

Công ty : Cổ phần bảo hiểm Viễn Đông  
Địa chỉ: 19 Phùng Khắc Khoan, Phường Đakao, Quận 1  
Điện thoại: ..... Fax: .....

## BÁO CÁO TÀI CHÍNH CÔNG TY BẢO HIỂM

Kỳ báo cáo: QUÝ 4  
Năm: 2020

STT	Nội dung	Tên sheet
1	Bảng cân đối kế toán	BCDKT
2	Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh	KQKD
3	Báo cáo lưu chuyển tiền tệ	LCTT-GT

Ghi chú Không đổi tên sheet

Những chỉ tiêu không có số liệu có thể không phải trình bày nhưng không được đánh lại "Mã chỉ tiêu".

Không xóa cột trên sheet

Người lập biểu  
(Ký, họ tên)

  
*Lê Thị Thanh Loan*

Kế toán trưởng  
(Ký, họ tên)

  
*Nguyễn Thị Thu Hà*

Lập, ngày 20 tháng 1 năm 2020  
Giám đốc  
23 (Ký, họ tên, đóng dấu)



*Dặng Điện Đại Khoa*

## KQKD

Chỉ tiêu	Mã số	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước	Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này Năm nay	Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này Năm trước
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10		343,408,775,278.00	549,970,107,215.00	1,764,049,308,057.00	2,886,753,574,395.00
2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11		-	-	-	-
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12		9,676,108,976.00	2,248,871,432.00	23,581,381,612.00	4,505,728,147.00
4. Thu nhập khác	13		325,146,242.00	4,829,136,787.00	2,803,105,679.00	7,620,502,411.00
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20		238,884,695,963.00	302,126,213,870.00	1,180,434,518,051.00	1,857,895,407,465.00
6. Giá vốn bất động sản đầu tư	21		-	-	-	-
7. Chi phí hoạt động tài chính	22		8,916,182,275.00	2,599,180,575.00	21,440,838,071.00	20,444,896,358.00
8. Chi phí quản lý doanh nghiệp	23		109,359,231,112.00	189,518,287,136.00	544,275,824,664.00	927,437,672,824.00
9. Chi phí khác	24		2,086,471,398.00	613,383,397.00	4,359,827,555.00	1,151,844,047.00
10. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=10+11+12+13-20-21-22-23-24)	50		-	62,191,050,456.00	39,922,787,007.00	91,949,984,259.00
11. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51		-	-	-	-
12. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52		-	-	-	-
13. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60		-	62,191,050,456.00	39,922,787,007.00	91,949,984,259.00
14. Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	61		-	-	-	-
15. Lợi nhuận sau thuế (62=60-61)	62		-	-	-	-
16. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70		-	1,244.08	649.19	1,839.38
			77.65			

## LCTT-GT

(Theo phương pháp gián tiếp)

Chỉ tiêu	Mã số	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1. Lợi nhuận trước thuế	1		39,922,787,007.00	91,949,984,259.00
2. Điều chỉnh cho các khoản				
- Khấu hao TSCĐ và BĐSĐT	2		27,531,885,113.00	5,798,353,270.00
- Các khoản dự phòng	3		-141,049,209,453.00	-151,947,207,695.00
- Lãi, lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái do đánh giá lại các khoản mục tiền	4		-18,328,629.00	60,446,810.00
- Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư	5		-23,750,737,543.00	-4,500,811,270.00
- Chi phí lãi vay	6		21,137,555,160.00	20,902,096,986.00
- Các khoản điều chỉnh khác	7			
3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động	8		-76,226,048,345.00	-3,270,748,303.00
- Tăng, giảm các khoản phải thu	9		51,868,280,001.00	635,357,330,060.00
- Tăng, giảm hàng tồn kho	10		146,902,812.00	-339,418,385.00
- Tăng, giảm các khoản phải trả (Không kể lãi vay phải trả, thuế thu	11		-162,561,465,421.00	-39,390,472,657.00
- Tăng, giảm chi phí trả trước	12		42,761,577,457.00	-3,270,748,303.00
- Tăng, giảm chứng khoán kinh doanh	13			
- Tiền lãi vay đã trả	14		-21,137,555,160.00	-20,902,096,986.00
- Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	15		0.00	
- Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	16			
- Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	17			

Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20		-165,148,308,656.00	533,605,033,122.00
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	21		-38,431,472,076.00	-382,032,519,091.00
2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	22		190,909,091.00	0.00
3. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23		-192,256,929,511.00	-449,543,827,158.00
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24		313,344,929,511.00	206,700,000,000.00
5. Tiền chi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	25		-2,550,000,000.00	-14,355,000,000.00
6. Tiền thu hồi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	26		0.00	125,000,000,000.00
7. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27		23,559,828,452.00	4,500,811,270.00
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30		103,857,265,467.00	-509,730,534,979.00
III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				
1. Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp của chủ sở hữu	31		200,000,000,000.00	0.00
2. Tiền trả lại vốn góp cho các chủ sở hữu, mua lại cổ phiếu của doanh nghiệp	32		0.00	0.00
3. Tiền thu từ đi vay	33		235,198,409,856.00	0.00
4. Tiền trả nợ gốc vay	34		-239,170,945,532.00	-19,506,896,548.00
5. Tiền trả nợ gốc thuê tài chính	35			
6. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36			
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40		196,027,464,324.00	-19,506,896,548.00
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (50 = 20+30+40)	50		134,736,421,135.00	4,367,601,595.00
Tiền và tương đương tiền đầu kỳ	60		70,413,606,480.00	66,106,451,695.00
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61		18,328,629.00	-60,446,810.00
Tiền và tương đương tiền cuối kỳ (70 = 50+60+61)	70		205,168,356,244.00	70,413,606,480.00

## BCDKT

Chỉ tiêu	Mã số	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
A - TÀI SẢN NGẮN HẠN (100 = 110 + 120 + 130 + 140 + 150 + 190)	100		772,237,515,416.00	672,511,596,175.00
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110		205,168,356,244.00	70,413,606,480.00
1. Tiền	111		15,168,356,244.00	10,413,606,480.00
2. Các khoản tương đương tiền	112		190,000,000,000.00	60,000,000,000.00
II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120		87,678,646,819.00	110,033,705,199.00
1. Đầu tư ngắn hạn	121		89,883,916,096.00	111,938,916,096.00
2. Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	129		- 2,205,269,277.00	- 1,905,210,897.00
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130		179,227,788,030.00	234,173,314,311.00
1. Phải thu của khách hàng	131		99,327,007,844.00	64,765,904,485.00
1.1 Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1		99,327,007,844.00	64,765,904,485.00
1.2 Phải thu khác của khách hàng	131.2			
2. Trả trước cho người bán	132		443,445,902.00	13,363,175,463.00
3. Phải thu nội bộ ngắn hạn	133		12,521,050.00	-
4. Các khoản phải thu khác	135		102,891,959,271.00	177,859,165,055.00
5. Dự phòng các khoản phải thu khó đòi	139		- 23,447,146,037.00	- 21,814,930,692.00
IV. Hàng tồn kho	140		528,495,269.00	675,398,081.00
1. Hàng tồn kho	141		528,495,269.00	675,398,081.00
2. Dự phòng giảm giá hàng tồn kho	149		-	-
V. Tài sản ngắn hạn khác	150		49,437,844,675.00	91,748,473,910.00

1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151		49,063,689,402.00	91,748,473,910.00
1.1. Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	151.1		48,082,218,509.00	77,298,785,465.00
1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151.2		981,470,893.00	14,449,688,445.00
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152		374,155,273.00	-
3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	154		-	-
4. Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ	157		-	-
5. Tài sản ngắn hạn khác	158		-	-
VIII. Tài sản tái bảo hiểm	190		250,196,384,379.00	165,467,098,194.00
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191		235,056,196,932.00	152,186,174,109.00
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192		15,140,187,447.00	13,280,924,085.00
B - TÀI SẢN DÀI HẠN (200 = 210 + 220 + 240 + 250 + 260)	200		610,091,209,535.00	694,680,539,859.00
I. Các khoản phải thu dài hạn	210		36,414,348,614.00	35,343,472,952.00
1. Phải thu dài hạn của khách hàng	211		33,859,474,254.00	33,859,474,254.00
2. Vốn kinh doanh của đơn vị trực thuộc	212		-	-
3. Phải thu dài hạn nội bộ	213		-	-
4. Phải thu dài hạn khác	218		2,554,874,360.00	1,483,998,698.00
4.1. Kí quỹ bảo hiểm	218.1		1,573,209,248.00	1,483,998,698.00
4.2. Phải thu dài hạn khác	218.2		981,665,112.00	-
II. Tài sản cố định	220		394,813,536,119.00	383,913,949,156.00
1. Tài sản cố định hữu hình	221		248,044,786,119.00	254,195,949,156.00
- Nguyên giá	222		267,912,964,286.00	267,285,492,210.00
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	223		- 19,868,178,167.00	- 13,089,543,054.00
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		146,768,750,000.00	128,914,000,000.00
- Nguyên giá	228		150,428,150,000.00	131,124,150,000.00
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	229		- 3,659,400,000.00	- 2,210,150,000.00
4. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	230		-	804,000,000.00
III. Bất động sản đầu tư	240		-	-
- Nguyên giá	241		-	-
- Giá trị hao mòn lũy kế	242		-	-
IV. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	250		178,594,706,945.00	275,077,706,945.00
1. Đầu tư vào công ty con	251		71,305,000,000.00	68,755,000,000.00
2. Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh	252		-	-
3. Đầu tư dài hạn khác	258		176,424,423,358.00	275,457,423,358.00
4. Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn	259		- 69,134,716,413.00	- 69,134,716,413.00
V. Tài sản dài hạn khác	260		268,617,857.00	345,410,806.00
1. Chi phí trả trước dài hạn	261		268,617,857.00	345,410,806.00
TỔNG CỘNG TÀI SẢN (270 = 100 + 200)	270		1,382,328,724,951.00	1,367,192,136,034.00
A - NỢ PHẢI TRẢ (300 = 310 + 330)	300		1,034,077,299,098.00	1,258,863,497,188.00
I. Nợ ngắn hạn	310		928,121,564,710.00	1,152,806,247,400.00
1. Vay và nợ ngắn hạn	311		4,303,326,388.00	8,275,862,064.00
2. Phải trả cho người bán	312		85,022,079,811.00	83,334,768,674.00
2.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	312.1		56,947,481,789.00	54,813,241,634.00
2.2. Phải trả khác cho người bán	312.2		28,074,598,022.00	28,521,527,040.00

3. Người mua trả tiền trước	313		-	139,242.00
4. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	314		1,971,563,310.00	2,128,966,703.00
5. Phải trả người lao động	315		34,816,675,623.00	1,950,944,085.00
6. Chi phí phải trả	316		19,961,988.00	-
7. Phải trả nội bộ	317		2,556,600.00	-
8. Các khoản phải trả, phải nộp khác	319		51,570,083,797.00	261,866,911,630.00
9. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	319.1		13,729,891,730.00	311,032,546.00
10. Dự phòng phải trả ngắn hạn	320		-	-
11. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	323		-	-
12. Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ	327		-	-
13. Dự phòng nghiệp vụ	329		736,685,425,463.00	794,937,622,456.00
13.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.1		439,256,941,932.00	477,855,049,648.00
13.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.2		76,348,096,378.00	111,974,093,193.00
13.3. Dự phòng dao động lớn	329.3		221,080,387,153.00	205,108,479,615.00
II. Nợ dài hạn	330		105,955,734,388.00	106,057,249,788.00
1. Phải trả dài hạn người bán	331		-	-
2. Phải trả dài hạn nội bộ	332		-	-
3. Phải trả dài hạn khác	333		-	-
4. Vay và nợ dài hạn	334		105,517,241,388.00	105,517,241,388.00
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		438,493,000.00	540,008,400.00



9. Quỹ phát triển khoa học và công nghệ	339		-	-
<b>B - VỐN CHỦ SỞ HỮU (400 = 410)</b>	<b>400</b>		<b>348,251,425,853.00</b>	<b>108,328,638,846.00</b>
<b>I. Vốn chủ sở hữu</b>	<b>410</b>		<b>348,251,425,853.00</b>	<b>108,328,638,846.00</b>
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	411		700,000,000,000.00	500,000,000,000.00
2. Thặng dư vốn cổ phần	412		-	-
3. Vốn khác của chủ sở hữu	413		-	-
4. Cổ phiếu quỹ	414		- 102,600,000.00	- 102,600,000.00
5. Chênh lệch đánh giá lại tài sản	415		-	-
6. Chênh lệch tỷ giá hối đoái	416		-	-
7. Quỹ đầu tư phát triển	417		-	-
8. Quỹ dự phòng tài chính	418		-	-
9. Quỹ dự trữ bắt buộc	419		2,371,872,054.00	2,371,872,054.00
10. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420		-	-
11. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		- 354,017,846,201.00	- 393,940,633,208.00
<b>TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN (430 = 300 + 400)</b>	<b>430</b>		<b>1,382,328,724,951.00</b>	<b>1,367,192,136,034.00</b>