lũy kế đến cuối kỳ trước	421a	84,946,740,253	51,923,948,357
-	LNST chưa phân phối kỳ này	421b	57,542,925,166	146,267,124,351
12.	Lợi ích cổ đông không kiểm soát	429		
12.	Lợi ích cổ đông không kiểm soát	429	1,050,881,501	1,031,947,228
	TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	440	6,080,150,590,648	5,398,982,870,331

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

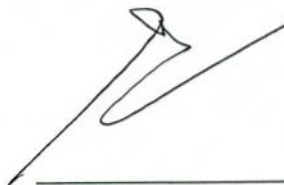
Bảng cân đối kế toán hợp nhất (tiếp theo)

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
1 Tài sản thuê ngoài		-	-
2 Vật tư, hàng hóa nhận giữ hộ, nhận gia công		-	-
3 Nợ khó đòi đã xử lý		-	-
4 Hợp đồng bảo hiểm gốc chưa phát sinh		289,520,104,026	255,384,755,378
5 Ngoại tệ các loại:		-	-
Dollar Mỹ (USD)		532,858.73	930,637.42
Euro (EUR)		29,360.92	26,066.04
Bảng Anh (£)		336.28	342.88

Lập, ngày 30 tháng 10 năm 2018

Người lập biểu



Phạm Hồng Tiến

Kế toán trưởng



Cao Thu Hiền



Tổng Giám đốc

Bùi Xuân Thu

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

(Đơn vị: tỷ đồng)
9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

PHẦN I - KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP

CHỈ TIÊU	Mã Thuyết số minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này		
		Quý III.2018	Quý III.2017	Năm nay Năm trước
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10.1	765,388,784,970	647,118,675,290	2,278,741,518,627 1,933,745,792,369
2.1 Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11	2,205,186,923	2,139,048,309	3,809,219,397 11,702,347,254
2.2 Doanh thu thuần bán hàng và cung cấp dịch vụ khác	11.2 VI.2	42,990,782,211	22,996,186,794	111,659,166,823 78,370,045,795
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12 VI.3	38,515,583,901	82,205,056,290	189,867,757,438 202,040,589,246
4. Thu nhập khác	13	404,294,254	215,891,532	1,132,461,915 742,032,732
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20.1	631,302,053,303	569,556,637,855	1,838,420,189,133 1,601,865,259,508
6.1 Giá vốn bất động sản đầu tư	21	2,140,017,267	887,817,450	3,947,164,781 7,265,715,945
6.2 Giá vốn cung cấp hàng hóa, dịch vụ khác	21.2	40,347,047,690	21,934,590,836	102,727,525,651 71,203,098,025
7. Chi phí hoạt động tài chính	22 VI.4	6,736,763,530	14,939,141,829	132,864,423,539 66,459,830,314
8.1 Chi phí bán hàng	23.1	(43,590,620)	469,286,794	1,135,484,106 1,323,771,085
8.2 Chi phí quản lý doanh nghiệp	23.2 VI.5	138,259,382,951	99,931,834,721	435,219,770,965 375,117,095,367
9. Chi phí khác	24	405,743,088	55,346,587	767,458,911 646,738,251
10.1 Lãi (lỗ) từ Công ty liên kết, liên doanh	50.1	(2,166,379,907)	(2,880,232,015)	1,616,360,916 2,551,199,313
10.2 Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=10+11+12+13-20-21-22-23-24)	50.2	28,190,835,143	44,019,970,128	68,511,746,198 105,270,498,214

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

CHỈ TIÊU	Mã Thuyết số minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này		
		Quý III.2018	Quý III.2017	Năm nay Năm trước
11. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51 V.16	4,201,094,780	9,115,462,319	12,618,959,021 18,528,213,811
12. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	(165,002,628)	165,002,628	(165,002,628) 165,002,628
13. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60	24,154,742,991	34,739,505,181	56,057,789,805 86,742,284,403
13.1 Lợi nhuận sau thuế của cổ đông không kiểm soát	60.1	13,298,850	19,026,060	20,314,418 57,719,840
13.2 Lợi nhuận sau thuế của cổ đông Công ty mẹ	60.2	24,141,444,141	34,720,479,121	56,037,475,387 86,684,564,563
14 Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70 VI.6	-	-	697 1,078

Người lập biểu



Phạm Hồng Tiến

Kế toán trưởng



Cao Thu Hiền

Lập, ngày 30 tháng 10 năm 2018
Tổng Giám đốc



Bùi Xuân Thu

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

(Dạng đầy đủ)

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

CHỈ TIÊU		Mã Thuyết số minh	Quý III.2018	Quý III.2017	Năm nay	Năm trước
1.	Doanh thu phí bảo hiểm	01 VI.1	953,225,612,521	806,736,539,999	2,654,425,155,084	2,339,729,393,164
	- Phí bảo hiểm gốc	01.1	1,081,107,763,437	810,419,198,165	3,001,320,584,219	2,306,582,410,308
	- Phí nhận tái bảo hiểm	01.2	11,350,848,127	22,644,558,124	65,342,934,727	77,066,086,744
	- Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3	139,232,999,043	26,327,216,290	412,238,363,862	43,919,103,888
2.	Phí nhượng tái bảo hiểm	02	364,136,437,697	254,753,342,463	829,861,311,382	661,117,258,766
	- Phí nhượng tái bảo hiểm	02.1	379,985,162,942	366,929,945,990	961,480,857,170	840,974,051,152
	- Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2	15,848,725,245	112,176,603,527	131,619,545,788	179,856,792,386
3.	Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03=01-02)	03	589,089,174,824	551,983,197,536	1,824,563,843,702	1,678,612,134,398
4.	Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04	176,299,610,146	95,135,477,754	454,177,674,925	255,133,657,971
	- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1	104,669,828,754	75,505,280,796	215,531,191,220	193,839,327,754
	- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2	71,629,781,392	19,630,196,958	238,646,483,705	61,294,330,217
5.1	Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10=03+04)	10.1	765,388,784,970	647,118,675,290	2,278,741,518,627	1,933,745,792,369
5.2	Doanh thu thuần bán hàng và cung cấp dịch vụ khác	10.2 VI.2	42,990,782,211	22,996,186,794	111,659,166,823	78,370,045,795
6.	Chi bồi thường	11	436,775,477,486	391,631,486,904	1,213,605,707,634	1,220,134,296,088
	- Tổng chi bồi thường	11.1	430,910,270,236	395,322,466,002	1,222,676,345,749	1,228,876,798,842
	- Các khoản giảm trừ (thu đòi người thứ 3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	11.2	5,865,207,250	3,690,979,098	9,070,638,115	8,742,502,754
			-	-	-	-
7.	Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12	125,132,046,859	88,716,259,859	221,196,734,210	257,527,339,325

Báo cáo này phải được đọc cùng với Bản thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất

9

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất (tiếp theo)

	Mã số	Thuyết minh	CHỈ TIÊU	Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này		
				Quý III.2018	Quý III.2017	Năm nay Năm trước
8.	13		Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	(21,493,447,880)	128,390,431,163	(37,893,476,182) 122,308,587,006
9.	14		Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	6,551,605,213	115,406,137,891	61,039,658,349 159,259,891,005
10.	15		Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15=11-12+13-14)	271,867,963,034	315,899,520,317	893,475,838,893 925,655,652,764
11.	16		Tăng (giảm) dự phòng giao động lớn	7,124,725,439	4,661,338,103	21,051,826,618 15,426,744,459
12.	17		Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	352,309,364,830	248,995,779,435	923,892,523,622 660,782,862,285
	17.1		- Chi hoa hồng bảo hiểm	96,609,688,877	82,053,209,639	247,493,153,918 216,200,472,668
	17.2		- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	255,699,675,953	166,942,569,796	676,399,369,704 444,582,389,617
13.1	18.1		Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18=15+16+17)	631,302,053,303	569,556,637,855	1,838,420,189,133 1,601,865,259,508
13.2	18.2		Giá vốn cung cấp hàng hóa, dịch vụ khác	40,347,047,690	21,934,590,836	102,727,525,651 71,203,098,025
14.1	19.1		Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19=10-18)	134,086,731,667	77,562,037,435	440,321,329,494 331,880,532,861
14.2	19.2		Lợi nhuận gộp cung cấp hàng hóa, dịch vụ khác	2,643,734,521	1,061,595,958	8,931,641,172 7,166,947,770
15.	20		Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	2,205,186,923	2,139,048,309	3,809,219,397 11,702,347,254
16.	21		Giá vốn bất động sản đầu tư	2,140,017,267	887,817,450	3,947,164,781 7,265,715,945
17.	22		Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản (22=21-20)	65,169,656	1,251,230,859	(137,945,384) 4,436,631,309
18.	23	VI.3	Doanh thu hoạt động tài chính	38,515,583,901	82,205,056,290	189,867,757,438 202,040,589,246
19.	24	VI.4	Chi phí hoạt động tài chính	6,736,763,530	14,939,141,829	132,864,423,539 66,459,830,314
20.	25		Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25=23-24)	31,778,820,371	67,265,914,461	57,003,333,899 135,580,758,932
21.	26.1		Chi phí bán hàng	(43,590,620)	469,286,794	1,135,484,106 1,323,771,085
21.	26.2	VI.5	Chi phí quản lý doanh nghiệp	138,259,382,951	99,931,834,721	435,219,770,965 375,117,095,367
22.	30		Lợi nhuận thuần hoạt động kinh doanh (30=19+22+25-26)	30,358,663,884	46,739,657,198	69,763,104,110 102,624,004,420

Báo cáo này phải được đọc cùng với Bản thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

CHỈ TIÊU	Mã Thuyết số minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này		
		Quý III.2018	Quý III.2017	Năm nay Năm trước
23. Thu nhập khác	31	404,294,254	215,891,532	1,132,461,915 742,032,732
24. Chi phí khác	32	405,743,088	55,346,587	767,458,911 646,738,251
25. Lợi nhuận khác (40=31-32)	40	(1,448,834)	160,544,945	365,003,004 95,294,481
25. Phần lợi nhuận trong công ty liên doanh, liên kết	41	(2,166,379,907)	(2,880,232,015)	(1,616,360,916) 2,551,199,313
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=30+40)	50	28,190,835,143	44,019,970,128	68,511,746,198 105,270,498,214
27. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51 V.16	4,201,094,780	9,115,462,319	12,618,959,021 18,528,213,811
28. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	(165,002,628)	165,002,628	(165,002,628) -
29. Lợi nhuận sau thuế TNDN (60 = 50 – 51 - 52)	60	24,154,742,991	34,739,505,181	56,057,789,805 86,742,284,403
37. Lợi nhuận sau thuế của cổ đông không kiểm soát	60.1	13,298,850	19,026,060	20,314,418 57,719,840
38. Lợi nhuận sau thuế của cổ đông Công ty mẹ	60.2	24,141,444,141	34,720,479,121	56,037,475,387 86,684,564,563
30. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70 VI.6	-	-	697 1,078

Người lập biểu

Kế toán trưởng

Lập, ngày 30 tháng 10 năm 2018

Tổng Giám đốc



Phạm Hồng Tiến

Cao Thu Hiền

Bùi Xuân Thu

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp gián tiếp)

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
			Năm nay	Năm trước
I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1. Lợi nhuận trước thuế	01		68,511,746,198	105,270,498,214
2. Điều chỉnh cho các khoản:				
- Khấu hao tài sản cố định	02		16,112,263,636	12,578,356,259
- Các khoản dự phòng	03		273,919,389,238	(120,504,482,565)
- Lãi, lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện	04		-	-
- Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư	05		(104,801,421,379)	(77,343,508,984)
- Chi phí lãi vay	06		7,094,962,719	4,001,403,422
- Các khoản điều chỉnh khác	07			
3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động	08		260,836,940,412	(75,997,733,654)
- Tăng, giảm các khoản phải thu	09		(122,419,440,168)	(140,608,189,034)
- Tăng, giảm hàng tồn kho	10		(145,027,419)	16,973,207
- Tăng, giảm các khoản phải trả	11		199,921,381,515	163,445,985,776
- Tăng, giảm chi phí trả trước	12		(71,040,096,375)	(10,634,688,990)
- Tăng, giảm chứng khoán kinh doanh	13		(311,176,709,060)	(69,582,821,502)
- Tiền lãi vay đã trả	14		(7,094,962,719)	(4,001,403,422)
- Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	15		(20,971,473,892)	-
- Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	16		73,200,000	9,771,847,741
- Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	17		807,468,953	(9,954,484,444)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20		(71,208,718,753)	(137,544,514,322)
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác	21		(21,492,179,540)	(14,847,424,985)
2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác	22		-	31,035,027,131
3. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23		(1,067,483,152,121)	(622,646,717,264)
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24		983,720,161,595	686,359,801,037
5. Tiền chi đầu tư, góp vốn vào đơn vị khác	25		-	(30,026,870,445)
6. Tiền thu hồi đầu tư, góp vốn vào đơn vị khác	26		89,736,480,595	72,900,000,000
7. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27		83,500,290,309	100,972,458,996
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30		67,981,600,838	223,746,274,470

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất (tiếp theo)

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
			Năm nay	Năm trước
III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				
1. Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận góp vốn của chủ sở hữu	31		-	-
2. Tiền chi trả góp vốn cho các chủ sở hữu, mua lại cổ phiếu của doanh nghiệp đã phát hành	32		-	-
3. Tiền vay ngắn hạn, dài hạn nhận được	33		97,026,575,729	423,419,693,140
4. Tiền chi trả nợ gốc vay	34		(1,057,799,890)	(410,432,751,573)
5. Tiền chi trả nợ thuê tài chính	35		-	-
6. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36		(74,692,072,813)	(73,723,872,264)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40		21,276,703,026	(60,736,930,697)
Lưu chuyển tiền thuần trong năm	50		18,049,585,111	25,464,829,451
Tiền và tương đương tiền đầu năm	60	V.1	108,166,401,355	77,133,874,904
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61		-	-
Tiền và tương đương tiền cuối năm	70	V.1	126,215,986,466	102,598,704,355

Người lập biểu

Phạm Hồng Tiến

Kế toán trưởng

Cao Thu Hiền

Lập, ngày 30 tháng 10 năm 2018

Tổng Giám đốc



Bùi Xuân Thu

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA TỔNG CÔNG TY

1. Hình thức sở hữu vốn

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

2. Lĩnh vực kinh doanh : Bảo hiểm phi nhân thọ.

3. Ngành nghề kinh doanh : Kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ, tái bảo hiểm, hoạt động đầu tư tài chính và các hoạt động khác theo quy định của pháp luật.

4. Chu kỳ sản xuất, kinh doanh thông thường

Chu kỳ sản xuất kinh doanh thông thường của Công ty không quá 12 tháng.

5. Cấu trúc Tổng Công ty

Tổng Công ty bao gồm Công ty mẹ và 2 công ty con chịu sự kiểm soát của Công ty mẹ. Toàn bộ các công ty con được hợp nhất trong Báo cáo tài chính hợp nhất này.

6a. Thông tin về tái cấu trúc Tổng Công ty

Trong kỳ, Tổng Công ty không phát sinh việc mua thêm, thanh lý hay thoái vốn tại các công ty con.

6b. Danh sách các Công ty con được hợp nhất

Tên công ty	Địa chỉ trụ sở chính	Hoạt động kinh doanh chính	Tỷ lệ lợi ích		Tỷ lệ quyền biểu quyết	
			Số cuối kỳ	Số đầu năm	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Công ty Cổ phần Thương mại Xăng dầu Việt Nam	Số 26 đường Láng Hạ, Phường Láng Hạ, Quận Đống Đa, Hà Nội	Bán xăng dầu	93,63%	93,63%	93,63%	93,63%
Công ty Cổ phần IBS Việt Nam	Số 26 phố Láng Hạ, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội	Cho thuê bất động sản và cung cấp thiết bị tin học, truyền thông	99,00%	99,00%	99,00%	99,00%

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

6c. Danh sách các công ty liên kết được phản ánh trong Báo cáo tài chính hợp nhất theo phương pháp vốn chủ sở hữu

<i>Tên công ty</i>	<i>Địa chỉ</i>	<i>Tỷ lệ sở hữu theo cam kết</i>	<i>Tỷ lệ lợi ích</i>
Công ty Cổ phần Bất động sản Bưu điện	Tầng 5, Lô 18 Khu Đô Thị Định Công, Phường Định Công, Quận Hoàng Mai, Thành phố Hà Nội	49,00%	95,32%
Công ty Cổ phần Kasati	270A Lý Thường Kiệt, phường 14, quận 10, TP Hồ Chí Minh	21,30%	21,30%
Công ty Cổ phần Bảo hiểm Lanexang	Số 13, đường Suphanuvong, thành phố Viêng Chăn, Cộng hòa Dân chủ Nhân dân Lào	50,00%	50,00%

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

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

8. Nhân viên

Tại ngày 30 tháng 9 năm 2018 Tổng Công ty có 2.002 nhân viên đang làm việc (cuối năm trước là 1.959 nhân viên).

II. NĂM TÀI CHÍNH, ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN

1. Năm tài chính

Năm tài chính của Tổng Công ty bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 hàng năm.

2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán là Đồng Việt Nam (VND).

III. CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG

1. Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng

Tổng Công ty áp dụng Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Bảo hiểm ban hành theo Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2012 của Bộ Tài chính, Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 về hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp và các thông tư hướng dẫn thực hiện Chuẩn mực kế toán và Chế độ Kế toán của Bộ Tài chính trong việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất.

2. Tuyên bố về việc tuân thủ chuẩn mực kế toán và chế độ kế toán

Ban Lãnh đạo đảm bảo đã tuân thủ đầy đủ yêu cầu của các Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán Doanh nghiệp Bảo hiểm ban hành theo Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2012 của Bộ Tài chính, Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 về hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp và các thông tư hướng dẫn thực hiện các Chuẩn mực và Chế độ kế toán của Bộ Tài chính trong việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất.

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

IV. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG

1. Cơ sở lập Báo cáo tài chính

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

2. Cơ sở hợp nhất

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ bao gồm Báo cáo tài chính tổng hợp giữa niên độ của Công ty mẹ và Báo cáo tài chính giữa niên độ của các công ty con. Công ty con là đơn vị chịu sự kiểm soát của Công ty mẹ. Sự kiểm soát tồn tại khi Công ty mẹ có khả năng trực tiếp hay gián tiếp chi phối các chính sách tài chính và hoạt động của công ty con để thu được các lợi ích kinh tế từ các hoạt động này. Khi xác định quyền kiểm soát có tính đến quyền biểu quyết tiềm năng phát sinh từ các quyền chọn mua hoặc các công cụ nợ và công cụ vốn có thể chuyển đổi thành cổ phiếu phổ thông tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Kết quả hoạt động kinh doanh của các công ty con được mua lại hoặc bán đi trong kỳ được trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ từ ngày mua hoặc cho đến ngày bán khoản đầu tư ở công ty con đó.

Báo cáo tài chính giữa niên độ của công ty mẹ và các công ty con sử dụng để hợp nhất được lập cho cùng một kỳ kế toán và áp dụng các chính sách kế toán thống nhất cho các giao dịch và sự kiện cùng loại trong những hoàn cảnh tương tự. Trong trường hợp chính sách kế toán của công ty con khác với chính sách kế toán áp dụng thống nhất trong Tổng Công ty thì Báo cáo tài chính của công ty con sẽ có những điều chỉnh thích hợp trước khi sử dụng cho việc lập Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

Số dư các tài khoản trên Bảng cân đối kế toán giữa các công ty trong cùng Tổng Công ty, các giao dịch nội bộ, các khoản lãi nội bộ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch này phải được loại trừ hoàn toàn. Các khoản lỗ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch nội bộ cũng được loại bỏ trừ khi chi phí tạo nên khoản lỗ đó không thể thu hồi được

Lợi ích của cổ đông không kiểm soát thể hiện phần lãi hoặc lỗ trong kết quả kinh doanh và tài sản thuần của công ty con không được nắm giữ bởi Tổng Công ty và được trình bày ở khoản mục riêng trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ (thuộc phần vốn chủ sở hữu). Lợi ích của cổ đông không kiểm soát bao gồm giá trị các lợi ích của cổ đông không kiểm soát tại ngày hợp nhất kinh doanh ban đầu và phần lợi ích của cổ đông không kiểm soát trong biến động của vốn chủ sở hữu kể từ ngày hợp nhất kinh doanh. Các khoản lỗ phát sinh tại công ty con được phân bổ tương ứng với phần sở hữu của cổ đông không kiểm soát, kể cả trường hợp số lỗ đó lớn hơn phần sở hữu của cổ đông không kiểm soát trong tài sản thuần của công ty con.

3. Tiền và tương đương tiền

Tiền bao gồm tiền mặt và tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn. Các khoản tương đương tiền là các khoản đầu tư ngắn hạn có thời hạn thu hồi không quá 3 tháng kể từ ngày đầu tư, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền xác định và không có rủi ro trong việc chuyển đổi thành tiền tại thời điểm báo cáo.

4. Các khoản đầu tư tài chính

Chứng khoán kinh doanh

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

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

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

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

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

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

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

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

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

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

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

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

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

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

Công ty liên kết

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

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

Các khoản đầu tư vào các công ty liên kết được ghi nhận theo phương pháp vốn chủ sở hữu. Theo đó, khoản đầu tư vào công ty liên kết được thể hiện trên Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ theo chi phí đầu tư ban đầu và điều chỉnh cho các thay đổi trong phần lợi ích trên tài sản thuần của công ty liên kết sau ngày đầu tư. Nếu lợi ích của Tổng Công ty trong khoản lỗ của công ty liên kết lớn hơn hoặc bằng giá trị ghi sổ của khoản đầu tư thì giá trị khoản đầu tư được trình bày trên Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ là bằng không trừ khi Tổng Công ty có các nghĩa vụ thực hiện thanh toán thay cho công ty liên kết.

Báo cáo tài chính của công ty liên kết được lập cùng kỳ kế toán với Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Tổng Công ty. Khi chính sách kế toán của công ty liên kết khác với chính sách kế toán áp dụng thống nhất trong Tổng Công ty thì Báo cáo tài chính của công ty liên kết sẽ có những điều chỉnh thích hợp trước khi sử dụng cho việc lập Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

Các khoản lãi, lỗ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch với các công ty liên kết được loại trừ tương ứng với phần thuộc về Tổng Công ty khi lập Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

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

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

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

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

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

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

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

Các khoản nợ phải thu được trình bày theo giá trị ghi sổ trừ đi các khoản dự phòng phải thu khó đòi.

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

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

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

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

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

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

6. Hàng tồn kho

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

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

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

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

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

7. Tài sản cố định hữu hình

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

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

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ (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

8. Tài sản cố định vô hình

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

Quyền sử dụng đất

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

Phần mềm máy tính

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

9. Bất động sản đầu tư

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

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

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

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

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

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

10. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

Chi phí xây dựng cơ bản dở dang phản ánh các chi phí liên quan trực tiếp (bao gồm cả chi phí lãi vay có liên quan phù hợp với chính sách kế toán của Tổng Công ty) đến các tài sản đang trong

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

quá trình xây dựng, máy móc thiết bị đang lắp đặt để phục vụ cho mục đích sản xuất, cho thuê và quản lý cũng như chi phí liên quan đến việc sửa chữa tài sản cố định đang thực hiện. Các tài sản này được ghi nhận theo giá gốc và không được tính khấu hao.

11. Chi phí trả trước

Chi phí phát triển đại lý

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

Tiền thuê văn phòng

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

Công cụ dụng cụ

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

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

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

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

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

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

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

Tổng Công ty trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm theo quy định tại Thông tư số 50/2017/TT-BTC của Bộ Tài chính ngày 15 tháng 05 năm 2017 hướng dẫn thực hiện Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 01 tháng 07 năm 2016 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 hợp đồng bảo hiểm có thời hạn trên 1 năm được tính theo phương pháp trích dự phòng phí theo từng ngày.
- Đối với các nghiệp vụ bảo hiểm khác, dự phòng phí chưa được hưởng được trích bằng 50% trên tổng phí giữ lại.

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

Chi phí hoa hồng chưa phân bổ

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

Dự phòng bồi thường

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

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

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

Dự phòng dao động lớn

Dự phòng bồi thường cho các dao động lớn về tổn thất được trích lập hàng năm cho đến khi khoản dự phòng này bằng 100% phí thực giữ lại trong kỳ kế toán. Mức trích lập trong 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 73/2016/NĐ-CP ngày 01 tháng 07 năm 2016 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.

14. Nguồn vốn kinh doanh

Vốn góp của chủ sở hữu

Vốn góp của chủ sở hữu được ghi nhận theo số vốn thực tế đã góp của các cổ đông của Tổng Công ty.

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.

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

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

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 50/2017/TT-BTC của Bộ Tài chính ngày 15 tháng 05 năm 2017 hướng dẫn thực hiện Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 01 tháng 07 năm 2016 của Chính phủ về Chế độ tài chính đối với Doanh nghiệp bảo hiểm và Doanh nghiệp môi giới bảo hiểm. Cụ thể như sau:

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

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

Phí bảo hiểm nhận trước khi chưa đến hạn tại ngày cuối của niên độ kế toán được ghi nhận ở chỉ 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 và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong kỳ. Hoa hồng của mỗi loại sản phẩm được tính theo tỷ lệ riêng theo Thông tư số 50/2017/TT-BTC ngày 15 tháng 05 năm 2017 của Bộ Tài chính hướng dẫn việc thi hành Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 01 tháng 07 năm 2016 của Chính phủ về Luật kinh doanh bảo hiểm và Thông tư 86/2009/TT-BTC ngày 28 tháng 4 năm 2009 của BTC.

Hoạt động nhận tái bảo hiểm

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

Doanh thu và chi phí nhận tái bảo hiểm theo các thoả thuận tái bảo hiểm cố định được ghi nhận khi nhận được các bằng 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 bằng 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 bằng 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 bằng 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 bằng kê thanh toán từ công ty nhượng tái bảo hiểm.

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

Hoạt động nhượng tái bảo hiểm

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

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

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

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

Hoạt động đầu tư

Tiền lãi

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

Cổ tức và lợi nhuận được chia

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

Chi phí hoạt động đầu tư

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

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

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

19. Công cụ tài chính

Tài sản tài chính

Việc phân loại các tài sản tài chính này phụ thuộc vào bản chất và mục đích của tài sản tài chính và được quyết định tại thời điểm ghi nhận ban đầu. Các tài sản tài chính Tổng Công ty gồm tiền và các khoản tương đương tiền, các khoản phải thu khách hàng, phải thu khác, các công cụ tài chính được niêm yết và không được niêm yết.

Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, các tài sản tài chính được ghi nhận theo giá gốc cộng các chi phí giao dịch có liên quan trực tiếp đến tài sản tài chính đó.

Nợ phải trả tài chính

Việc phân loại các khoản nợ phải trả tài chính phụ thuộc vào bản chất và mục đích của khoản nợ phải trả tài chính và được quyết định tại thời điểm ghi nhận ban đầu. Nợ phải trả tài chính của Tổng Công ty gồm các khoản phải trả người bán, vay và nợ và các khoản phải trả khác.

Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, các khoản nợ phải trả tài chính được ghi nhận ban đầu theo giá gốc trừ các chi phí giao dịch có liên quan trực tiếp đến nợ phải trả tài chính đó.

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

Bù trừ các công cụ tài chính

Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính chỉ được bù trừ với nhau và trình bày giá trị thuần trên Bảng cân đối kế toán khi và chỉ khi Tổng Công ty:

- Có quyền hợp pháp để bù trừ giá trị đã được ghi nhận; và
- Có dự định thanh toán trên cơ sở thuần hoặc ghi nhận tài sản và thanh toán nợ phải trả cùng một thời điểm.

20. Báo cáo theo bộ phận

Bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh là một phần có thể xác định riêng biệt tham gia vào quá trình sản xuất hoặc cung cấp sản phẩm, dịch vụ và có rủi ro và lợi ích kinh tế khác với các bộ phận kinh doanh khác.

Bộ phận theo khu vực địa lý là một phần có thể xác định riêng biệt tham gia vào quá trình sản xuất hoặc cung cấp sản phẩm, dịch vụ trong phạm vi một môi trường kinh tế cụ thể và có rủi ro và lợi ích kinh tế khác với các bộ phận kinh doanh trong các môi trường kinh tế khác.

Thông tin bộ phận được lập và trình bày phù hợp với chính sách kế toán áp dụng cho việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Tổng Công ty.

21. Bên liên quan

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

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

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

1. Tiền và các khoản tương đương tiền

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Tiền mặt	14,229,697,759	17,897,313,969
Tiền gửi ngân hàng	107,801,438,707	77,170,827,386
Tiền đang chuyển	4,054,250,000	8,773,260,000
Các khoản tương đương tiền (<i>Tiền gửi có kỳ hạn từ 3 tháng trở xuống</i>)	130,600,000	4,325,000,000
Cộng	126,215,986,466	108,166,401,355

2. Đầu tư ngắn hạn

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

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

2a. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

	Số cuối kỳ		Số đầu năm	
	Giá gốc	Giá trị ghi sổ	Giá gốc	Giá trị ghi sổ
Chứng khoán kinh doanh	598,560,909,031	523,786,623,040	287,384,199,971	281,695,979,879
Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	2,751,776,530,903	2,720,541,224,439	2,665,210,650,809	2,633,975,344,345
Ngắn hạn	2,244,214,230,555	2,244,214,230,555	2,190,140,481,000	2,190,140,481,000
Tiền gửi có kỳ hạn	2,055,379,930,555	2,055,379,930,555	2,030,306,181,000	2,030,306,181,000
Ủy thác đầu tư ngắn hạn	10,834,300,000	10,834,300,000	11,834,300,000	11,834,300,000
Các khoản đầu tư khác	178,000,000,000	178,000,000,000	148,000,000,000	148,000,000,000
Dài hạn	507,562,300,348	476,326,993,884	475,070,169,809	443,834,863,345
Tiền gửi có kỳ hạn	374,011,666,667	374,011,666,667	352,983,000,000	352,983,000,000
Ủy thác quản lý danh mục đầu tư	57,913,442,872	57,913,442,872	40,000,000,000	40,000,000,000
Đầu tư dự án kinh doanh bất động sản qua Công ty Cổ phần Bất động sản Bưu điện	42,910,347,222	35,566,347,222	49,255,347,222	41,911,347,222
Cho vay ủy thác Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam – Chi nhánh Thăng Long	32,726,843,587	8,835,537,123	32,831,822,587	8,940,516,123
Cộng	3,350,337,439,934	3,244,327,847,479	2,952,594,850,780	2,915,671,324,224

2b. Đầu tư vào Công ty liên kết

	Giá gốc	Dự phòng	Cộng	Giá gốc	Dự phòng	Cộng
Công ty Cổ phần Bất động sản Bưu điện ⁽¹⁾	88.200.000.000	-	88.200.000.000	88.200.000.000	-	88.200.000.000
Công ty Cổ phần Bảo hiểm Lanexang ⁽²⁾	20.152.200.000	-	20.152.200.000	20.152.200.000	-	20.152.200.000
Công ty Cổ phần Viễn thông Tin học Điện tử ⁽³⁾	14.292.700.000	-	14.292.700.000	14.292.700.000	-	14.292.700.000
Cộng	122.644.900.000	-	122.644.900.000	122.644.900.000	-	122.644.900.000

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

	Giá trị phần sở hữu đầu năm	Phần lãi hoặc lỗ trong kỳ	Cổ tức, lợi nhuận được chia	Các khoản tăng, giảm khác	Giá trị phần sở hữu cuối kỳ
(1)	89,466,043,796	(2,213,482,141)	-	-	87,252,561,655
(2)	25,273,351,547	0	-	-	25,273,351,547
(3)	13,807,047,182	722,405,135	-	(125,283,910)	14,404,168,407
Cộng	128,546,442,525	(1,491,077,006)	-	(125,283,910)	126,930,081,609

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

	Số cuối kỳ		Số đầu năm	
	Giá gốc	Dự phòng	Giá gốc	Dự phòng
Công ty Cổ phần Chế biến thủy sản Ut Xi	15,000,000,000	8,880,000,000	15,000,000,000	8,880,000,000
Công ty Cổ phần Du lịch Bưu điện	2,940,000,000	10,253,558	2,940,000,000	10,253,558
Công ty Cổ phần Dịch vụ số liệu Toàn Cầu	17,080,000,000	-	17,080,000,000	-
Công ty Cổ phần Huawei Việt Nam	5,800,000,000	-	5,800,000,000	-
Công ty Cổ phần Bất động sản Phương Nam	-	-	14,900,000,000	1,243,865,235
Công ty Cổ phần Đầu tư Phát triển Công nghệ và Truyền thông	625,000,000	-	625,000,000	-
Ngân hàng TMCP Phương Đông	49,967,500,000	-	-	-
Các khoản đầu tư khác	64,280,812,685	37,906,313,915	189,084,793,280	31,504,080,933
Cộng	309,838,212,685	46,796,567,473	391,574,693,280	41,638,199,726

3. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Phải thu về phí bảo hiểm gốc	369,839,802,355	253,777,774,038
Phải thu về tái bảo hiểm	150,047,334,678	177,087,619,790
Phải thu khách hàng khác	35,113,372,208	27,058,778,611
Cộng	555,000,509,241	457,924,172,439

4. Trả trước cho người bán

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Trả trước về bồi thường bảo hiểm gốc	123,446,090,841	117,410,637,082
Trả trước khác của hoạt động bảo hiểm gốc	918,381,766	10,120,497,078
Trả trước cho nhà cung cấp khác	23,646,286,234	17,627,949,139
Cộng	148,010,758,841	145,159,083,299

5. Các khoản phải thu khác

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Lãi dự thu hoạt động tài chính	156,240,242,964	134,939,111,894
Phải thu lại tiền bồi thường đã chuyển cho Công ty TNHH Sản xuất và Thương mại Khải Thành (do toà án đã có quyết định PTI không phải bồi thường)	5,614,181,754	5,614,181,754
Tạm ứng	48,448,566,709	15,519,566,234
Ký quỹ	4,655,990,030	5,822,545,664
Các khoản phải thu khác	49,285,048,841	60,526,959,717
Cộng	264,244,030,298	222,422,365,263

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

6. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Số đầu năm	65,500,721,578	60,627,340,030
Trích lập dự phòng bổ sung trong kỳ	5,795,761,473	5,508,582,892
Hoàn nhập dự phòng trong kỳ	(8,858,316,042)	(635,201,344)
Số cuối kỳ	62,438,167,009	65,500,721,578

7. Hàng tồn kho

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Nguyên liệu, vật liệu	6,011,151,566	5,578,584,940
Công cụ, dụng cụ	253,309,571	387,395,404
Chi phí sản xuất, kinh doanh dở dang	15,272,053	15,272,053
Hàng hóa	3,211,718,664	3,365,172,038
Cộng	9,491,451,854	9,346,424,435

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

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Chi phí hoa hồng chờ phân bổ (*)	238,610,768,542	176,030,723,016
Chi phí khác	572,367,102	643,304,226
Cộng	239,183,135,644	176,674,027,242

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

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Số dư đầu năm	176,030,723,016	151,907,547,345
Số phát sinh trong kỳ	310,073,199,444	228,319,633,722
Số đã phân bổ vào chi phí trong kỳ	(247,493,153,918)	(216,200,472,668)
Số dư cuối kỳ	238,610,768,542	164,026,708,399

8b. Chi phí trả trước dài hạn

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Công cụ dụng cụ	5,575,585,742	6,221,748,644
Chi phí thuê nhà	4,299,820,409	3,962,071,720
Chi phí phát triển đại lý	1,771,815,013	825,434,701
Chi phí sửa chữa văn phòng	24,803,439,467	-
Các khoản chi phí khác	431,323,111	17,341,740,704
Cộng	36,881,983,742	28,350,995,769

9. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Thuế giá trị gia tăng nộp thừa	664,110,659	1,029,581,471
Thuế thu nhập doanh nghiệp nộp thừa	24,397,482	-
Thuế thu nhập cá nhân nộp thừa	1,538,152,420	596,373,223
Thuế khác	134,360,283	107,745,117
Cộng	2,361,020,844	1,733,699,811

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

10. Tăng, giảm tài sản cố định hữu hình

	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc và thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Thiết bị, dụng cụ quản lý	Tài sản cố định khác	Cộng
Nguyên giá						
Số đầu năm	15,500,386,730	25,430,927,948	92,637,692,462	29,685,634,365	35,000,000	163,289,641,505
Mua sắm mới trong kỳ	36,350,000	-	10,392,738,171	696,342,727	-	11,125,430,898
XDCB hoàn thành trong kỳ	-	3,566,693,203	-	-	-	3,566,693,203
Giảm trong kỳ	-	-	(1,477,513,004)	(1,068,606,658)	-	(2,546,119,662)
Số cuối kỳ	15,536,736,730	28,997,621,151	101,552,917,629	29,313,370,434	35,000,000	175,435,645,944
Giá trị hao mòn						
Số đầu năm	2,444,845,552	16,710,013,303	51,193,661,476	17,853,694,009	29,093,750	88,231,308,090
Khấu hao trong kỳ	324,712,628	2,792,193,438	6,008,588,095	3,150,403,825	5,906,250	12,281,804,236
Giảm trong kỳ	-	-	(1,477,513,004)	(1,068,606,658)	-	(2,546,119,662)
Số cuối kỳ	2,769,558,180	19,502,206,741	55,724,736,567	19,935,491,176	35,000,000	97,966,992,665
Giá trị còn lại						
Số đầu năm	13,055,541,178	8,720,914,645	41,444,030,986	11,831,940,356	5,906,250	75,058,333,415
Số cuối kỳ	12,767,178,550	9,495,414,410	45,828,181,062	9,377,879,258	-	77,468,653,279

11. Tăng, giảm tài sản cố định vô hình

	Quyền sử dụng đất	Phần mềm máy vi tính	Cộng
Nguyên giá			
Số đầu năm	5,096,806,800	10,644,985,686	15,741,792,486
Tăng trong kỳ	-	257,800,000	257,800,000
Giảm trong kỳ	-	-	-
Số cuối kỳ	5,096,806,800	10,902,785,686	15,999,592,486
Giá trị hao mòn			
Số đầu năm	-	5,880,145,567	5,880,145,567
Khấu hao trong kỳ	-	1,598,539,598	1,598,539,598
Giảm trong kỳ	-	-	-
Số cuối kỳ	-	7,478,685,165	7,478,685,165
Giá trị còn lại			
Số đầu năm	5,096,806,800	4,764,840,119	9,861,646,919
Số cuối kỳ	5,096,806,800	3,424,100,521	8,520,907,321

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

12. Bất động sản đầu tư

	<u>Quyền sử dụng đất</u>	<u>Nhà cửa, vật kiến trúc</u>	<u>Cộng</u>
Nguyên giá			
Số đầu năm	6,994,763,527	114,060,603,127	121,055,366,654
Tăng do XDCB hoàn thành	-	-	-
Thanh lý nhượng bán trong kỳ	-	-	-
Số cuối kỳ	6,994,763,527	114,060,603,127	121,055,366,654
Giá trị hao mòn			
Số đầu năm	-	5,163,464,375	5,163,464,375
Khấu hao trong kỳ	-	2,231,919,801	2,231,919,801
Thanh lý nhượng bán trong kỳ	-	-	-
Số cuối kỳ	-	7,395,384,176	7,395,384,176
Giá trị còn lại			
Số đầu năm	6,994,763,527	108,897,138,752	115,891,902,279
Số cuối kỳ	6,994,763,527	106,665,218,951	113,659,982,478

13. Chi phí xây dựng cơ bản

	<u>Số đầu năm</u>	<u>Chi phí phát sinh trong kỳ</u>	<u>Kết chuyển tăng tài sản trong kỳ</u>	<u>Số cuối kỳ</u>
<i>Mua sắm</i>				
<i>TSCĐ</i>	510,000,000	19,800,887,001	8,659,928,637	11,650,958,364
<i>XDCB dở dang</i>	18,203,028,705	10,366,748,642	-	28,569,777,347
Công trình khác	18,203,028,705	10,366,748,642	-	28,569,777,347
Cộng	18,713,028,705	30,167,635,643	8,659,928,637	40,220,735,711

14. Phải trả người bán ngắn hạn

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Phải trả về hoạt động bảo hiểm gốc	156,598,644,708	106,914,967,419
Phải trả về hoạt động tái bảo hiểm	368,746,886,669	227,229,440,676
Phải trả nhà đồng bảo hiểm	4,772,223,648	6,114,774,103
Phải trả cho nhà cung cấp khác	34,006,614,579	33,398,655,596
Cộng	564,124,369,603	373,657,837,794

15. Người mua trả tiền trước

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Người mua trả trước về hoạt động bảo hiểm gốc	5,826,327,501	6,792,178,773
Người mua trả tiền trước khác	266,770,390	323,930,306
Cộng	5,826,327,501	6,792,178,773

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

16. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Thuế giá trị gia tăng hàng nội địa	18,126,542,740	11,436,283,247
Thuế thu nhập doanh nghiệp	5,017,713,238	14,324,663,131
Thuế thu nhập cá nhân	5,368,082,102	6,099,787,959
Thuế khác	179,392,258	178,570,941
Cộng	28,691,730,338	32,039,305,278

Thuế giá trị gia tăng

Tổng Công ty nộp thuế giá trị gia tăng theo phương pháp khấu trừ với thuế suất 10%.

Thuế thu nhập doanh nghiệp

Tổng Công ty phải nộp thuế thu nhập doanh nghiệp cho các khoản thu nhập tính thuế với thuế suất 20%.

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

	Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
	Năm nay	Năm trước
Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	68,511,746,198	105,270,498,214
Các khoản điều chỉnh tăng, giảm lợi nhuận kế toán để xác định lợi nhuận chịu thuế thu nhập doanh nghiệp:		
- Các khoản điều chỉnh tăng	(5,416,951,090)	(8,482,698,004)
- Các khoản điều chỉnh giảm	2,965,832,305	394,328,195
	(8,382,783,395)	(8,877,026,199)
Thu nhập chịu thuế	63,094,795,108	96,787,800,210
Thu nhập được miễn thuế	-	-
Lỗi các năm trước được chuyển	-	-
Thu nhập tính thuế	63,094,795,108	96,787,800,210
Thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp	20%	20%
Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp theo thuế suất phổ thông	12,618,959,022	19,357,560,042
Điều chỉnh thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp của các năm trước		(829,346,230)
Tổng thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp	12,618,959,021	18,528,213,811

Các loại thuế khác

Tổng Công ty kê khai và nộp theo quy định.

17. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Bảo hiểm xã hội, y tế, thất nghiệp	740,302,588	515,237,052
Kinh phí công đoàn	3,867,526,133	2,726,087,240
Cổ tức, lợi nhuận phải trả	37,053,946,929	13,487,168,942
Nhận ký quỹ, ký cược ngắn hạn	892,783,290	16,399,000,000
Thuế nhà thầu tạm giữ	2,855,096,118	3,056,493,053
Các khoản đóng góp quỹ bảo hiểm	15,259,229,971	6,197,474,751
Thu phí của VNPost chưa đối chiếu	20,760,745,312	14,453,701,823
Các khoản khác	44,858,701,868	30,088,845,510
Cộng	126,288,332,209	86,924,008,371

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

18. Dự phòng nghiệp vụ

18a. Dự phòng bồi thường và dự phòng phí chưa được hưởng	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	Dự phòng bồi thường tái bảo hiểm	Dự phòng BH gốc và nhận tái BH thuần	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	Dự phòng bồi thường tái bảo hiểm	Dự phòng BH gốc và nhận tái BH thuần
	(1)	(2)	(3) = (1) – (2)	(4)	(5)	(6) = (4) – (5)
1. Dự phòng bồi thường						
Dự phòng cho các yêu cầu đòi bồi thường chưa giải quyết	759,626,493,169	356,172,744,209	403,453,748,960	797,519,969,351	295,133,085,860	502,386,883,491
Dự phòng cho các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa thông báo	751,919,865,168	356,172,744,209	395,747,120,959	789,813,341,350	295,133,085,860	494,680,255,490
	7,706,628,001	-	7,706,628,001	7,706,628,001	-	7,706,628,001
2. Dự phòng phí chưa được hưởng						
Cộng	2,060,117,732,203	657,602,564,393	1,402,515,167,810	1,647,879,368,341	525,983,018,605	1,121,896,349,736
	2,819,744,225,372	1,013,775,308,602	1,805,968,916,770	2,445,399,337,692	821,116,104,465	1,624,283,233,227
Trong đó chi tiết:						
Dự phòng bồi thường						
Số dư đầu năm	797,519,969,351	295,133,085,860	502,386,883,491	778,982,126,930	216,928,788,503	562,053,338,427
Số trích lập trong năm	(37,893,476,182)	61,039,658,349	(98,933,134,531)	122,308,587,007	159,259,891,006	(36,951,303,999)
Số dư cuối kỳ	759,626,493,169	356,172,744,209	403,453,748,960	901,290,713,937	376,188,679,509	525,102,034,428
Dự phòng phí chưa được hưởng						
Số dư đầu năm	1,647,879,368,341	525,983,018,605	1,121,896,349,736	1,585,666,973,133	331,811,783,188	1,253,855,189,945
Số trích lập trong năm	412,238,363,862	131,619,545,788	280,618,818,074	43,919,103,888	179,856,792,386	(135,937,688,498)
Số dư cuối kỳ	2,060,117,732,203	657,602,564,393	1,402,515,167,810	1,629,586,077,021	511,668,575,574	1,117,917,501,447

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

18b. Dự phòng giao động lớn

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Số dư đầu năm	69,448,040,587	46,632,930,447
Số trích lập thêm trong năm	21,051,826,618	22,815,110,140
Số sử dụng trong năm	-	-
Số dư cuối kỳ	<u>90,499,867,205</u>	<u>69,448,040,587</u>

19. Phải trả dài hạn khác

Là khoản nhận ký quỹ ký cược dài hạn.

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

Địa chỉ: Tầng 8, Tòa nhà số 4A, Láng Hạ, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội
BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
 9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018
 Bản thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ (tiếp theo)

20. Vốn chủ sở hữu

Vốn đầu tư của chủ sở hữu	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự trữ bắt buộc	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Lợi ích cổ đông không kiểm soát	Cộng
Số đầu năm trước	803,957,090,000	827,943,052,804	41,540,743,782	154,994,146,755	1,048,708,158	1,849,257,186,334
Cổ đông góp vốn	-	-	-	-	-	-
Lợi nhuận trong năm trước	-	-	-	153,693,761,147	49,227,226.00	153,742,988,373
Trích lập các quỹ trong năm trước	-	-	7,426,636,794	(8,712,238,862)	-	-
Chia cổ tức năm trước	-	1,285,602,068	-	(97,938,850,800)	-	-
Trích quỹ khen thưởng khách hàng	-	-	-	(1,045,602,068)	-	(97,938,850,800)
Trích quỹ khen thưởng HĐQT, BKS	-	-	-	(1,234,602,068)	-	(1,045,602,068)
Trích quỹ khen thưởng Ban lãnh đạo	-	-	-	(1,568,403,102)	-	(1,234,602,068)
Giảm khác	-	-	-	2,861,706	(65,988,156)	(1,568,403,102)
Số dư cuối kỳ trước	803,957,090,000	827,943,052,804	48,967,380,576	198,191,072,708	1,031,947,228	1,901,149,590,219
Số dư đầu năm nay	803,957,090,000	827,943,052,804	48,967,380,576	198,191,072,708	1,031,947,228	1,901,149,590,219
Lợi nhuận trong kỳ	-	-	-	56,037,475,387	20,314,418	56,057,789,805
Trích lập các quỹ trong kỳ	-	-	-	(2,970,654,718)	-	(1,485,327,359)
Chia cổ tức năm nay	-	1,485,327,359	-	(96,474,850,800)	-	(96,474,850,800)
Thù lao và thưởng HĐQT, BKS	-	-	-	(3,713,318,397)	-	(3,713,318,397)
Lợi ích sau thuế của cổ đông không kiểm soát	-	-	-	-	-	-
Giảm khác	-	-	-	(108,530,761)	(1,380,145)	(109,910,906)
Số dư cuối kỳ này	803,957,090,000	827,943,052,804	48,967,380,576	150,961,193,419	1,050,881,501	1,855,423,972,562

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

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

<i>Cổ phiếu</i>	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	80.400.000	80.400.000
Số lượng cổ phiếu phổ thông đã phát hành	80.395.709	80.395.709
Số lượng cổ phiếu phổ thông đang lưu hành	<u>80.395.709</u>	<u>80.395.709</u>

Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10.000 VND.

VI. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT**1. Doanh thu phí bảo hiểm**

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Doanh thu bảo hiểm gốc	3,039,264,420,493	2,335,477,799,219
Các khoản giảm trừ phí bảo hiểm gốc	(37,943,836,274)	(28,895,388,911)
Phí nhận tái bảo hiểm	70,640,653,815	81,129,221,119
Các khoản giảm trừ phí nhận tái bảo hiểm	(5,297,719,088)	(4,063,134,375)
Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	(412,238,363,862)	(43,919,103,888)
Doanh thu thuần	<u>2,654,425,155,084</u>	<u>2,339,729,393,164</u>

2. Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ khác

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Doanh thu hoạt động kinh doanh xăng dầu	14,147,582,044	7,848,121,684
Doanh thu cung cấp thiết bị viễn thông và công trình inbuilding	97,511,584,779	70,521,924,111
Cộng	<u>111,659,166,823</u>	<u>78,370,045,795</u>

3. Doanh thu hoạt động tài chính

	<u>Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này</u>	
	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Lãi tiền gửi có kỳ hạn	100,081,665,536	73,388,441,736
Lãi tiền gửi không kỳ hạn	137,684,061	256,347,781
Lãi kinh doanh chứng khoán	76,179,007,663	117,243,276,192
Cổ tức, lợi nhuận được chia	8,382,783,395	5,532,517,209
Lãi chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	2,319,755,843	1,554,718,203
Lãi mua bán trái phiếu	2,432,602,125	3,400,750,000
Các khoản khác	334,258,816	664,538,125
Cộng	<u>189,867,757,438</u>	<u>202,040,589,246</u>

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

9 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

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

4. Chi phí tài chính

	Luỹ kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
	Năm nay	Năm trước
Chi phí lãi vay	7,094,962,719	3,688,016,698
Lỗ chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	3,444,755,119	1,481,306,973
Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư ngắn hạn, dài hạn	74,244,433,646	35,829,599,092
Lỗ kinh doanh chứng khoán	28,911,920,543	5,106,412,398
Chi phí tài chính khác	19,168,351,512	20,354,495,153
Cộng	132,864,423,539	66,459,830,314

5. Chi phí quản lý doanh nghiệp

	Luỹ kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
	Năm nay	Năm trước
Chi phí cho nhân viên	229,993,274,915	213,971,730,211
Chi phí nguyên liệu vật liệu	15,556,966,115	12,632,617,623
Chi phí dụng cụ quản lý	6,977,143,496	7,222,758,816
Chi phí khấu hao tài sản cố định	10,217,256,369	7,801,187,633
Thuế phí và lệ phí	14,741,552,089	10,449,115,421
Chi phí dự phòng	(3,062,554,569)	3,345,872,782
Chi phí dịch vụ mua ngoài	56,440,463,170	54,034,400,763
Chi phí khác bằng tiền	104,355,669,379	65,659,412,118
Cộng	435,219,770,965	375,117,095,367

6. Lãi cơ bản trên cổ phiếu

	Năm nay	Năm trước
Lợi nhuận kế toán sau thuế thu nhập doanh nghiệp	56,037,475,387	86,684,564,563
Lợi nhuận phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông	56,037,475,387	86,684,564,563
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành bình quân trong kỳ	80,395,709	80,395,709
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	697	1,078

Lập, ngày 30 tháng 10 năm 2018

Người lập biểu

Phạm Hồng Tiến

Kế toán trưởng

Cao Thu Hiền

Tổng Giám đốc



Bùi Xuân Thu