

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV CỦA NĂM TÀI CHÍNH
KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2016

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 31 tháng 12 năm 2016	2 - 5
3. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tổng hợp quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016	6 - 10
4. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ tổng hợp quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016	11 - 13
5. Bản thuyết minh Báo cáo tài chính tổng hợp quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016	14 - 36

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

(Dạng đầy đủ)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị tính: VND

TÀI SẢN		Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A -	TÀI SẢN NGẮN HẠN	100		3,530,774,911,016	3,560,223,091,177
I	Tiền và các khoản tương đương tiền	110	V.1	77,133,874,904	308,443,852,767
1	Tiền	111		76,018,874,904	51,293,852,767
2	Các khoản tương đương tiền	112		1,115,000,000	257,150,000,000
II	Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120		2,043,028,598,415	2,002,798,490,107
1	Chứng khoán kinh doanh	121	V.2a	209,032,088,933	120,222,672,796
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	122		(3,463,490,518)	(174,182,689)
3	Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123	V.2b	1,837,460,000,000	1,882,750,000,000
III	Các khoản phải thu ngắn hạn	130		690,233,911,669	601,071,122,261
1	Phải thu ngắn hạn của khách hàng	131	V.3	436,792,212,956	397,523,200,932
1.1	Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1		411,280,102,986	329,205,951,278
1.2	Phải thu khác của khách hàng	131.2		25,512,109,970	68,317,249,654
2	Trả trước cho người bán ngắn hạn	132	V.4	129,197,433,855	95,427,825,767
3	Các khoản phải thu ngắn hạn khác	135	V.5	184,871,604,888	178,531,336,165
4	Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	139	V.6	(60,627,340,030)	(70,411,240,603)
IV	Hàng tồn kho	140		11,349,756,652	9,619,317,749
1	Hàng tồn kho	141	V.7	11,349,756,652	9,695,759,296
2	Dự phòng giảm giá hàng tồn kho	149		-	(76,441,547)
V	Tài sản ngắn hạn khác	150		160,288,197,685	125,000,603,189
1	Chi phí trả trước ngắn hạn	151	V.8a	152,381,322,152	123,345,316,040
1.1	Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	151.1		151,907,547,345	121,468,560,031
1.2	Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151.2		473,774,807	1,876,756,009
2	Thuế GTGT được khấu trừ	152		6,769,698,440	580,635,286
3	Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	154	V.9	1,137,177,093	1,074,651,863
VIII	Tài sản tái bảo hiểm	190		548,740,571,691	513,289,705,104
1	Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191	V.16	331,811,783,188	298,110,560,168
2	Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192	V.16	216,928,788,503	215,179,144,936

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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		1,407,640,137,288	727,739,601,402
I	Các khoản phải thu dài hạn	210		16,791,631,818	17,750,477,670
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 khác	216		16,791,631,818	17,750,477,670
4.1	<i>Ký quỹ bảo hiểm</i>	216.1		<i>10,280,000,000</i>	<i>10,780,000,000</i>
4.2	<i>Phải thu dài hạn khác</i>	216.2		<i>6,511,631,818</i>	<i>6,970,477,670</i>
5	Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi	219		-	-
II	Tài sản cố định	220		129,397,739,530	86,169,814,475
1	Tài sản cố định hữu hình	221	V.10	68,727,774,092	57,017,008,674
	<i>Nguyên giá</i>	222		<i>143,729,756,933</i>	<i>120,770,404,758</i>
	<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	223		<i>(75,001,982,841)</i>	<i>(63,753,396,084)</i>
2	Tài sản cố định thuê tài chính	224		-	-
	<i>Nguyên giá</i>	225		-	-
	<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	226		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	227	V.11	6,330,939,433	3,197,904,293
	<i>Nguyên giá</i>	228		<i>11,115,535,367</i>	<i>7,376,063,011</i>
	<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	229		<i>(4,784,595,934)</i>	<i>(4,178,158,718)</i>
III	Bất động sản đầu tư	230	V.12	110,514,416,982	90,333,667,176
	<i>Nguyên giá</i>	231		<i>112,838,923,737</i>	<i>90,970,255,582</i>
	<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	232		<i>(2,324,506,755)</i>	<i>(636,588,406)</i>
IV	Tài sản dở dang dài hạn	240		54,339,026,005	25,954,901,508
1.	Chi phí sản xuất, kinh doanh dở dang dài hạn	241		-	-
2.	Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	242	V.13	54,339,026,005	25,954,901,508
V	Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	250		1,126,345,533,733	516,588,413,826
1	Đầu tư vào công ty con	251		-	-
2	Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh	252	V.2	130,503,396,214	124,501,638,493
3	Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253	V.2	171,367,628,100	174,395,785,028
4	Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn	254	V.2	(28,804,862,163)	(42,229,009,695)
5	Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255		853,279,371,582	259,920,000,000
VI	Tài sản dài hạn khác	260		22,210,221,655	14,268,666,872
1	Chi phí trả trước dài hạn	261	V.8b	22,198,721,655	14,226,398,286
2	Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262		-	42,268,586
3	Tài sản dài hạn khác	268		11,500,000	-
VII	Lợi thế thương mại	269		2,380,593,570	2,628,561,383
TỔNG CỘNG TÀI SẢN		270		4,938,415,048,304	4,287,962,692,579

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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		3,084,232,346,505	2,444,581,849,388
I	Nợ ngắn hạn	310		3,082,718,199,300	2,441,827,672,431
1	Vay và nợ ngắn hạn	311		70,000,000,000	-
2	Phải trả cho người bán ngắn hạn	311	V.14	231,382,806,109	157,668,805,826
2.1	<i>Phải trả về hợp đồng bảo hiểm</i>	<i>311.1</i>		<i>200,615,077,286</i>	<i>127,664,598,876</i>
2.2	<i>Phải trả khác cho người bán</i>	<i>311.2</i>		<i>30,767,728,823</i>	<i>30,004,206,950</i>
3	Người mua trả tiền trước ngắn hạn	312	V.15	35,383,769,987	37,374,118,199
4	Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	313	V.16	26,111,617,684	22,490,552,994
5	Phải trả người lao động	314		47,786,021,259	56,573,774,788
6	Chi phí phải trả ngắn hạn	315		301,382,437	692,255,517
7	Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	318.1		92,906,969,026	74,182,146,698
8	Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	319	V.17	68,073,047,037	62,900,664,294
9	Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	318.2		94,850,311,274	109,233,960,118
10	Vay ngắn hạn	320		4,508,669,612	2,029,800,000
11	Quỹ khen thưởng, phúc lợi	322		131,574,365	24,539,637
12	Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ	327		-	-
13	Dự phòng nghiệp vụ	329	V.18	2,411,282,030,510	1,918,657,054,360
13.1	<i>Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm</i>	<i>329.1</i>		<i>1,585,666,973,133</i>	<i>1,264,462,864,552</i>
13.2	<i>Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm</i>	<i>319.2</i>		<i>778,982,126,930</i>	<i>582,996,936,818</i>
13.3	<i>Dự phòng giao động lớn</i>	<i>319.3</i>		<i>46,632,930,447</i>	<i>71,197,252,990</i>
II	Nợ dài hạn	330		1,514,147,205	2,754,176,957
1	Phải trả người bán dài hạn	331		-	-
2	Người mua trả tiền trước dài hạn	332		-	-
3	Phải trả dài hạn khác	333	V.19	1,030,456,136	2,008,923,136
4	Chi phí phải trả dài hạn	334		-	-
5	Doanh thu chưa thực hiện dài hạn	336		483,691,069	-
6	Phải trả dài hạn khác	337		-	-
7	Vay và nợ thuê tài chính dài hạn	338		-	-
8	Cổ phiếu ưu đãi	340		-	-
9	Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	341		-	745,253,821

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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	1,854,182,701,799	1,843,380,843,191
	Vốn chủ sở hữu	410	1,854,182,701,799	1,843,380,843,191
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	828,752,090,000	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	414	-	-
4	Cổ phiếu quỹ	415	-	-
5	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	416	-	-
6	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	417	-	-
7	Quỹ đầu tư phát triển	418	19,773,444,835	18,168,277,954
9	Quỹ dự trữ bắt buộc	419	36,312,733,442	36,312,733,442
10	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420	-	-
11	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421	165,253,514,443	156,055,922,056
-	<i>LNST chưa phân phối lũy kế đến cuối kỳ trước</i>	421a	44,473,292,708	3,692,663,923
-	<i>LNST chưa phân phối kỳ này</i>	421b	107,627,688,374	152,363,258,133
12	Lợi ích cổ đông không kiểm soát	429	942,866,275	943,766,935
	TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	440	4,938,415,048,304	4,287,962,692,579

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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		240,005,209,367	210,170,630,726
5 Ngoại tệ các loại:		-	-
Dollar Mỹ (USD)		160,421.25	95,523.50
Euro (EUR)		28,921.27	28,929.25
Bảng Anh (£)		347.83	354.43

Người lập biểu

Nguyễn Thị Ngọc Khuê

Kế toán trưởng

Cao Thu Hiền

Lập, ngày 24 tháng 01 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 HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

(Đơn vị: đồng)
Quý IV năm 2016

PHẦN I - KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP

CHỈ TIÊU	Mã Thuyết số minh	Lấy kể từ đầu năm đến cuối kỳ này	
		Năm nay	Năm trước
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10 VI.1	2,542,387,176,732	1,892,918,244,050
2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	10.1	4,967,475,984	172,314,652,273
3. Doanh thu thuần bán hàng và cung cấp dịch vụ khác	11	106,568,708,982	61,515,635,030
4. Doanh thu hoạt động tài chính	12 VI.2	152,832,341,621	150,162,436,288
5. Thu nhập khác	13	968,266,626	999,777,159
6. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	2,049,383,545,204	1,495,709,968,101
7. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	2,099,144,015	63,947,185,769
8. Giá vốn cung cấp hàng hóa, dịch vụ khác	21.1	93,776,296,605	50,709,317,114
9. Chi phí hoạt động tài chính	22 VI.3	38,951,739,283	64,658,651,013
10. Chi phí bán hàng	22.1	2,155,978,974	2,170,092,007
11. Chi phí quản lý doanh nghiệp	23 VI.4	486,287,034,124	397,036,065,184
12. Chi phí khác	24	2,484,245,602	1,913,601,887
13. Lãi (lỗ) từ Công ty liên kết, liên doanh	25	5,929,353,461	1,042,032,881
14. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=10+11+12+13-20-21-22-23-24)	50	138,515,339,599	202,807,896,606

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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

CHỈ TIÊU	Mã số thuyết minh	Quý 4.2016		Quý 4.2015		Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
						Năm nay	Năm trước
15. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	V.16	615,889,804	26,639,224,635	25,956,485,214	42,107,802,911	
16. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52		-	(5,509,842)	290,688,182	433,109,626	
17. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60		21,537,790,245	98,926,089,414	112,849,542,567	160,266,984,069	
18. Lợi nhuận sau thuế của cổ đông không kiểm soát	60.1		46,145,589	62,891,533	46,145,589	62,891,533	
19. Lợi nhuận sau thuế của cổ đông Công ty mẹ	60.2		21,553,092,824	98,890,949,709	112,803,396,978	160,204,092,536	
20. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	VI.5	268	209	1,403	2,541	

Người lập biểu

Nguyễn Thị Ngọc Khuê

Kế toán trưởng

Cao Thu Hiền

Lập ngày 24 tháng 01 năm 2017

Tổng Giám đốc



TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp gián tiếp)

Quý IV năm 2016

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Luỹ kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
			Năm nay	Năm trước
I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1. Lợi nhuận trước thuế	01		138,515,339,599	77,248,092,399
2. Điều chỉnh cho các khoản:				
- Khấu hao tài sản cố định	02		11,548,210,355	7,554,223,309
- Các khoản dự phòng	03		437,178,927,740	311,763,275,538
- Lãi, lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện	04		-	3,086,093,132
- Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư	05		(92,235,379,359)	(81,215,937,984)
- Chi phí lãi vay	06		324,376,029	3,873,106
3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động	08		495,331,474,364	318,439,619,500
- Tăng, giảm các khoản phải thu	09		(99,471,485,178)	(136,602,235,716)
- Tăng, giảm hàng tồn kho	10		(1,653,997,356)	(315,045,407)
- Tăng, giảm các khoản phải trả	11		79,772,289,941	109,647,056,159
- Tăng, giảm chi phí trả trước	12		(37,008,329,481)	(37,701,802,773)
- Tăng, giảm chứng khoán kinh doanh	13		(88,809,416,137)	
- Tiền lãi vay đã trả	14		(324,376,029)	(3,873,106)
- Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	15		(25,845,860,809)	(19,836,470,136)
- Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	16		755,288,598	12,095,918,845
- Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	16		(2,027,799,062)	(22,148,661,907)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20		320,717,788,851	223,574,505,459
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		(68,367,792,387)	(25,676,839,129)
2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác	22		-	-
3. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23		(743,205,586,554)	(1,507,340,000,000)
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24		195,136,214,972	464,070,514,840
5. Tiền chi đầu tư, góp vốn vào đơn vị khác	25		(6,001,757,721)	(358,181,626,027)
6. Tiền thu bồi đầu tư, góp vốn vào đơn vị khác	26		750,000,000	353,805,782,185
7. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27		107,265,015,024	48,857,248,988
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30		(514,423,906,666)	(1,024,464,919,143)

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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		-	1,067,646,837,316
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		90,000,000,000	2,029,800,000
4. Tiền chi trả nợ gốc vay	34		(20,000,000,000)	(737,734,572)
5. Tiền chi trả nợ thuê tài chính	35		-	-
6. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36		(107,603,860,047)	(29,437,687,443)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40		(37,603,860,047)	1,039,501,215,301
Lưu chuyển tiền thuần trong năm	50		(231,309,977,862)	238,610,801,617
Tiền và tương đương tiền đầu năm	60	V.1	308,443,852,767	42,130,918,112
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61		-	-
Tiền và tương đương tiền cuối năm	70	V.1	77,133,874,905	280,741,719,729

Người lập biểu



Nguyễn Thị Ngọc Khuê

Kế toán trưởng



Cao Thu Hiền

Lập, ngày 24 tháng 01 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 HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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	98,33%	98,33%	98,33%	98,33%

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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

6c. *Danh sách các công ty liên kết được phân 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%

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

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

7. **Nhân viên**

Tại ngày 30 tháng 9 năm 2016 Tổng Công ty có 1.765 nhân viên đang làm việc (cuối năm trước là 1.529 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 MỤC 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 GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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 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 GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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 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.

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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	x	Số tiền bồi thường phát sinh của năm tài chính hiện tại	x	Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh của năm tài chính hiện tại	x	Thời gian chậm yêu cầu đòi bồi thường bình quân của năm tài chính hiện tại
		Tổng số tiền bồi thường phát sinh của 3 năm tài chính trước liên tiếp				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 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.

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.

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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

15. 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 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.

16. 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.

17. 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 qui 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: 31/12/2016 : 22.785 VND/USD
31/12/2015 : 22.540 VND/USD

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

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

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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 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 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 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 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 GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Tiền mặt	12,789,022,333	7,114,682,682
Tiền gửi ngân hàng	62,377,302,571	44,179,170,085
Tiền đang chuyển	852,550,000	-
Các khoản tương đương tiền (<i>Tiền gửi có kỳ hạn từ 3 tháng trở xuống</i>)	1,115,000,000	257,150,000,000
Cộng	<u>77,133,874,904</u>	<u>308,443,852,767</u>

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ (tiếp theo)**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
ACV	-	-	-	29,600,000,000	29,600,000,000	-
BLI	940,648,860	940,648,860	-	-	-	-
G36	64,090,938,300	64,090,938,300	-	-	-	-
HDG	3,103,326,952	3,103,326,952	-	1,908,413,500	1,908,413,500	-
DIH	3,961,362,641	3,961,362,641	-	5,854,981,000	7,345,000,000	-
VSH	618,942,416	0	-	-	-	-
HAH	993,182,903	618,942,416	-	-	-	-
DPTW2	1,908,413,500	1,908,413,500	-	-	-	-
GEX	-	-	-	5,191,194,015	5,106,412,200	84,781,815
FCN	2,056,868,640	2,056,522,500	51,368,640	-	-	-
SDI	612,827,865	612,827,865	-	21,096,244,641	27,527,111,000	-
HUT	11,723,180,228	11,723,180,228	-	-	-	-
MAC	-	-	-	11,419,433,280	13,410,840,000	-
MBB	6,804,522,905	6,804,522,905	-	-	-	-
VKC	3,740,180,228	3,740,180,228	109,780,228	6,052,582,420	7,687,120,000	-
PGI	2,417,542,864	2,417,542,864	-	-	-	-
CHP	1,245,918,624	1,236,150,000	-	732,549,726	738,855,000	-
PHH	-	-	-	-	-	-
FPT	2,604,901,500	2,604,901,500	-	10,213,625,656	11,448,990,000	-
REE	-	-	-	-	-	-
SDP	2,180,863,928	2,180,863,928	-	-	-	-
SBA	-	-	-	3,089,948,500	3,374,000,000	-
SIH	70,140,000,000	70,140,000,000	-	-	-	-
TCB	9,059,105,656	9,059,105,656	-	3,041,555,500	3,199,000,000	-
TCO	-	105,400	-	2,067,546,899	2,151,632,000	-
VCB	-	-	-	-	-	-
VFA	5,131,061,450	5,449,189,315	99,890,450	-	-	-
VGG	-	-	-	-	-	-
VIC	2,101,296,996	-	-	14,261,500,905	42,120,000,000	-
VNE	14,261,500,905	14,261,500,905	-	-	-	-
VNR	1,085,951,200	1,085,951,200	2,451,200	4,101,980,874	4,012,580,000	89,400,874
VTV	-	-	-	1,591,115,880	1,847,860,000	-
Cộng	210,782,538,561	207,996,177,163	263,490,518	120,222,672,796	161,477,813,700	174,182,689

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	1,837,200,000,000	2,184,120,000,000	1,882,490,000,000	1,882,490,000,000
Tiền gửi có kỳ hạn	1,823,000,000,000	2,169,920,000,000	1,860,500,000,000	1,860,500,000,000
Ủy thác đầu tư ngắn hạn	14,200,000,000	14,200,000,000	21,990,000,000	21,990,000,000
Dài hạn	853,216,371,582	856,327,253,760	377,220,785,028	337,613,666,848
Tiền gửi có kỳ hạn	611,920,000,000	611,920,000,000	89,920,000,000	89,920,000,000
Ủy thác quản lý danh mục đầu tư	20,000,000,000	20,000,000,000	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 HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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

	Số cuối kỳ		Số đầu năm	
	Giá gốc	Giá trị ghi sổ	Giá gốc	Giá trị ghi sổ
Đầu tư trái phiếu	57,910,347,222	57,910,347,222	61,010,347,222	61,010,347,222
Tổng công ty Đầu tư Phát triển nhà và Đô thị	33,386,024,360	9,680,282,633	34,130,437,806	9,866,695,721
Công ty Cổ phần Taseco	-	6,816,623,905	22,160,000,000	6,816,623,905
Đầu tư dự án kinh doanh bất động sản qua Công ty Cổ phần Bất động sản Bưu điện	130,000,000,000	150,000,000,000	150,000,000,000	150,000,000,000
Cho vay ủy thác Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam – Chi nhánh Thăng Long	50,000,000,000	50,000,000,000	50,000,000,000	50,000,000,000
Cho vay ủy thác Ngân hàng TMCP Hàng hải – Chi nhánh Hà Nội	80,000,000,000	100,000,000,000	100,000,000,000	100,000,000,000
Cộng	2,690,416,371,582	3,040,447,253,760	2,259,710,785,028	2,220,103,666,848

2c. 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

⁽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 30 tháng 9 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-DTRNN-DC3 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 30 tháng 9 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 30 tháng 9 năm 2016, Tổng Công ty đã đầu tư đủ số vốn điều lệ.

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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

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 năm	Các khoản tăng, giảm khác	Giá trị phần sở hữu cuối năm
(1)	88,366,875,976	2,720,414,289	-	91,087,290,265
(2)	23,478,643,784	1,916,200,000	-	25,394,843,784
(3)	12,656,118,733	1,292,739,172	(72,404,260)	14,021,262,165
Cộng	124,501,638,493	5,929,353,461	(72,404,260)	130,503,396,214

Tình hình hoạt động của các công ty liên kết

Các công ty liên kết đang hoạt động kinh doanh bình thường, không có thay đổi lớn so với năm trước.

2d. 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	1,919,228,563	15,000,000,000	-
Công ty Cổ phần Du lịch Bưu điện	2.940.000.000	1,332,110,756	2,940,000,000	1,332,110,756
Công ty Cổ phần Dịch vụ số liệu Toàn Cầu	17.080.000.000	418,351,145	17,080,000,000	418,351,145
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	-	-	750,000,000	-
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
Công ty Cổ phần Đầu tư Phát triển Công nghệ và Truyền thông	625,000,000	-	-	-
Công ty Cổ phần cấp phát nước Vĩnh Long	44,522,628,100	-	625,000,000	-
Công ty TNHH MTV cấp thoát nước môi trường Bình Dương	70,500,000,000	-	-	-
Cộng	317,512,528,100	7,332,011,044	203,239,900,000	6,381,844,502

3. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Phải thu về phí bảo hiểm gốc	203,741,041,000	277,949,634,261
Phải thu về tái bảo hiểm	207,539,061,986	51,256,317,017
Phải thu khách hàng khác	25,512,109,970	68,317,249,654
Cộng	436,792,212,956	397,523,200,932

4. Trả trước cho người bán

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Trả trước về bồi thường bảo hiểm gốc	103,847,876,589	80,273,380,435
Trả trước khác của hoạt động bảo hiểm gốc	11,179,790,673	4,787,355,238
Trả trước cho nhà cung cấp khác	14,169,766,593	10,367,090,094
Cộng	129,197,433,855	95,427,825,767

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất 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	106,757,357,070	121,847,447,280
Phải thu lại tiền bồi thường đã chuyển cho Công ty TNHH Sản xuất và Thương mại Khai Thành (do toà án đã có quyết định PTI không phải bồi thường)	5,614,181,754	5,614,181,754
Tạm ứng	15,311,546,432	14,285,714,099
Ký quỹ	3,059,585,960	3,534,254,103
Các khoản phải thu khác	54,128,933,672	33,249,738,929
Cộng	<u>184,871,604,888</u>	<u>178,531,336,165</u>

6. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Số đầu năm	70,411,240,603	70,899,360,331
Trích lập dự phòng bổ sung	8,202,586,596	989,260,677
Hoàn nhập dự phòng	(17,986,487,169)	(1,477,380,405)
Số cuối năm	<u>60,627,340,030</u>	<u>70,411,240,603</u>

7. Hàng tồn kho

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Nguyên liệu, vật liệu	8,987,450,105	6,691,847,016
Công cụ, dụng cụ	439,673,263	314,453,925
Chi phí sản xuất, kinh doanh dở dang	15,272,053	15,272,053
Hàng hóa	1,907,361,231	2,674,186,302
Cộng	<u>11,349,756,652</u>	<u>9,695,759,296</u>

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 (*)	151,907,547,345	121,468,560,031
Chi phí khác	473,774,807	1,876,756,009
Cộng	<u>152,381,322,152</u>	<u>123,345,316,040</u>

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

	<u>Kỳ này</u>
Số dư đầu năm	121,468,560,031
Số phát sinh trong kỳ	308,386,659,896
Số đã phân bổ vào chi phí trong kỳ	(277,947,672,582)
Số dư cuối kỳ	<u>151,907,547,345</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 GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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

8b. Chi phí trả trước dài hạn

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Công cụ dụng cụ	2,569,593,700	3,868,673,195
Chi phí thuê nhà	4,481,579,395	3,469,144,657
Chi phí đồng phục chờ phân bổ	352,618,057	379,910,155
Các khoản chi phí khác	14,794,930,503	6,508,670,279
Cộng	22,198,721,655	14,226,398,286

9. 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	7,838,273,530	22,454,676,049	72,800,088,661	17,642,366,518	35,000,000	120,770,404,758
Tăng trong năm	7,662,113,200	187,789,091	13,464,791,544	3,395,674,918	-	24,710,368,753
Giảm trong kỳ	-	(798,664,438)	(880,655,777)	(71,696,363)	-	(1,751,016,578)
Số cuối năm	15,500,386,730	21,843,800,702	85,384,224,428	20,966,345,073	35,000,000	143,729,756,933
Giá trị hao mòn						
Số đầu năm	1,805,710,180	9,568,375,532	39,977,649,252	12,390,067,370	11,593,750	63,753,396,084
Khấu hao trong năm	211,874,388	3,667,038,496	6,521,593,741	2,337,436,304	8,750,001	12,746,692,930
Giảm trong kỳ	-	(545,754,033)	(880,655,777)	(71,696,363)	-	(1,498,106,173)
Số cuối kỳ	2,017,584,568	12,689,659,995	45,618,587,216	14,655,807,311	20,343,751	75,001,982,841
Giá trị còn lại						
Số đầu năm	6,032,563,350	12,886,300,517	32,822,439,409	5,252,299,148	23,406,250	57,017,008,674
Số cuối năm	13,482,802,162	9,154,140,707	39,765,637,212	6,310,537,762	14,656,249	68,727,774,092

10. Tăng, giảm tài sản cố định vô hình

	Quyền sử dụng đất	Phần mềm máy vi tính	Cộng
Nguyên giá			
Số đầu năm	2.200.890.000	5.175.173.011	7.376.063.011
Tăng trong kỳ	-	899.555.556	899.555.556
Giảm trong kỳ	-	(56.000.000)	(56.000.000)
Số cuối kỳ	2.200.890.000	6.018.728.567	8.219.618.567
<i>Trong đó:</i>			
Đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	-	4.504.328.567	4.504.328.567
Giá trị hao mòn			
Số đầu năm	-	4.178.158.718	4.178.158.718
Khấu hao trong kỳ	-	495.937.586	495.937.586
Giảm trong kỳ	-	(56.000.000)	(56.000.000)
Số cuối kỳ	-	4.618.096.304	4.618.096.304
Giá trị còn lại			
Số đầu năm	2.200.890.000	997.014.293	3.197.904.293
Số cuối kỳ	2.200.890.000	1.400.632.263	3.601.522.263

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 GIỮA NIÊN DỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất 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	83,975,492,055	90,970,255,582
Tăng do XDCB hoàn thành		20,923,184,578	20,923,184,578
Giảm trong kỳ	-	945,483,577	945,483,577
Số cuối kỳ	6,994,763,527	105,844,160,210	112,838,923,737
Giá trị hao mòn			
Số đầu năm	-	636,588,406	636,588,406
Khấu hao trong kỳ	-	1,687,918,349	1,687,918,349
Số cuối kỳ	-	2,324,506,755	2,324,506,755
Giá trị còn lại			
Số đầu năm	6,994,763,527	83,338,903,649	90,333,667,176
Số cuối kỳ	6,994,763,527	103,519,653,455	110,514,416,982

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
<i>Mua sắm TSCĐ</i>	-	11,135,952,727	11,135,952,727	-	-
<i>XDCB dở dang</i>	25,632,597,708	14,253,180,574	23,996,784,350	129,723,630	54,291,568,732
Sản Thương mại	-	129,723,630	-	129,723,630	-
Thụ lợi 4	-	-	-	-	-
- Sân Home	7,290,951,663	2,042,462,095	-	1,386,646,776	7,946,766,982
- Khách sạn PLC Quy Nhơn	-	23,996,784,350	23,996,784,350	-	-
- Dự án Xuân Phương	16,416,923,000	31,039,440,565	-	11,418,318,480	36,038,045,085
Công trình khác	1,924,723,045	8,382,033,620	-	-	10,306,756,665
<i>Chi phí khác</i>	322,303,800	-	-	274,846,527	47,457,273
Cộng	25,954,901,508	25,389,133,301	35,132,737,077	404,570,157	54,339,026,005

13. Phải trả người bán ngắn hạn

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Phải trả về hoạt động bảo hiểm gốc	5,165,238,651	90,614,253,320
Phải trả về hoàn phí bảo hiểm	18,085,389	18,085,389
Phải trả về hoạt động tái bảo hiểm	195,431,753,246	30,685,018,585
Phải trả nhà đồng bảo hiểm	-	6,347,241,582
Phải trả cho nhà cung cấp khác	30,767,728,823	30,004,206,950
Cộng	231,382,806,109	157,668,805,826

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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

14. 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	35,055,923,663	7,885,201,289
Người mua trả tiền trước	327,846,324	29,488,916,910
Cộng	<u>35,383,769,987</u>	<u>37,374,118,199</u>

15. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước

	<u>Số cuối kỳ</u>	<u>Số đầu năm</u>
Thuế giá trị gia tăng nộp thừa	18,080,363,623	590,632,728
Thuế thu nhập doanh nghiệp nộp thừa	659,262,741	24,397,482
Thuế thu nhập cá nhân nộp thừa	7,211,973,659	295,274,763
Thuế khác	160,017,661	164,346,890
Cộng	<u>26,111,617,684</u>	<u>1,074,651,863</u>

Thuế giá trị gia tăng

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

Thuế thu nhập doanh nghiệp

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

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

	Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	138,515,339,599	202,807,896,606
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	(13,727,782,922)	(11,962,480,189)
- Các khoản điều chỉnh giảm	3,047,608,795	1,918,924,870
Thu nhập chịu thuế	<u>124,787,556,677</u>	<u>190,845,416,417</u>
Thu nhập được miễn thuế	-	-
Lỗi các năm trước được chuyển	-	-
Thu nhập tính thuế	124,787,556,677	190,845,416,417
Thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp	20%	22%
Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp theo thuế suất phổ thông	24,957,511,335	41,985,991,611
Thuế thu nhập doanh nghiệp chênh lệch do áp dụng thuế suất khác thuế suất phổ thông	-	-
Thuế thu nhập doanh nghiệp được miễn, giảm	-	-
Thuế thu nhập doanh nghiệp còn phải nộp	24,957,511,335	41,985,991,611
Thuế thu nhập doanh nghiệp chênh lệch do áp dụng mức thuế suất khác	-	-
Điều chỉnh thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp của các năm trước	<u>998,973,880</u>	<u>121,811,300</u>
Tổng thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp	<u>25,956,485,214</u>	<u>42,107,802,911</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 GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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

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>
Kinh phí công đoàn	675,408,984	1.480.013.270
Bảo hiểm xã hội, y tế, thất nghiệp	2,120,938,965	535.067.702
Cổ tức, lợi nhuận phải trả	12,503,275,345	24.839.005.207
Thuế nhà thầu tạm giữ	2,421,497,458	2.360.201.163
Các khoản đóng góp quỹ bảo hiểm	5,292,172,177	1.253.140.000
VNPost chuyển phí bảo hiểm chưa đối chiếu	13,416,281,519	12.255.848.309
Phải trả phải nộp khác	31,643,472,589	20.177.388.643
Cộng	<u>68,073,047,037</u>	<u>62.900.664.294</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
BẢO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NIẾT GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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

17. Dự phòng nghiệp vụ

	Năm nay			Năm trước		
	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm (1)	Dự phòng nhượng tái bảo hiểm (2)	Dự phòng BH gốc và nhận tái BH thuần (3) = (1) - (2)	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm (4)	Dự phòng nhượng tái bảo hiểm (5)	Dự phòng BH gốc và nhận tái BH thuần (6) = (4) - (5)
18a. Dự phòng bồi thường và dự phòng phí chưa được hưởng						
1. Dự phòng bồi thường	778,982,126,930	216,928,788,503	562,197,441,623	582,996,936,818	215,179,144,936	367,817,791,882
Dự phòng cho các yêu cầu đòi bồi thường chưa giải quyết	747,590,417,221	216,928,788,503	530,805,731,914	555,883,271,240	215,179,144,936	340,704,126,304
Dự phòng cho các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa thông báo	31,391,709,709		31,391,709,709	27,113,665,578	-	27,113,665,578
2. Dự phòng phí chưa được hưởng	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
Cộng	2,364,649,100,063	548,740,571,691	1,816,052,631,568	1,847,459,801,370	513,289,705,104	1,334,170,096,266
Trong đó chi tiết:						
Dự phòng bồi thường						
Số dư đầu năm	582,996,936,818	215,179,144,936	367,817,791,882	524,317,925,379	262,729,580,763	298,089,655,042
Số trích lập trong kỳ	195,985,190,112	1,605,540,371	194,379,649,741	58,679,011,439	47,550,435,827	69,728,136,840
Số dư cuối kỳ	778,982,126,930	216,784,685,307	562,197,441,623	582,996,936,818	215,179,144,936	367,817,791,882
Dự phòng phí chưa được hưởng						
Số dư đầu năm	1,264,462,864,552	298,110,560,168	966,352,304,384	957,356,303,157	165,437,818,433	907,123,553,814
Số trích lập trong kỳ	321,204,108,581	33,701,223,020	287,502,885,561	307,106,561,395	132,672,741,735	59,228,750,570
Số dư cuối kỳ	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

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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	71,197,252,990	51,435,462,736
Số trích lập thêm trong năm	25,435,677,457	19,761,790,254
Số sử dụng trong năm	(50,000,000,000)	-
Số dư cuối năm	<u>46,632,930,447</u>	<u>71,197,252,990</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
BẢO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

Bản thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất 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 bất huộc	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Lợi ích cổ đông không kiểm soát	Cộng
Số đầu năm trước	503,957,090,000	60,296,215,488	17,511,684,675	28,471,899,039	63,787,564,819	894,552,368	674,919,006,389
Cổ đông góp vốn	300,000,000,000	767,976,837,316	-	-	-	-	1,067,976,837,316.00
Lợi nhuận trong năm trước	-	-	-	-	160,204,092,536	-	160,204,092,536
Trích lập các quỹ trong năm trước	-	-	656,593,279	7,840,834,403	(9,154,020,961)	-	(656,593,279)
Chưa có tức năm trước	-	-	-	-	(58,435,279,900)	-	(58,435,279,900)
Thù lao và thưởng HĐQT, BKS	-	-	-	-	(1,313,186,558)	-	(1,313,186,558)
Lợi ích sau thuế của cổ đông không kiểm soát	-	-	-	-	-	62,891,533	62,891,533
Tăng khác do hợp nhất công ty con	-	-	-	-	-	(13,676,966)	(13,676,966)
Giảm khác	-	330,000,000	-	-	966,752,120	-	636,752,120
Số dư cuối năm trước	803,957,090,000	827,943,052,804	18,168,277,954	36,312,733,442	156,055,922,056	943,766,935	1,843,380,843,191
Số dư đầu năm nay	803,957,090,000	827,943,052,804	18,168,277,954	36,312,733,442	156,055,922,056	943,766,935	1,843,380,843,191
Cổ đông góp vốn	-	-	-	-	-	-	-
Lợi nhuận trong năm	-	-	-	-	112,803,396,978	-	112,803,396,978
Tăng khác	-	-	-	-	-	-	-
Trích lập các quỹ trong năm	-	-	1,605,166,881	-	(1,605,166,881)	-	-
Chia cổ tức năm nay	-	-	-	-	(96,474,850,800)	(44,000,000)	(96,518,850,800)
Thù lao và thưởng HĐQT, BKS	-	-	-	-	(5,840,510,799)	-	(5,840,510,799)
Lợi ích sau thuế của cổ đông không kiểm soát	-	-	-	-	-	46,145,589.0	46,145,589
Tăng khác do hợp nhất công ty con	-	-	-	-	-	-	-
Giảm khác	-	-	-	-	314,723,889	(3,046,248)	311,677,640
Số dư cuối năm nay	803,957,090,000	827,943,052,804	19,773,444,835	36,312,733,442	165,253,514,443	942,866,276	1,854,182,701,799

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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 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 HỢP NHẤT

1. Doanh thu phí bảo hiểm

	Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Doanh thu bảo hiểm gốc	3,122,697,967,453	2,500,507,995,178
Các khoản giảm trừ phí bảo hiểm gốc	(26,223,355,001)	(38,845,234,878)
Phí nhận tái bảo hiểm	135,509,949,548	130,579,865,261
Các khoản giảm trừ phí nhận tái bảo hiểm	(5,809,702,367)	(3,412,154,339)
Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	(321,204,558,581)	(379,169,370,016)
Phí nhượng tái bảo hiểm	682,607,113,937	612,651,445,802
Tăng (giảm) dự phòng nhượng tái bảo hiểm	(33,701,223,020)	(141,697,886,804)
Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	210,158,962,292	153,894,756,395
Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	76,163,804,305	315,945,447
Doanh thu	<u>2,542,387,176,732</u>	<u>1,892,918,244,050</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	24,921,252,372	39,152,458,061
Doanh thu cung cấp thiết bị viễn thông và công trình inbuilding	81,647,456,610	22,363,176,969
Cộng	<u>106,568,708,982</u>	<u>61,515,635,030</u>

3. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư

Là doanh thu cho thuê sàn 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 HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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

4. Doanh thu hoạt động tài chính

	Luỹ kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
	Năm nay	Năm trước
Lãi tiền gửi có kỳ hạn	87,116,883,290	109,675,629,458
Lãi tiền gửi không kỳ hạn	444,583,113	325,589,386
Lãi ủy thác đầu tư	14,205,444	312,220,765
Lãi kinh doanh chứng khoán	57,705,271,378	26,260,827,088
Cổ tức, lợi nhuận được chia	5,043,836,080	4,375,989,861
Lãi chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	2,096,861,889	2,031,695,374
Lãi khác	410,700,427	7,180,484,356
Cộng	152,832,341,621	150,162,436,288

5. Giá vốn bất động sản đầu tư

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

6. Chi phí tài chính

	Luỹ kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
	Năm nay	Năm trước
Chi phí lãi vay	324,376,029	77,678,889
Lỗ chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	1,400,075,331	3,757,862,179
Chi phí đầu tư bất động sản	-	650,294,350
Hoàn nhập dự phòng giảm giá các khoản đầu tư ngắn hạn, dài hạn	950,166,542	-
Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư ngắn hạn, dài hạn	89,307,829	36,195,722,708
Lỗ kinh doanh chứng khoán	10,280,659,375	7,940,629,505
Chi phí tài chính khác	25,907,154,177	16,036,463,382
Cộng	38,951,739,283	64,658,651,013

7. Chi phí quản lý doanh nghiệp

	Luỹ kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
	Năm nay	Năm trước
Chi phí cho nhân viên	291,315,508,217	239,966,135,840
Chi phí nguyên liệu vật liệu	18,291,011,742	14,805,927,712
Chi phí dụng cụ quản lý	10,356,211,935	7,937,238,900
Chi phí khấu hao tài sản cố định	10,932,289,850	7,624,321,510
Thuế phí và lệ phí	10,942,602,289	9,154,132,339
Chi phí dự phòng	(3,695,164,574)	(1,456,143,796)
Chi phí dịch vụ mua ngoài	65,846,814,764	52,381,119,141
Chi phí khác bằng tiền	82,297,759,901	66,623,333,538
Cộng	486,287,034,124	397,036,065,184

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 GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý IV của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

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

8. Lãi cơ bản trên cổ phiếu

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Lợi nhuận kế toán sau thuế thu nhập doanh nghiệp	111,803,108,373	61,313,142,827
Các khoản điều chỉnh tăng, giảm lợi nhuận kế toán để xác định lợi nhuận phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông	-	-
Lợi nhuận phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông	111,803,108,373	61,313,142,827
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành bình quân trong kỳ	80,400,000	50,395,709
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	<u>1,391</u>	<u>1,217</u>

Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành bình quân trong kỳ được dự tính như sau:

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành đầu năm	80.395.709	50.395.709
Ảnh hưởng của cổ phiếu phổ thông mua lại	-	-
Ảnh hưởng của cổ phiếu phổ thông phát hành	-	-
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành bình quân trong kỳ	<u>80.395.709</u>	<u>50.395.709</u>

Lập, ngày 24 tháng 01 năm 2017

Người lập biểu

Nguyễn Thị Ngọc Khuê

Kế toán trưởng

Cao Thu Hiền

Tổng Giám đốc



Bùi Xuân Thu