

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

QUÝ II CỦA NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31/12/2017

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

MỤC LỤC

	Trang
1. Mục lục	1
2. Bảng cân đối kế toán tổng hợp tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	2 - 5
3. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tổng hợp 6 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017	6 - 9
4. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ tổng hợp 6 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017	10 - 11
5. Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp 6 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017	12 - 34

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 II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN TỔNG HỢP

(Dạng đầy đủ)

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2017

Đơn vị tính: VND

TÀI SẢN		Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A - TÀI SẢN NGẮN HẠN		100		4,010,053,297,612	3,433,658,806,974
I	Tiền và các khoản tương đương tiền	110	V.1	85,405,843,290	75,002,395,142
1	Tiền	111		85,405,843,290	75,002,395,142
2	Các khoản tương đương tiền	112		-	-
II	Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120	V.2	2,332,214,443,263	1,981,877,660,115
1	Chứng khoán kinh doanh	121	V.2a	187,464,954,589	144,941,150,633
2	Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	122	V.2a	(1,104,629,326)	(263,490,518)
3	Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123	V.2b	2,145,854,118,000	1,837,200,000,000
III	Các khoản phải thu ngắn hạn	130		755,222,992,334	665,287,611,952
1	Phải thu khách hàng	131		413,800,749,899	412,386,360,544
1.1	Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1	V.3	413,800,749,899	412,386,360,544
1.2	Phải thu khác của khách hàng	131.2		-	-
2	Trả trước cho người bán	132	V.4	156,153,044,689	126,561,037,205
3	Phải thu nội bộ ngắn hạn	133		-	-
4	Các khoản phải thu khác	136	V.5	248,399,408,394	186,159,970,101
5	Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	137	V.6	(63,130,210,648)	(59,819,755,898)
IV	Hàng tồn kho	140	V.7	4,984,961,797	3,383,502,562
1	Hàng tồn kho	141		4,984,961,797	3,383,502,562
2	Dự phòng giảm giá hàng tồn kho	149		-	-
V	Tài sản ngắn hạn khác	150		171,950,543,263	159,367,065,512
1	Chi phí trả trước ngắn hạn	151	V.8a	161,080,226,048	152,279,898,233
1.1	Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	151.1		160,021,050,430	151,907,547,345
1.2	Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151.2		1,059,175,618	372,350,888
2	Thuế GTGT được khấu trừ	152		6,746,422,457	5,874,307,000
3	Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	153	V.9	4,123,894,758	1,212,860,279
4	Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ	154		-	-
5	Tài sản ngắn hạn khác	155		-	-
VIII	Tài sản tái bảo hiểm	190		660,274,513,665	548,740,571,691
1	Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191	V.18b	399,491,972,047	331,811,783,188
2	Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192		260,782,541,618	216,928,788,503

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Bảng cân đối kế toán tổng hợp (tiếp theo)

TÀI SẢN		Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
B - TÀI SẢN DÀI HẠN		200		1,064,468,456,588	1,462,729,199,463
I Các khoản phải thu dài hạn		210		17,742,643,083	16,791,631,818
1 Phải thu dài hạn của khách hàng		211		-	-
2 Trả trước cho người bán dài hạn		212		-	-
3 Vốn kinh doanh ở các đơn vị trực thuộc'		213		-	-
4 Phải thu dài hạn nội bộ		214		-	-
5 Phải thu về cho vay dài hạn		215		-	-
6 Phải thu dài hạn khác		216		17,742,643,083	16,791,631,818
6.1 Ký quỹ bảo hiểm		216.1		10,280,000,000	10,280,000,000
6.2 Phải thu dài hạn khác		216.2		7,462,643,083	6,511,631,818
7 Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi (*)		219		-	-
II Tài sản cố định		220		63,382,633,857	65,805,357,399
1 Tài sản cố định hữu hình		221	V.9	56,796,990,990	59,474,417,966
Nguyên giá		222		121,440,426,868	119,980,805,746
Giá trị hao mòn lũy kế		223		(64,643,435,878)	(60,506,387,780)
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.10	6,585,642,867	6,330,939,433
Nguyên giá		228		11,618,665,367	10,989,035,367
Giá trị hao mòn lũy kế		229		(5,033,022,500)	(4,658,095,934)
4 Chi phí xây dựng cơ bản dở dang		230		-	-
III Bất động sản đầu tư		230	V.11	111,452,728,321	110,514,416,982
Nguyên giá		231		115,186,930,524	112,838,923,737
Giá trị hao mòn lũy kế		232		(3,734,202,203)	(2,324,506,755)
IV. Tài sản dở dang dài hạn		240		14,181,130,163	44,032,269,340
1 Chi phí sản xuất, kinh doanh dở dang dài hạn		241		-	-
2 Chi phí xây dựng cơ bản dở dang		242	V.12	14,181,130,163	44,032,269,340
III Các khoản đầu tư tài chính dài hạn		250		839,900,612,745	1,204,014,871,619
1 Đầu tư vào công ty con		251	V.2c	26,500,000,000	23,500,000,000
2 Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh		252	V.2c	122,644,900,000	122,644,900,000
3 Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác		253	V.2c	221,548,440,785	235,458,566,400
4 Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn		254	V.2d	(59,629,656,948)	(30,804,966,363)
5 Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn		255	V.2b	528,836,928,908	853,216,371,582
VI Tài sản dài hạn khác		260		17,808,708,419	21,570,652,305
1 Chi phí trả trước dài hạn		261	V.8b	17,808,708,419	21,570,652,305
2 Tài sản thuê thu nhập hoãn lại		262		-	-
3 Tài sản dài hạn khác		268		-	-
TỔNG CỘNG TÀI SẢN		270		5,074,521,754,200	4,896,388,006,437

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Bảng cân đối kế toán tổng hợp (tiếp theo)

NGUỒN VỐN		Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A - NỢ PHẢI TRẢ		300		3,289,219,057,717	3,057,165,880,311
I Nợ ngắn hạn		310		3,285,648,601,581	3,056,135,424,175
1 Phải trả người bán ngắn hạn		311	V.13	305,394,232,268	218,058,696,356
1.1 Phải trả về hợp đồng bảo hiểm		311.1		299,042,141,739	209,943,147,515
1.2 Phải trả khác cho người bán		311.2		6,352,090,529	8,115,548,841
2 Người mua trả tiền trước		312	V.14	29,197,998,850	25,596,262,651
3 Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước		313	V.15	18,853,400,229	24,985,342,901
4 Phải trả người lao động		314		28,651,441,452	53,191,525,993
5 Chi phí phải trả ngắn hạn		315		53,617,436	301,382,436
6 Phải trả nội bộ		316			
6 Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn		318.1		63,457,660,628	92,416,150,533
7 Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng		318.2		103,033,493,535	94,850,311,274
8 Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác		319	V.16	103,008,227,274	65,382,821,521
9 Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn		320		149,628,765,391	70,000,000,000
10 Quỹ khen thưởng, phúc lợi		322		81,100,000	70,900,000
12 Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ		327		50,731,184,210	
11 Dự phòng nghiệp vụ		329	V.17	2,433,557,480,308	2,411,282,030,510
11.1 Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm		329.1	V.17a	1,603,258,860,731	1,585,666,973,133
11.2 Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm		329.2	V.17a	772,900,282,774	778,982,126,930
11.3 Dự phòng giao động lớn		329.3	V.17b	57,398,336,803	46,632,930,447
II Nợ dài hạn		330		3,570,456,136	1,030,456,136
1 Doanh thu chưa thực hiện dài hạn		336		-	-
2 Phải trả dài hạn nội bộ		332		-	-
3 Phải trả dài hạn khác		337	V.18	3,570,456,136	1,030,456,136
4 Vay và nợ dài hạn		334		-	-
5 Thuế thu nhập hoãn lại phải trả		335		-	-
6 Dự phòng trợ cấp mất việc làm		336		-	-
7 Dự phòng phải trả dài hạn		337		-	-
8 Doanh thu chưa thực hiện		338		-	-
9 Quỹ phát triển khoa học và công nghệ		339		-	-

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Bảng cân đối kế toán tổng hợp (tiếp theo)

NGUỒN VỐN		Mã số	Số cuối kỳ	Số đầu năm	
B - NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU		400	1,785,302,696,483	1,839,222,126,126	
I	Vốn chủ sở hữu	410	V.19	1,785,302,696,483	1,839,222,126,126
1	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	411		803,957,090,000	803,957,090,000
-	Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết	411a		803,957,090,000	803,957,090,000
-	Cổ phiếu ưu đãi	411b		-	-
2	Thặng dư vốn cổ phần	412		827,943,052,804	827,943,052,804
3	Vốn khác của chủ sở hữu	413		-	-
4	Cổ phiếu quỹ	414		-	-
5	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	415		-	-
6	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	416		-	-
3	Quỹ đầu tư phát triển	418		20,745,386,903	19,699,784,835
4	Quỹ dự trữ bắt buộc	419		41,540,743,782	41,540,743,782
5	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420		-	-
6	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		91,116,422,994	146,081,454,705
-	LNST chưa phân phối lũy kế đến cuối kỳ trước	421a		44,901,394,599	41,521,247,902
-	LNST chưa phân phối kỳ này	421b		46,215,028,395	104,560,206,803
II	Nguồn kinh phí và quỹ khác	430			
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN		440		5,074,521,754,200	4,896,388,006,437

Bảng cân đối kế toán tổng hợp (tiếp theo)**CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN TỔNG HỢP**

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
1 Tài sản thuê ngoài		-	-
2 Hợp đồng bảo hiểm gốc chưa phát sinh		238,226,544,822	241,134,334,187
3 Ngoại tệ các loại:		-	-
Dollar Mỹ (USD)		296,356.09	160,241.25
Euro (EUR)		26,068.11	28,921.27
Bảng Anh (£)		344.53	347.83

Người lập biểu



Nguyễn Thị Ngọc Khuê

Kế toán trưởng



Cao Thu Hiền

Lập, ngày 28 tháng 07 năm 2017

Tổng Giám đốc



Bùi Xuân Thu

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

Quý II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP

(Đơn vị: tỷ đồng)

Quý II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

PHẦN I - KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP

CHỈ TIÊU	Mã Thuyết số minh	Quý I.2017	Quý II.2016	Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
				Năm nay	Năm trước
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	636,326,993,820	560,750,973,499	1,286,627,117,079	1,124,469,281,015
2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11	8,820,517,364	1,425,981,600	9,563,298,945	1,425,981,600
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12	47,499,266,860	67,995,121,683	119,817,037,169	114,757,293,595
4. Thu nhập khác	13	370,531,697	137,346,520	526,141,063	370,518,556
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	555,827,254,134	483,924,924,345	1,032,308,621,653	892,303,296,599
6. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	5,663,111,874	840,411,801	6,377,898,495	840,411,801
7. Chi phí hoạt động tài chính	22	27,551,066,652	22,339,714,217	50,168,621,314	25,004,635,090
8. Chi phí quản lý doanh nghiệp	23	88,521,085,835	88,141,489,663	271,986,672,160	231,051,830,501
9. Chi phí khác	24	326,790,743	165,276,922	348,100,775	493,464,380
10. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=10+11+12+13-20-21-22-23-24)	50	15,128,000,503	34,897,606,354	55,343,679,859	91,329,436,395
11. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	2,048,526,741	5,823,469,926	9,128,651,464	18,192,220,185
12. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52				
13. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60	13,079,473,762	29,074,136,427	46,215,028,395	73,137,216,209
14. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70				

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

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

Quý II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP

(Đơn vị tính: VND)

Quý II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Quý II.2017	Quý II.2016	Đơn vị tính: VND	
					Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	Năm trước
1. Doanh thu phí bảo hiểm	01	VI.1	780,362,340,564	683,888,099,669	1,532,992,853,165	1,334,564,078,811
- Phí bảo hiểm gốc	01.1		740,932,393,823	746,416,306,416	1,496,163,212,143	1,470,497,468,245
- Phí nhận tái bảo hiểm	01.2		43,573,555,503	29,164,784,808	54,421,528,620	44,553,118,618
- Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3		4,143,608,762	91,692,991,555	17,591,887,598	180,486,508,052
2. Phí nhượng tái bảo hiểm	02		213,885,543,543	194,178,621,321	406,363,916,303	321,626,397,238
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	02.1		237,596,723,111	190,250,522,693	474,044,105,162	338,614,007,816
- Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2		23,711,179,568	(3,928,098,628)	67,680,188,859	16,987,610,578
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03=01-02)	03		566,476,797,021	489,709,478,348	1,126,628,936,862	1,012,937,681,573
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04		69,850,196,799	71,041,495,151	159,998,180,217	111,531,599,442
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1		48,908,248,961	70,957,837,088	118,334,046,958	111,390,463,793
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2		20,941,947,838	83,658,063	41,664,133,259	141,135,649
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10=03+04)	10		636,326,993,820	560,750,973,499	1,286,627,117,079	1,124,469,281,015
6. Chi bồi thường	11		481,712,423,453	286,122,613,581	828,502,809,184	513,458,066,926
- Tổng chi bồi thường	11.1		481,712,423,453	288,355,148,726	829,911,897,357	516,300,769,193
- Các khoản giảm trừ (thu đổi người thứ 3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	11.2		-	2,232,535,145	1,409,088,173	2,842,702,267
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12		101,706,038,285	61,549,135,255	168,811,079,466	105,385,987,180

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 II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Quý II.2017	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		(24,216,423,983)	52,537,712,889	(6,081,844,157)
9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14		42,104,109,547	2,648,308,092	43,853,753,114
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15=11-12+13-14)	15		313,685,851,638	274,462,883,123	609,756,132,447
11. Tăng (giảm) dự phòng giao động lớn	16		5,469,092,262	5,853,305,685	10,765,406,356
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17		236,672,310,234	203,608,735,537	411,787,082,850
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1		76,929,011,053	71,973,664,517	134,147,263,029
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2		159,743,299,181	131,635,071,020	277,639,819,821
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18=15+16+17)	18		555,827,254,134	483,924,924,345	1,032,308,621,653
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19=10-18)	19		80,499,739,686	76,826,049,154	254,318,495,426
15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	20		8,820,517,364	1,425,981,600	9,563,298,945
16. Giá vốn bất động sản đầu tư	21		5,663,111,874	840,411,801	6,377,898,495
17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản (22=21-20)	22		3,157,405,490	585,569,799	3,185,400,450
18. Doanh thu hoạt động tài chính	23		47,499,266,860	67,995,121,683	119,817,037,169
19. Chi phí hoạt động tài chính	24		27,551,066,652	22,339,714,217	50,168,621,314
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25=23-24)	25		19,948,200,208	45,655,407,466	69,648,415,855
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26		88,521,085,835	88,141,489,663	271,986,672,160
22. Lợi nhuận thuần hoạt động kinh doanh (30=19+22+25-26)	30		15,084,259,549	34,925,536,756	55,165,639,571

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

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Quý II.2017	Quý II.2016	Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
					Năm nay	Năm trước
23. Thu nhập khác	31		370,531,697	137,346,520	526,141,063	370,518,556
24. Chi phí khác	32		326,790,743	165,276,922	348,100,775	493,464,380
25. Lợi nhuận khác (40=31-32)	40		43,740,954	(27,930,402)	178,040,288	(122,945,824)
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=30+40)	50		15,128,000,503	34,897,606,354	55,343,679,859	91,329,436,394
27. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51		2,048,526,741	5,823,469,926	9,128,651,464	18,192,220,185
28. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52		-	-	-	-
29. Lợi nhuận sau thuế TNDN (60 = 50 - 51 - 52)	60		13,079,473,762	29,074,136,428	46,215,028,395	73,137,216,209
30. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70		184	489	600	1,193

Lập, ngày 28 tháng 07 năm 2017

Người lập biểu

Nguyễn Thị Ngọc Khuê

Nguyễn Thị Ngọc Khuê

Kế toán trưởng

Cao Thu Hiền

Cao Thu Hiền

Tổng Giám đốc



Bùi Xuân Thu

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

Quý II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ TỔNG HỢP

(Theo phương pháp gián tiếp)

Quý II năm 2017

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		55,343,679,859	91,329,436,395
2. Điều chỉnh cho các khoản:				
- Khấu hao tài sản cố định	02		5,921,670,112	5,149,191,231
- Các khoản dự phòng	03		(56,282,208,033)	286,236,560,594
- Lãi, lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện	04		-	-
- Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư	05		(60,351,989,622)	(86,110,790,040)
- Chi phí lãi vay	06		1,995,866,086	-
- Các khoản điều chỉnh khác	07		-	-
3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động	08		(53,372,981,598)	296,604,398,180
- Tăng, giảm các khoản phải thu	09		(71,669,007,743)	(44,361,756,313)
- Tăng, giảm hàng tồn kho	10		(1,601,459,235)	(1,016,361,758)
- Tăng, giảm các khoản phải trả	11		95,636,937,006	(59,922,242,507)
- Tăng, giảm chi phí trả trước	12		(5,038,383,929)	(7,977,217,594)
- Tăng, giảm chứng khoán kinh doanh	13		(42,523,803,956)	40,720,608,536
- Tiền lãi vay đã trả	14		(1,995,866,086)	-
- Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	15		(7,072,851,996)	(12,627,452,988)
- Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	16		2,550,200,000	79,700,000
- Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	17		(1,494,397,932)	(41,200,000)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20		(86,581,615,469)	211,458,475,556
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		3,903,350,897	(23,006,266,251)
2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác	22		22,769,790,371	-
3. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23		(387,450,375,326)	(376,200,000,000)
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24		403,175,700,000	92,862,435,621
5. Tiền chi đầu tư, góp vốn vào đơn vị khác	25	V.9	(3,189,874,385)	(108,631,686,400)
6. Tiền thu hồi đầu tư, góp vốn vào đơn vị khác	26		16,500,000,000	750,000,000
7. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27		31,641,001,032	56,531,661,653
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30		87,349,592,589	(357,693,855,377)

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 II của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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

V.10

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		V.11		
1. Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận góp vốn của chủ sở hữu	31		-	-
2. Tiền chi trả góp vốn cho các chủ sở hữu, mua lại cổ phiếu của doanh nghiệp đã phát hành	32	V.12	-	-
3. Tiền vay ngắn hạn, dài hạn nhận được	33		296,540,008,646	-
4. Tiền chi trả nợ gốc vay	34		(216,911,243,255)	-
5. Tiền chi trả nợ thuê tài chính	35		-	-
6. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36		(69,993,294,363)	(2,135,178,867)
<i>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</i>	<i>40</i>		<i>9,635,471,028</i>	<i>(2,135,178,867)</i>
Lưu chuyển tiền thuần trong năm	50		10,403,448,148	(148,370,558,688)
Tiền và tương đương tiền đầu năm	60	V.1	75,002,395,142	302,677,015,685
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61		-	-
Tiền và tương đương tiền cuối năm	70	V.1	85,405,843,290	154,306,456,997

Người lập biểu

Nguyễn Thị Ngọc Khuê

Kế toán trưởng

Cao Thu Hiền

Lập, ngày 28 tháng 07 năm 2017



Tổng Giám đốc

Bùi Xuân Thu

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP GIỮA NIÊN ĐỘ

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

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

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

I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA TỔNG CÔNG TY

1. **Hình thức sở hữu vốn** : Công ty Cổ phần.
2. **Lĩnh vực kinh doanh** : Bảo hiểm phi nhân thọ.
3. **Ngành nghề kinh doanh** : Kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ, tái bảo hiểm, hoạt động đầu tư tài chính và các hoạt động khác theo quy định của pháp luật.
4. **Chu kỳ sản xuất, kinh doanh thông thường**
Chu kỳ sản xuất kinh doanh thông thường của Công ty không quá 12 tháng.
5. **Tuyên bố về khả năng so sánh thông tin trên Báo cáo tài chính**
Các số liệu tương ứng của năm trước so sánh được với số liệu của năm nay.
6. **Nhân viên**
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 Tổng Công ty có 1.887 nhân viên đang làm việc (cùng kỳ năm trước là 1.591 nhân viên).

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

1. **Năm tài chính**
Năm tài chính của Tổng Công ty bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 hàng năm.
2. **Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán**
Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán là Đồng Việt Nam (VND).

III. CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG

1. **Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng**
Tổng Công ty áp dụng Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Bảo hiểm ban hành theo Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2012 của Bộ Tài chính, Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 về hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp và các thông tư hướng dẫn thực hiện Chuẩn mực kế toán và Chế độ Kế toán của Bộ Tài chính trong việc lập và trình bày Báo cáo tài chính.
2. **Tuyên bố về việc tuân thủ chuẩn mực kế toán và chế độ kế toán**
Ban Lãnh đạo đảm bảo đã tuân thủ đầy đủ yêu cầu của các Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán Doanh nghiệp Bảo hiểm ban hành theo Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2012, Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 về hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính.

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP GIỮA NIÊN ĐỘ

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

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp 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).

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

2. Tiền và tương đương tiền

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

3. Các khoản đầu tư tài chính

Chứng khoán kinh doanh

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

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

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

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

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

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

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

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

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

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

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 con, công ty liên doanh, liên kết

Công ty con

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

Công ty liên kết

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

Ghi nhận ban đầu

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

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

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

Dự phòng tổn thất cho các khoản đầu tư vào công ty con, công ty liên kết được trích lập khi công ty con, công ty liên kết bị lỗ với mức trích lập bằng chênh lệch giữa vốn góp thực tế của các bên tại công ty con, công ty liên kết và vốn chủ sở hữu thực có nhân với tỷ lệ góp vốn của Tổng Công ty so với tổng số vốn góp thực tế của các bên tại công ty con, công ty liên kết. Nếu công ty con,

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

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

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

công ty liên kết là đối tượng lập Báo cáo tài chính hợp nhất thì căn cứ để xác định dự phòng tổn thất là Báo cáo tài chính hợp nhất.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Đối với nợ phải thu quá hạn thanh toán:
 - 30% giá trị đối với khoản nợ phải thu quá hạn từ trên 6 tháng đến dưới 1 năm.
 - 50% giá trị đối với khoản nợ phải thu quá hạn từ 1 năm đến dưới 2 năm.
 - 70% giá trị đối với khoản nợ phải thu quá hạn từ 2 năm đến dưới 3 năm.
 - 100% giá trị đối với khoản nợ phải thu quá hạn từ 3 năm trở lên.

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

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

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

- 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.

5. Hàng tồn kho

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

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

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

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

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

6. Tài sản cố định hữu hình

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

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

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

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

7. Tài sản cố định vô hình

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

Quyền sử dụng đất

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

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

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

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

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.

8. Bất động sản đầu tư

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

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

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

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

Loại tài sản cố định

Số năm

Cơ sở hạ tầng

50

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

9. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

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

10. Chi phí trả trước dài hạn

Chi phí phát triển đại lý

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

Tiền thuê văn phòng

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

Công cụ dụng cụ

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

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Dự phòng phí chưa được hưởng

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

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

Chi phí hoa hồng chưa phân bổ

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

Dự phòng bồi thường

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

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

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

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

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

Dự phòng bồi thường cho tổn thất đã phát sinh chưa thông báo hoặc chưa yêu cầu 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 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 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 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 kỳ là 1% phí giữ lại.

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

13. Nguồn vốn kinh doanh

Vốn đầu tư của chủ sở hữu

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

Thặng dư vốn cổ phần

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

14. Phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ

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

Quỹ dự trữ bắt buộc

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

Các quỹ khác

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

Việc phân phối lợi nhuận cho các cổ đông được cân nhắc đến các khoản mục phi tiền tệ nằm trong lợi nhuận sau thuế chưa phân phối có thể ảnh hưởng đến luồng tiền và khả năng chi trả cổ

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

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

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

tức như lãi do đánh giá lại tài sản mang đi góp vốn, lãi do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ, các công cụ tài chính và các khoản mục phi tiền tệ khác.

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

15. Thuế thu nhập doanh nghiệp

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

16. Các giao dịch bằng ngoại tệ

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

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

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

Tỷ giá sử dụng để quy đổi tại thời điểm ngày: 30/06/2017 : 22.690 VND/USD
31/12/2016 : 22.785 VND/USD

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

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

Hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc

Doanh thu phí bảo hiểm gốc

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

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

Trường hợp doanh nghiệp bảo hiểm thỏa 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 thỏa thuận.

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

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

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

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 124/2012/TT-BTC ngày 30 tháng 7 năm 2012 của Bộ Tài chính hướng dẫn việc thi hành Nghị định số 45/2007/NĐ-CP ngày 27 tháng 3 năm 2007 của Chính phủ về Luật kinh doanh bảo hiểm và Thông tư 86/2009/TT-BTC ngày 28 tháng 4 năm 2009 của BTC.

Hoạt động nhận tái bảo hiểm

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

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

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

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

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

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

Hoạt động nhượng tái bảo hiểm

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

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

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

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

Hoạt động đầu tư

Tiền lãi

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

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

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

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

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.

18. Bên liên quan

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

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

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

1. Tiền và các khoản tương đương tiền

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Tiền mặt	13,016,369,203	12,756,489,487
Tiền gửi ngân hàng	66,159,380,087	61,393,355,655
Tiền đang chuyển	6,230,094,000	852,550,000
Cộng	85,405,843,290	75,002,395,142

2. Đầu tư ngắn hạn

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

2a. Chứng khoán kinh doanh

	Số cuối kỳ			Số đầu năm		
	Giá gốc	Giá trị hợp lý	Dự phòng	Giá gốc	Giá trị hợp lý	Dự phòng
Đầu tư chứng khoán ngắn hạn	135,793,754,589	145,355,275,100	1,104,629,326	144,941,150,633	108,459,555,000	263,490,518
TCO	9,059,105,656	10,679,310,000	-	9,059,105,656	10,294,470,000	-
VNR	-	-	-	14,261,500,905	41,340,000,000	-
PGI	-	-	-	2,417,542,864	4,253,418,000	-
VNE	6,169,268,690	6,261,495,000	-	2,101,296,996	2,722,590,000	-
VTV	3,455,324,454	4,513,500,000	-	1,085,951,200	1,083,500,000	2,451,200
FCN	-	-	-	2,056,868,640	2,005,500,000	51,368,640

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

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

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

	Số cuối kỳ			Số đầu năm		
	Giá gốc	Giá trị hợp lý	Dự phòng	Giá gốc	Giá trị hợp lý	Dự phòng
MBB			-	6,804,522,905	9,898,000,000	-
FPT	4,159,238,394	5,125,390,000	-	2,604,901,500	2,640,000,000	-
HUT			-	9,972,730,600	11,116,940,000	-
BLI	2,075,891,275	2,262,920,000	-	940,648,860	962,523,000	-
SBA			-	2,180,863,928	2,669,747,000	-
CHP			-	1,245,918,624	1,248,210,000	-
DHG			-	3,961,362,641	4,097,380,000	-
HDG	951,980,135	1,257,300,000	-	3,103,326,952	3,121,011,000	-
VKC			-	3,740,180,228	3,630,400,000	109,780,228
VSH			-	618,942,416	646,195,000	-
HAH	1,317,492,632	1,229,600,000	87,892,632	993,182,903	1,043,720,000	-
SDI			-	612,827,865	654,780,000	-
VGG	6,948,026,895	6,954,000,000	-	5,131,061,450	5,031,171,000	99,890,450
DPTW2	1,908,413,500	1,908,413,500	-	1,908,413,500	-	-
TCB			-	70,140,000,000	-	-
CTD	3,385,131,915	3,572,250,000	-	-	-	-
CTG	572,696,943	607,500,000	-	-	-	-
BFC	3,902,145,930	3,947,065,000	-	-	-	-
CEO	2,198,951,000	2,185,000,000	13,951,000	-	-	-
CTS	2,518,525,200	2,520,000,000	-	-	-	-
HPG	10,487,674,381	11,200,000,000	-	-	-	-
DHA	927,847,186	972,760,000	-	-	-	-
GAS	5,419,759,750	5,538,500,000	-	-	-	-
MCH	874,854,675	830,200,000	44,654,675	-	-	-
GMD	4,628,078,721	4,670,230,000	-	-	-	-
NTC	6,086,800,544	5,625,000,000	461,800,544	-	-	-
GSM	6,620,956,560	6,674,000,000	-	-	-	-
PNJ	9,214,268,893	12,933,690,000	-	-	-	-
PVS	4,116,957,350	3,948,000,000	168,957,350	-	-	-
HAG	6,056,648,311	6,536,649,600	-	-	-	-
HNG	5,217,970,478	5,280,400,000	-	-	-	-
SD3	4,367,284,915	4,058,600,000	308,684,915	-	-	-
MIG	753,268,210	734,580,000	18,688,210	-	-	-
NLG	7,752,566,926	8,461,422,000	-	-	-	-
PHR	6,331,807,480	6,386,700,000	-	-	-	-
SAM	2,231,485,050	2,320,500,000	-	-	-	-
SHB	4,119,504,000	4,180,000,000	-	-	-	-
VIT	1,963,828,540	1,980,300,000	-	-	-	-
Trái phiếu chính phủ	51,671,200,000	51,671,200,000	-	-	-	-
Cộng	187,464,954,589	197,026,475,100	1,104,629,326	144,941,150,633	108,459,555,000	263,490,518

2b. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

	Số cuối kỳ		Số đầu năm	
	Giá gốc	Giá trị ghi sổ	Giá gốc	Giá trị ghi sổ
Ngắn hạn	2,145,854,118,000	2,145,854,118,000	1,837,200,000,000	1,837,200,000,000
Tiền gửi có kỳ hạn	2,132,019,818,000	2,132,019,818,000	1,823,000,000,000	1,823,000,000,000
Ủy thác đầu tư ngắn hạn	13,834,300,000	13,834,300,000	14,200,000,000	14,200,000,000
Dài hạn	528,836,928,908	500,945,622,444	853,216,371,582	829,325,065,118
Tiền gửi có kỳ hạn	220,920,000,000	220,920,000,000	611,920,000,000	611,920,000,000
Ủy thác quản lý danh	40,000,000,000	40,000,000,000	20,000,000,000	20,000,000,000

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

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

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

	Số cuối kỳ		Số đầu năm	
	Giá gốc	Giá trị ghi sổ	Giá gốc	Giá trị ghi sổ
mục đầu tư				
Đầu tư dự án kinh doanh bất động sản qua Công ty Cổ phần Bất động sản Bưu điện	54,900,347,222	50,900,347,222	57,910,347,222	57,910,347,222
Cho vay ủy thác Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam – Chi nhánh Thăng Long	33,016,581,686	9,125,275,222	33,386,024,360	9,494,717,896
Đầu tư trái phiếu	180,000,000,000	180,000,000,000	130,000,000,000	130,000,000,000
<i>Tổng công ty Đầu tư Phát triển nhà và Đô thị</i>	<i>50,000,000,000</i>	<i>50,000,000,000</i>	<i>50,000,000,000</i>	<i>50,000,000,000</i>
<i>Công ty Cổ phần Tasco</i>	<i>80,000,000,000</i>	<i>80,000,000,000</i>	<i>80,000,000,000</i>	<i>80,000,000,000</i>
<i>Công ty địa ốc Sài Gòn Thương Tín</i>	<i>50,000,000,000</i>	<i>50,000,000,000</i>	-	-
Cộng	2,674,691,046,908	2,646,799,740,444	2,690,416,371,582	2,666,525,065,118

2c. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác

	Số cuối kỳ		Số đầu năm	
	Giá gốc	Dự phòng	Giá gốc	Dự phòng
<i>Đầu tư vào công ty con</i>	<i>26,500,000,000</i>	<i>1,593,442,206</i>	<i>23,500,000,000</i>	<i>2,418,455,345</i>
Công ty Cổ phần Thương mại Xăng dầu Việt Nam	11,700,000,000	1,593,442,206	11,700,000,000	2,418,455,345
Công ty IBS Việt Nam	14,800,000,000	-	11,800,000,000	-
<i>Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết</i>	<i>122,644,900,000</i>	-	<i>122,644,900,000</i>	-
Công ty Cổ phần Bất động sản Bưu điện ⁽¹⁾	88,200,000,000	-	88,200,000,000	-
Công ty Cổ phần Bảo hiểm Lanexang ⁽²⁾	20,152,200,000	-	20,152,200,000	-
Công ty Cổ phần Viễn thông Tin học Điện tử ⁽³⁾	14,292,700,000	-	14,292,700,000	-
<i>Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác</i>	<i>221,548,440,785</i>	<i>30,144,908,278</i>	<i>235,458,566,400</i>	<i>4,495,204,554</i>
Công ty Cổ phần Chế biến thủy sản Út Xi	15,000,000,000	8,880,000,000	15,000,000,000	1,919,228,563
Công ty Cổ phần Du lịch Bưu điện	2,940,000,000	10,253,558	2,940,000,000	1,332,110,756
Công ty Cổ phần Dịch vụ số liệu Toàn Cầu	17,080,000,000	-	17,080,000,000	-
Công ty Cổ phần Huawei Việt Nam	5,800,000,000	-	5,800,000,000	-
Công ty Cổ phần Công nghệ Viễn thông Thế hệ mới	-	-	-	-
Công ty Cổ phần Bất động sản Phương Nam	14,900,000,000	1,243,865,235	14,900,000,000	1,243,865,235

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

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

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

	Số cuối kỳ		Số đầu năm	
	Giá gốc	Dự phòng	Giá gốc	Dự phòng
Công ty Cổ phần Đầu tư Phát triển Công nghệ và Truyền thông	625,000,000	-	625,000,000	-
Công ty Cổ phần 36	64,280,812,685	20,010,789,485	64,090,938,300	-
Công ty Cổ phần cấp phát nước Vĩnh Long	44,522,628,100	-	44,522,628,100	-
Công ty TNHH MTV cấp thoát nước môi trường Bình Dương	56,400,000,000	-	70,500,000,000	-
Cộng	370,693,340,785	31,738,350,484	381,603,466,400	6,913,659,899

(1) Theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0103027478 ngày 21 tháng 10 năm 2008 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tp.Hà nội cấp, Tổng Công ty đầu tư vào Công ty Cổ phần Bất động sản Bưu điện 88.200.000.000 VND, tương đương 49% vốn điều lệ. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016, Tổng Công ty đã đầu tư đủ số vốn điều lệ.

(2) Theo Giấy chứng nhận đầu tư điều chỉnh số 347/BKH-ĐTRNN-ĐC3 ngày 30 tháng 9 năm 2014 do Bộ Kế hoạch và Đầu tư cấp, Tổng Công ty đầu tư vào Công ty Cổ phần Bảo hiểm Lanexang 850.000 USD, tương đương 42,5% vốn điều lệ. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016, Số vốn Tổng Công ty đang góp vào Công ty Cổ phần Bảo hiểm Lanexang là 20.152.200.000 VND, chiếm 50% vốn điều lệ.

(3) Theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0302826473 ngày 30 tháng 7 năm 2009 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp, Tổng Công ty đầu tư mua 638.090 cổ phần của Công ty Cổ phần Viễn Thông tin học điện tử tương đương 21,3 % vốn điều lệ với giá mua là 14.292.700.000 VND. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016, Tổng Công ty đã đầu tư đủ số vốn điều lệ.

3. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Phải thu về phí bảo hiểm gốc	278,577,129,779	307,954,754,006
Phải thu về tái bảo hiểm	135,223,620,120	104,431,606,538
Cộng	413,800,749,899	412,386,360,544

4. Trả trước cho người bán

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Trả trước về bồi thường bảo hiểm gốc	116,729,306,265	103,847,876,589
Trả trước khác của hoạt động bảo hiểm gốc	22,677,473,661	11,179,790,673
Trả trước cho nhà cung cấp khác	16,746,264,763	11,533,369,943
Cộng	156,153,044,689	126,561,037,205

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

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

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

5. Các khoản phải thu khác

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Lãi dự thu hoạt động tài chính	157,928,423,349	110,937,614,759
Phải thu lại tiền bồi thường đã thanh toán cho Công ty TNHH Sản xuất và Thương mại Khải Thành (do tòa án đã có quyết định PTI không phải bồi thường)	5,614,181,754	5,614,181,754
Các khoản phải thu khác	44,043,025,588	51,237,041,196
Tạm ứng	35,810,998,383	15,311,546,432
Các khoản cầm cố, ký quỹ, ký cược ngắn hạn	5,002,779,320	3,059,585,960
Cộng	248,399,408,394	186,159,970,101

6. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi

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

7. Hàng tồn kho

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Nguyên liệu, vật liệu	4,371,478,883	2,915,629,299
Công cụ, dụng cụ	534,195,914	439,673,263
Hàng hóa	79,287,000	28,200,000
Cộng	4,984,961,797	3,383,502,562

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 (*)	160,021,050,430	151,907,547,345
Chi phí khác	1,059,175,618	372,350,888
Cộng	161,080,226,048	152,279,898,233

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

	<u>Kỳ này</u>
Số dư đầu năm	151,907,547,345
Số phát sinh trong kỳ	142,260,766,114
Số đã phân bổ vào chi phí trong kỳ	(134,147,263,029)
Số dư cuối kỳ	160,021,050,430

8b. Chi phí trả trước dài hạn

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Công cụ, dụng cụ chờ phân bổ	1,727,955,101	3,313,824,347
Chi phí thuê nhà	4,866,286,429	4,481,579,395
Chi phí phát triển đại lý	222,464,578	352,618,057
Các khoản chi phí khác	10,992,002,311	13,422,630,506
Cộng	17,808,708,419	21,570,652,305

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

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

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

9. Tăng, giảm tài sản cố định hữu hình

	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc và thiết bị	Phương tiện vận tải	Thiết bị, dụng cụ quản lý	Cộng
Nguyên giá					
Số đầu năm	15,500,386,730	130,730,000	83,417,843,943	20,931,845,073	119,980,805,746
Tăng trong kỳ do mua sắm mới	-	-	779,832,273	1,074,285,658	1,854,117,931
Giảm do thanh lý, nhượng bán trong kỳ	-	-	(394,496,809)	-	(394,496,809)
Số cuối kỳ	15,500,386,730	130,730,000	83,803,179,407	22,006,130,731	121,440,426,868
Giá trị hao mòn					
Số đầu năm	2,017,584,568	47,870,038	43,825,417,375	14,615,515,799	60,506,387,780
Khấu hao trong kỳ	213,630,492	9,154,662	2,911,569,318	1,397,190,435	4,531,544,907
Giảm do thanh lý, nhượng bán trong kỳ	-	-	(394,496,809)	-	(394,496,809)
Số cuối kỳ	2,231,215,060	57,024,700	46,342,489,884	16,012,706,234	64,643,435,878
Giá trị còn lại					
Số đầu năm	13,482,802,162	82,859,962	39,592,426,568	6,316,329,274	59,474,417,966
Số cuối kỳ	13,269,171,670	73,705,300	37,460,689,523	5,993,424,497	56,796,990,990

10. Tăng, giảm tài sản cố định vô hình

	Quyền sử dụng đất	Phần mềm máy vi tính	Cộng
Nguyên giá			
Số đầu năm	5,096,806,800	5,892,228,567	10,989,035,367
Tăng trong kỳ	-	629,630,000	629,630,000
Số cuối kỳ	5,096,806,800	6,521,858,567	11,618,665,367
Giá trị hao mòn			
Số đầu năm	-	4,658,095,934	4,658,095,934
Khấu hao trong kỳ	-	374,926,566	374,926,566
Số cuối kỳ	-	5,033,022,500	5,033,022,500
Giá trị còn lại			
Số đầu năm	5,096,806,800	1,234,132,633	6,330,939,433
Số cuối kỳ	5,096,806,800	1,488,836,067	6,585,642,867

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

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

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

11. Bất động sản đầu tư

	Quyền sử dụng đất	Nhà cửa, vật kiến trúc	Cộng
Nguyên giá			
Số đầu năm	6,994,763,527	105,844,160,210	112,838,923,737
Tăng trong kỳ	-	7,081,348,806	7,081,348,806
Giảm trong kỳ	-	(4,733,342,019)	(4,733,342,019)
Số cuối kỳ	6,994,763,527	108,192,166,997	115,186,930,524
Giá trị hao mòn			
Số đầu năm	-	2,324,506,755	2,324,506,755
Khấu hao trong kỳ	-	1,429,417,707	1,429,417,707
Thanh lý nhượng bán	-	(19,722,259)	(19,722,259)
Số cuối kỳ	-	3,734,202,203	3,734,202,203
Giá trị còn lại			
Số đầu năm	6,994,763,527	103,519,653,455	110,514,416,982
Số cuối kỳ	6,994,763,527	104,457,964,794	111,452,728,321

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

12. Chi phí xây dựng cơ bản

	Số đầu năm	Chi phí phát sinh trong kỳ	Kết chuyển tăng tài sản trong kỳ	Kết chuyển giảm khác	Số cuối kỳ
XDCB dở dang	43,984,812,067	-	7,081,348,806	22,769,790,371	14,133,672,890
- Sàn Fhome	7,946,766,982	-	7,081,348,806	865,418,176	-
- Dự án Xuân Phương	36,038,045,085	-	-	21,904,372,195	14,133,672,890
Chi phí khác	47,457,273	-	-	-	47,457,273
Cộng	44,032,269,340	-	7,081,348,806	22,769,790,371	14,181,130,163

13. Phải trả người bán ngắn hạn

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Phải trả về hoạt động bảo hiểm gốc	100,708,842,785	109,397,037,045
Phải trả về hoạt động tái bảo hiểm	191,393,824,048	91,218,040,241
Phải trả nhà đồng bảo hiểm	6,939,474,906	9,328,070,229
Phải trả cho nhà cung cấp khác	6,352,090,529	8,115,548,841
Cộng	305,394,232,268	218,058,696,356

14. Người mua trả tiền trước

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

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP GIỮA NIÊN ĐỘ

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

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

15. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Thuế GTGT hàng bán nội địa	13,161,598,142	17,682,347,477
Thuế thu nhập doanh nghiệp	2,055,799,468	-
Thuế thu nhập cá nhân	3,474,758,155	7,147,699,368
Các loại thuế khác	161,244,464	155,296,056
Cộng	18,853,400,229	24,985,342,901

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 năm được dự tính như sau:

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	55,343,679,859	91.329.436.395
Các khoản điều chỉnh tăng, giảm lợi nhuận kế toán để xác định lợi nhuận chịu thuế thu nhập doanh nghiệp:	(5,532,517,209)	-
<i>Cổ tức, lợi nhuận được chia</i>	<i>(5,532,517,209))</i>	-
Thu nhập chịu thuế	49,811,162,650	91.329.436.395
Thu nhập được miễn thuế	-	(1.209.573.720)
Thu nhập tính thuế	49,811,162,650	90.119.862.675
Thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp	20%	20%
Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp theo thuế suất phổ thông	9,962,232,530	18.023.972.535
Điều chỉnh thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp của các năm trước	(833,581,066)	168.247.650
Thuế thu nhập doanh nghiệp còn phải nộp	9,128,651,464	18.192.220.185

Các loại thuế khác

Tổng Công ty kê khai và nộp theo quy định.

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

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Bảo hiểm xã hội, y tế, thất nghiệp	577,787,655	675,408,984
Kinh phí công đoàn	2,465,476,205	2,110,142,165
Nhận ký quỹ, ký cược ngắn hạn	5,700,000,000	
Cổ tức, lợi nhuận phải trả	36,914,637,682	10,433,081,245
Thuế nhà thầu tạm giữ	2,102,969,700	2,421,497,458
Các khoản đóng góp quỹ bảo hiểm	6,547,464,825	5,292,172,177
Thu phí của VNPost chưa đối chiếu	17,902,287,102	13,416,281,519
Quỹ khen thưởng khách hàng	2,454,669,995	2,209,067,927
Các khoản khác	28,342,934,110	28,825,170,046
Cộng	103,008,227,274	65,382,821,521

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

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

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

17. Dự phòng nghiệp vụ

17a. Dự phòng bồi thường và dự phòng phí chưa được hưởng

	Năm nay			Năm trước		
	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	Dự phòng 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	772,900,282,774	260,782,541,618	512,117,741,156	778,982,126,930	216,928,788,503	562,053,338,427
Dự phòng cho các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa thông báo	741,508,573,065	260,782,541,618	480,726,031,447	747,590,417,221	216,928,788,503	530,661,628,718
	31,391,709,709	-	31,391,709,709	31,391,709,709	-	31,391,709,709
2. Dự phòng phí chưa được hưởng						
Cộng	1,603,258,860,731	399,491,972,047	1,203,766,888,684	1,585,666,973,133	331,811,783,188	1,253,855,189,945
	2,376,159,143,505	660,274,513,665	1,715,884,629,840	2,364,649,100,063	548,740,571,691	1,815,908,528,372
Trong đó chi tiết:						
Dự phòng bồi thường						
Số dư đầu năm	778,982,126,930	216,928,788,503	562,053,338,427	582,996,936,818	215,179,144,936	367,817,791,882
Số trích lập trong năm	(6,081,844,156)	43,853,753,115	(49,935,597,271)	195,985,190,112	1,749,643,567	194,235,546,545
Số dư cuối năm	772,900,282,774	260,782,541,618	512,117,741,156	778,982,126,930	216,928,788,503	562,053,338,427
Dự phòng phí chưa được hưởng						
Số dư đầu năm	1,585,666,973,133	331,811,783,188	1,253,855,189,945	1,264,462,864,552	298,110,560,168	966,352,304,384
Số trích lập trong năm	17,591,887,598	67,680,188,859	(50,088,301,261)	321,204,108,581	33,701,223,020	287,502,885,561
Số dư cuối năm	1,603,258,860,731	399,491,972,047	1,203,766,888,684	1,585,666,973,133	331,811,783,188	1,253,855,189,945

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP GIỮA NIÊN ĐỘ

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

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

17b. Dự phòng giao động lớn

	<u>Kỳ này</u>
Số dư đầu năm	46,632,930,447
Số trích lập thêm trong kỳ	10,765,406,356
Số sử dụng trong kỳ	<u>-</u>
Số dư cuối kỳ	<u>57,398,336,803</u>

18. 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 TỔNG HỢP GIỮA NIÊN ĐỘ
 6 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017
 Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp giữa niên độ (tiếp theo)

19. Vốn chủ sở hữu

	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự trữ bắt buộc	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Cộng
Số đầu năm trước	803,957,090,000	827,943,052,804	18,131,617,954	36,312,733,442	150,280,860,006	1,836,625,354,206
Lợi nhuận trong năm trước	-	-	-	-	104,560,206,803	104,560,206,803
Trích lập các quỹ trong năm trước	-	-	-	-	-	-
Chia cổ tức năm trước	-	-	1,568,166,881	5,228,010,340	(6,796,177,221)	(96,474,850,800)
Trích quỹ khen thưởng khách hàng	-	-	-	-	-	-
Thù lao và thưởng HĐQT, BKS	-	-	-	-	(1,568,166,881)	(1,568,166,881)
Trích thưởng Ban lãnh đạo	-	-	-	-	(1,568,166,881)	(1,568,166,881)
Số dư cuối năm trước	803,957,090,000	827,943,052,804	19,699,784,835	41,540,743,782	(2,352,250,321)	(2,352,250,321)
					146,081,454,705	1,839,222,126,126
Số dư đầu năm nay	803,957,090,000	827,943,052,804	19,699,784,835	41,540,743,782	146,081,454,705	1,839,222,126,126
Lợi nhuận trong kỳ	-	-	-	-	45,237,955,035	46,215,028,395
Trích lập các quỹ trong kỳ	-	-	1,045,602,068	-	(3,659,607,238)	(2,614,005,170)
Chia cổ tức kỳ này	-	-	-	-	(96,474,850,800)	(96,474,850,800)
Thù lao và thưởng HĐQT, BKS	-	-	-	-	(1,045,602,068)	(1,045,602,068)
Số dư cuối kỳ này	803,957,090,000	827,943,052,804	20,745,386,903	41,540,743,782	90,139,349,634	1,785,302,696,483

Chi tiết vốn đầu tư của chủ sở hữu

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Vốn đầu tư của Nhà nước	182,256,480,000	182,256,480,000
Vốn góp của các cổ đông	621,700,610,000	621,700,610,000
Thặng dư vốn cổ phần	827,943,052,804	827,943,052,804
Cộng	1,631,900,142,804	1,631,900,142,804

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH TỔNG HỢP GIỮA NIÊN ĐỘ

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

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

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

Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10.000 VND.

VI. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP GIỮA NIÊN ĐỘ

1. Doanh thu phí bảo hiểm

	<i>Luỹ kế từ đầu năm đến cuối kỳ này</i>	
	<i>Năm nay</i>	<i>Năm trước</i>
Doanh thu bảo hiểm gốc	1,510,309,320,244	1,478,619,285,589
Các khoản giảm trừ phí bảo hiểm gốc	(14,146,108,101)	(8,121,817,344)
Phí nhận tái bảo hiểm	56,632,648,482	47,256,665,545
Các khoản giảm trừ phí nhận tái bảo hiểm	(2,211,119,862)	(2,703,546,927)
Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	(17,591,887,598)	(180,486,508,052)
Doanh thu thuần	<u>1,532,992,853,165</u>	<u>1,334,564,078,811</u>

2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư

Là doanh thu cho thuê sản thương mại tại Cao ốc căn hộ Thủy Lợi 4

3. Doanh thu hoạt động tài chính

	<i>Luỹ kế từ đầu năm đến cuối kỳ này</i>	
	<i>Năm nay</i>	<i>Năm trước</i>
Lãi tiền gửi có kỳ hạn	52,419,472,413	77,895,329,547
Lãi tiền gửi không kỳ hạn	166,873,693	185,868,105
Lãi kinh doanh chứng khoán	60,070,746,737	27,625,474,313
Cổ tức, lợi nhuận được chia	5,532,517,209	1,209,573,720
Lãi chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	1,172,093,352	823,875,010
Các khoản khác	455,333,765	7,017,172,900
Cộng	<u>119,817,037,169</u>	<u>114,757,293,595</u>

4. Giá vốn bất động sản đầu tư

Là giá vốn cho thuê sản thương mại tại Cao ốc căn hộ Thủy Lợi 4

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

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

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

5. Chi phí tài chính

	Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
	Năm nay	Năm trước
Chi phí lãi vay	1,995,866,086	-
Lỗ chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	1,045,699,513	551,618,166
Lỗ kinh doanh chứng khoán	4,493,943,519	4,477,660,667
Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư ngắn hạn, dài hạn	29,665,829,393	1,595,877,666
Chi phí khác	12,967,282,803	18,379,478,591
Cộng	50,168,621,314	25,004,635,090

6. Chi phí quản lý doanh nghiệp

	Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
	Năm nay	Năm trước
Chi phí cho nhân viên	159,065,652,565	131,613,547,788
Chi phí nguyên liệu, vật liệu	8,430,678,631	6,742,705,429
Chi phí dụng cụ quản lý	5,778,565,689	6,322,084,089
Chi phí khấu hao tài sản cố định	4,906,471,473	4,308,779,430
Thuế, phí và lệ phí	5,601,089,565	4,265,081,048
Chi phí dự phòng	3,310,454,750	7,026,010,866
Chi phí dịch vụ mua ngoài	35,816,474,247	31,147,566,262
Chi phí khác bằng tiền	49,077,285,240	39,626,055,589
Cộng	271,986,672,160	231,051,830,501

7. 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 28 tháng 07 năm 2017

Người lập biểu

Nguyễn Thị Ngọc Khuê

Kế toán trưởng

Cao Thu Hiền

Tổng Giám đốc



Bùi Xuân Thu