

Số: 0153 /CV-TCKT

V/v: Giải trình giảm lợi nhuận
sau thuế trên báo cáo tài chính

Hà Nội, ngày 20 tháng 01 năm 2017

**Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
Sở Giao dịch Chứng khoán TP.Hồ Chí Minh**

Thực hiện quy định tại Thông tư 155/2015/TT- BTC ngày 06/10/2015 của Bộ Tài chính hướng dẫn về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán đối với Công ty niêm yết, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (BIC) xin gửi Quý Cơ quan Báo cáo tài chính riêng của BIC Quý IV năm 2016.

Theo báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng của BIC, lợi nhuận sau thuế quý IV năm 2016 đạt 15.775 triệu đồng, giảm 27.596 triệu đồng (tương đương giảm 63,63%) so với cùng kỳ năm 2015. Nguyên nhân chủ yếu của việc giảm lợi nhuận nêu trên là do chi phí trích lập dự phòng hoạt động đầu tư tài chính của BIC quý IV năm 2016 tăng cao so với cùng kỳ năm 2015. Bên cạnh đó chi phí bồi thường của hoạt động kinh doanh bảo hiểm trong quý IV năm 2016 cũng tăng so với cùng kỳ năm 2015.

Trên đây là giải trình lý do lợi nhuận riêng giảm trên 10% so với cùng kỳ năm trước của Tổng công ty Bảo hiểm BIDV.

Trân trọng báo cáo./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐQT (để b/c);
- Lưu: VT, TCKT.



TỔNG GIÁM ĐỐC

Trần Hoài An

**Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm
Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam**

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Quý IV năm 2016



Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
BÁO CÁO TÀI CHÍNH	
Bảng cân đối kế toán	2 - 5
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh	6 - 8
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ	9 - 10
Thuyết minh báo cáo tài chính	11 - 27

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị: VNĐ

TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015
A - TÀI SẢN NGẮN HẠN	100		3.476.519.729.671	3.071.004.521.398
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110		152.977.882.570	234.893.788.001
1. Tiền	111	4	42.977.882.570	58.893.788.001
2. Các khoản tương đương tiền	112		110.000.000.000	176.000.000.000
II. Đầu tư tài chính ngắn hạn	120	5	2.224.125.327.382	1.833.299.078.283
1. Chứng khoán kinh doanh	121		157.522.315.967	76.429.659.858
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	122		(11.708.988.585)	(5.130.581.575)
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123		2.078.312.000.000	1.762.000.000.000
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130		389.465.311.620	343.175.717.721
1. Phải thu ngắn hạn của khách hàng	131		308.111.478.028	294.070.925.872
1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1	6	308.111.478.028	294.065.838.178
1.2. Phải thu khác của khách hàng	131.2		-	5.087.694
2. Trả trước cho người bán ngắn hạn	132		645.641.070	1.551.758.776
3. Phải thu ngắn hạn khác	136	7	97.420.486.456	61.859.884.074
4. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	137		(16.712.293.934)	(14.306.851.001)
IV. Hàng tồn kho	140		146.828.992	146.828.992
1. Hàng tồn kho	141		146.828.992	146.828.992
2. Dự phòng giảm giá hàng tồn kho	149		-	-
V. Tài sản ngắn hạn khác	150		76.714.794.830	56.984.109.455
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151	10	76.684.780.814	56.495.652.538
1.1. Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	151.1		75.634.780.717	54.874.855.847
1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151.2		1.050.000.097	1.620.796.691
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152		30.014.016	488.456.917
VI. Tài sản tái bảo hiểm	190	18	633.089.584.277	602.504.998.946
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191		294.205.043.517	277.659.988.399
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192		338.884.540.760	324.845.010.547
B - TÀI SẢN DÀI HẠN	200		522.778.396.662	621.113.101.087
I. Các khoản phải thu dài hạn	210		8.251.283.593	6.411.432.734
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	7	8.251.283.593	6.411.432.734
4.1. Kỳ quỹ bảo hiểm	216.1		6.000.000.000	6.000.000.000
4.2. Phải thu dài hạn khác	216.2		2.251.283.593	411.432.734
5. Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi	219		-	-

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN (tiếp theo)
 Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị: VNĐ

TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015
II. Tài sản cố định	220		33.685.492.067	29.167.434.806
1. Tài sản cố định hữu hình	221	8	27.082.459.150	22.549.140.610
Nguyên giá	222		59.762.236.796	52.342.975.405
Giá trị hao mòn lũy kế	223		(32.679.777.646)	(29.793.834.795)
2. Tài sản cố định vô hình	227	9	6.603.032.917	6.618.294.196
Nguyên giá	228		6.785.949.125	6.739.599.125
Giá trị hao mòn lũy kế	229		(182.916.208)	(121.304.929)
III. Tài sản dở dang dài hạn	240		-	97.317.909
1. Chi phí sản xuất, kinh doanh dở dang dài hạn	241		-	-
2. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	242		-	97.317.909
IV. Đầu tư tài chính dài hạn	250	5	480.563.315.483	584.790.423.069
1. Đầu tư vào công ty con	251		34.660.020.000	34.660.020.000
2. Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	252		-	-
3. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253		125.907.370.000	125.946.505.000
4. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn	254		(31.036.308.273)	(16.755.601.931)
5. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255		351.032.233.756	440.939.500.000
V. Tài sản dài hạn khác	260		278.305.519	646.492.569
1. Chi phí trả trước dài hạn	261	10	278.305.519	646.492.569
2. Tài sản thuê thu nhập hoãn lại	262		-	-
3. Tài sản dài hạn khác	268		-	-
TỔNG CỘNG TÀI SẢN	270		3.999.298.126.333	3.692.117.622.485

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN (tiếp theo)
 Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016

Đơn vị: VND

NGUỒN VỐN	Mã số	Thuyết minh	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015
A - NỢ PHẢI TRẢ	300		2.028.017.593.976	1.747.226.367.383
I. Nợ ngắn hạn	310		2.017.345.766.315	1.739.021.045.656
1. Phải trả cho người bán ngắn hạn	311		302.361.742.518	260.242.871.481
1.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	311.1	11	300.853.798.733	260.036.147.418
1.2. Phải trả khác cho người bán	311.2		1.507.943.785	206.724.063
2. Người mua trả tiền trước	312		5.081.084.212	3.921.618.371
3. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	313	12	15.513.892.906	13.221.437.624
4. Phải trả người lao động	314		38.436.717.678	36.477.927.753
5. Chi phí phải trả ngắn hạn	315	13	15.470.296.707	14.257.972.097
6. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng ngắn hạn	318.1		74.736.248.161	67.155.147.363
7. Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	318.2	14	4.328.137.221	6.940.508.479
8. Phải trả ngắn hạn khác	319	15	41.970.468.539	28.947.438.009
9. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	322		11.109.220.737	5.389.533.649
10. Dự phòng nghiệp vụ	329	17	1.508.337.957.636	1.302.466.590.836
10.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.1		912.452.373.095	759.915.619.659
10.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.2		512.889.988.123	470.722.803.331
10.3. Dự phòng dao động lớn	329.3		82.995.596.418	71.828.167.846
II. Nợ dài hạn	330		10.671.827.661	8.205.321.727
1. Doanh thu chưa thực hiện dài hạn	336		-	-
2. Phải trả dài hạn khác	337	15	5.197.076.277	2.730.570.343
3. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	341		5.474.751.384	5.474.751.384
B - VỐN CHỦ SỞ HỮU	400		1.971.280.532.357	1.944.891.255.102
I. Vốn chủ sở hữu	410	16	1.971.280.532.357	1.944.891.255.102
1. Vốn góp của chủ sở hữu	411		1.172.768.950.000	1.172.768.950.000
- Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết	411a		1.172.768.950.000	1.172.768.950.000
- Cổ phiếu ưu đãi	411b		-	-
2. Thặng dư vốn cổ phần	412		655.565.033.362	655.565.033.362
3. Cổ phiếu quỹ (*)	415		-	-
4. Quỹ đầu tư phát triển	418		6.457.956.038	1.800.187.891
5. Quỹ dự trữ bắt buộc	419		25.482.360.997	22.310.289.169
6. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420		-	-
7. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		111.006.231.960	92.446.794.680
- LNST chưa phân phối lũy kế đến cuối kỳ trước	421a		1.422.889.533	5.998.513.158
- LNST chưa phân phối kỳ này	421b		109.583.342.427	86.448.281.522
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	440		3.999.298.126.333	3.692.117.622.485

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Đơn vị: VNĐ

CHỈ TIÊU	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015
1. Nợ khó đòi đã xử lý	2.293.099.309	2.293.099.309
2. Hợp đồng bảo hiểm gốc chưa phát sinh trách nhiệm	148.717.213.272	110.133.583.561
3. Ngoại tệ các loại		
- Đô la Mỹ (US\$)	341.471,31	65.898,59
- Euro (EUR)	215.061,17	253,08
- AUD	12.370,31	12.384,85

Ông Nguyễn Xuân Đông
Chuyên viên Ban Tài chính kế toán

Bà Lại Ngân Giang
Kế toán trưởng



Ông Trần Hoài An
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 20 tháng 01 năm 2017

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Quý IV năm 2016

PHẦN I- BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP

Đơn vị: VND

Chỉ tiêu	Mã số	Quý IV		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
		Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	298.497.539.984	269.310.801.415	1.141.406.585.046	961.455.193.725
2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11	-	-	-	-
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12	50.019.855.392	46.119.349.040	186.733.683.537	133.913.366.273
4. Thu nhập khác	13	487.974.283	2.935.980.886	1.661.415.490	3.301.276.059
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	(241.654.115.13)	(191.428.665.675)	(902.869.302.523)	(746.368.983.406)
6. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	-	-	-	-
7. Chi phí hoạt động tài chính	22	(23.585.516.433)	(4.655.962.904)	(29.541.185.375)	(16.049.394.908)
8. Chi phí quản lý doanh nghiệp	23	(63.504.488.804)	(71.105.156.935)	(256.787.585.032)	(219.476.320.374)
9. Chi phí khác	24	(162.070.618)	(371.729.678)	(434.440.070)	(888.462.783)
10. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=10+11+12+13+20+21+22+23+24)	50	20.099.178.674	50.804.616.149	140.169.171.073	115.886.674.586
11. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	(4.324.519.050)	(2.030.463.825)	(27.413.756.818)	(17.328.081.366)
12. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52		(5.403.230.281)		(5.403.230.281)
13. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50+51+52)	60	15.774.659.624	43.370.922.043	112.755.414.255	93.155.362.939
14. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (*)	70			961	1.217

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH (tiếp theo)

Quý IV năm 2016

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

Đơn vị: VNĐ

Chi tiêu	Mã số	TM	Quý IV		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
Doanh thu phí bảo hiểm	01	19	398.390.045.184	358.564.500.090	1.515.860.910.471	1.288.691.665.535
Trong đó:						
Phí bảo hiểm gốc	01.1		404.982.900.080	359.596.099.301	1.473.327.725.046	1.280.643.016.222
Phí nhận tái bảo hiểm	01.2		64.711.464.281	57.281.863.018	195.069.938.861	198.132.082.049
Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3		(71.304.319.177)	(58.313.462.229)	(152.536.753.436)	(190.083.432.736)
Phí nhượng tái bảo hiểm	02	20	(143.605.296.526)	(124.131.483.239)	(535.109.751.595)	(467.017.573.772)
Trong đó:						
Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	02.1		(142.072.514.886)	(147.298.451.608)	(551.654.806.713)	(530.365.360.039)
Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2		(1.532.781.640)	23.166.968.369	16.545.055.118	63.347.786.267
Doanh thu phí bảo hiểm thuần	03		254.784.748.658	234.433.016.851	980.751.158.876	821.674.091.763
Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04		43.712.791.326	34.877.784.564	160.655.426.170	139.781.101.962
Trong đó:						
Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1	21	35.815.054.683	28.680.404.262	128.173.766.947	110.729.301.110
Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2		7.897.736.643	6.197.380.302	32.481.659.223	29.051.800.852
Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10		298.497.539.984	269.310.801.415	1.141.406.585.046	961.455.193.725
Chi bồi thường	11		(191.383.024.169)	(154.593.680.987)	(572.944.132.951)	(463.431.668.740)
Trong đó:						
Tổng chi bồi thường	11.1		(194.058.799.388)	(156.122.308.436)	(591.241.433.113)	(468.165.350.277)
Các khoản giảm trừ (Thu đòi người thứ 3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	11.2		2.675.775.219	1.528.627.449	18.297.300.162	4.733.681.537
Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12		39.765.098.071	44.903.998.010	142.289.428.210	153.883.717.486
Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13		75.518.736.020	25.221.778.919	(42.160.184.792)	(70.636.297.278)
Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14		(38.054.484.445)	13.114.253.622	14.039.530.213	35.604.281.975
Tổng chi bồi thường bảo hiểm	15	22	(114.153.674.523)	(71.353.650.436)	(458.775.359.320)	(344.579.966.557)
Tăng (giảm) dự phòng dao động lớn	16		(3.276.218.495)	(2.695.636.847)	(11.167.428.572)	(9.484.097.382)
Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17	23	(124.224.222.112)	(117.379.378.392)	(432.926.514.631)	(392.304.919.467)
Trong đó:						

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH (tiếp theo)

Quý IV năm 2016

Đơn vị: VNĐ

Chi tiêu	Mã số	TM	Quý IV		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1		(29.353.991.748)	(34.231.963.981)	(120.020.385.734)	(121.055.711.023)
Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2		(94.870.230.364)	(83.147.414.411)	(312.906.128.897)	(271.249.208.444)
Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	18		(241.654.115.130)	(191.428.665.675)	(902.869.302.523)	(746.368.983.406)
Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm	19		56.843.424.854	77.882.135.740	238.537.282.523	215.086.210.319
Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	20					
Giá vốn bất động sản đầu tư	21					
Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản	22					
Doanh thu hoạt động tài chính	23	24	50.019.855.392	46.119.349.040	186.733.683.537	133.913.366.273
Chi phí hoạt động tài chính	24	25	(23.585.516.433)	(4.655.962.904)	(29.541.185.375)	(16.049.394.908)
Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính	25		26.434.338.959	41.463.386.136	157.192.498.162	117.863.971.365
Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	28	(63.504.488.804)	(71.105.156.935)	(256.787.585.032)	(219.476.320.374)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh	30		19.773.275.009	48.240.364.941	138.942.195.653	113.473.861.310
Thu nhập khác	31	26	487.974.283	2.935.980.886	1.661.415.490	3.301.276.059
Chi phí khác	32	27	(162.070.618)	(371.729.678)	(434.440.070)	(888.462.783)
Lợi nhuận khác	40		325.903.665	2.564.251.208	1.226.975.420	2.412.813.276
Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	50		20.099.178.674	50.804.616.149	140.169.171.073	115.886.674.586
Chi phí thuế TNDN hiện hành	51		(4.324.519.050)	(2.030.463.825)	(27.413.756.818)	(17.328.081.366)
Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52		-	(5.403.230.281)	-	(5.403.230.281)
Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	60		15.774.659.624	43.370.922.043	112.755.414.255	93.155.362.939
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (*)	70				961	1.217

(Handwritten signature)

Ông Nguyễn Xuân Đông
Chuyên viên Ban Tài chính kế toán

(Handwritten signature)

Bà Lại Ngân Giang
Kế toán trưởng



(Handwritten signature)

Ông Trần Hoài An
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 20 tháng 01 năm 2017

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Phương pháp gián tiếp)

Quý IV năm 2016

Đơn vị: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước
	I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
1	Lợi nhuận/(lỗ) trước thuế <i>Điều chỉnh cho các khoản:</i>		140.169.171.073	115.886.674.586
2	Khấu hao tài sản cố định		5.650.260.630	3.776.714.014
3	Các khoản dự phòng		229.135.923.085	158.511.373.812
4	(Lãi)/Lỗ do chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện			1.508.233.586
5	(Lãi)/Lỗ từ các hoạt động đầu tư		143.910.592.988	(110.686.492.136)
6	Chi phí lãi vay		-	125.341.702
8	Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động		518.865.947.776	169.121.845.564
9	Tăng)/Giảm các khoản phải thu		(66.585.871.348)	(26.565.758.586)
10	Tăng)/Giảm hàng tồn kho		-	-
11	Tăng)/(giảm) các khoản phải trả		(266.426.636.055)	34.560.106.092
12	Tăng)/Giảm chi phí trả trước		(1.471.663.809)	(12.056.625.308)
13	Tăng chứng khoán kinh doanh		(81.092.656.109)	(3.803.607.142)
14	Chi phí lãi vay đã trả		-	(119.295.338)
15	Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp		(27.150.531.758)	(25.173.329.488)
16	Phải thu từ các hoạt động khác		5.423.674.215	451.299.780
17	Tiền chi khác từ các hoạt động kinh doanh		(615.115.775)	(14.872.716.862)
20	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		80.947.147.137	121.541.918.712
	II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
21	Tiền chi để mua sắm, xây dựng tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác		(10.065.616.800)	(12.293.160.546)
22	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác		-	22.970.908
23	Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của các đơn vị khác		(2.238.812.000.000)	(2.137.439.500.000)
24	Tiền thu cho vay, bán lại công cụ nợ của các đơn vị khác		1.922.500.000.000	1.007.500.000.000
25	Tiền chi đầu tư vốn vào đơn vị khác		89.946.401.244	-
26	Tiền thu hồi đầu tư vốn vào đơn vị khác		-	55.000.000
27	Thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia		143.910.592.988	105.514.006.460
30	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(92.520.622.568)	(1.036.640.683.178)
	III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
31	Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp của chủ sở hữu		-	1.080.500.000.000
32	Tiền chi trả vốn góp cho các chủ sở hữu, mua lại cổ phiếu của doanh nghiệp đã phát hành		-	-

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ (tiếp theo)

(Phương pháp gián tiếp)

Quý IV năm 2016

Đơn vị: VNĐ

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước
33	Tiền vay ngắn hạn, dài hạn nhận được		-	-
34	Tiền chi trả nợ gốc vay		-	-
35	Tiền chi trả nợ thuê tài chính		-	-
36	Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu		(70.342.430.000)	(75.727.464.400)
40	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		(70.342.430.000)	1.004.772.535.600
50	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(81.915.905.431)	89.673.771.134
60	Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ		234.893.788.001	145.220.016.867
61	Ảnh hưởng của biến động tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ		-	-
70	Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ	4	152.977.882.570	234.893.788.001

Ông Nguyễn Xuân Đông
Chuyên viên Ban Tài chính kế toán

Bà Lại Ngân Giang
Kế toán trưởng



Ông Trần Hoài An
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 20 tháng 01 năm 2017

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý IV năm 2016

1. THÔNG TIN DOANH NGHIỆP

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam được thành lập vào ngày 1 tháng 10 năm 2010 theo Giấy phép Điều chỉnh số 11/GPDDC7/KDBH ngày 1 tháng 10 năm 2010 của Bộ Tài Chính.

Tổng Công ty được thành lập trên cơ sở thực hiện cổ phần hóa Công ty Bảo hiểm BIDV - là công ty con của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Tổng Công ty được thành lập theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 11GP/KDBH ngày 10 tháng 4 năm 2006 do Bộ Tài chính cấp. Ngày 5 tháng 8 năm 2010, Công ty đã thực hiện thành công việc chào bán cổ phần lần đầu ra công chúng. Tại thời điểm chuyển đổi thành công ty cổ phần, tổng số lượng cổ phần phát hành cho Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam chiếm 82,3%, các cổ đông khác chiếm 17,7% vốn điều lệ. Tại ngày 5 tháng 5 năm 2014, Tổng Công ty thực hiện phát hành cổ phần BIC theo chương trình quyền chọn mua cổ phần đối với cán bộ (ESOP) dẫn đến tỷ lệ cổ phần nắm giữ bởi BIDV chiếm 78,38%, các cổ đông khác chiếm 21,62% vốn điều lệ. Trong năm 2015, Tổng Công ty đã thực hiện tăng vốn thông qua việc chào bán cổ phần cho Cổ đông chiến lược (Fairfax Asia Limited) theo quyết định chấp thuận về việc tăng vốn điều lệ số 11836/BTC-QLBH và giấy phép điều chỉnh số 11/GPDDC14/KDBH ngày 25 tháng 12 năm 2015 do Bộ Tài Chính cấp. Tại thời điểm lập báo cáo, tỷ lệ cổ phần nắm giữ bởi BIDV là 51%, cổ đông chiến lược Fairfax Asia Limited là 35%, các cổ đông khác chiếm 14% vốn điều lệ.

Một số thông tin quan trọng của công ty cổ phần bao gồm:

Tên Công ty:	Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam
Địa chỉ:	Tầng 16, tháp A, tòa nhà Vincom, 191 Bà Triệu, quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội
Lĩnh vực hoạt động:	Kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ, tái bảo hiểm, giám định tổn thất, hoạt động đầu tư tài chính và các hoạt động khác theo quy định của pháp luật.

Tổng Công ty tham gia vào hợp đồng liên doanh với các đối tác tại Cộng hòa Dân chủ Nhân dân Lào theo Giấy Chứng nhận đầu tư ra nước ngoài số 146/BKH/ĐTRNN do Bộ Kế hoạch và Đầu tư cấp ngày 19 tháng 06 năm 2008 để thành lập ra Công ty Liên doanh Bảo hiểm Lào-Việt, trong đó Tổng Công ty sở hữu 51% tổng vốn điều lệ, tương đương 1.530.000 USD. Tổng Công ty kế thừa khoản đầu tư liên doanh này từ Công ty Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam.

Ngày 2 tháng 8 năm 2013 Bộ Kế hoạch và Đầu tư chấp nhận đề nghị tăng vốn đầu tư ra nước ngoài của Tổng Công ty theo Giấy chứng nhận đầu tư điều chỉnh số 146/ BKHĐT-ĐTRNN-ĐC, từ đó tỷ lệ sở hữu tại Công ty Liên doanh Bảo hiểm Lào-Việt tăng lên 65% tổng vốn điều lệ, tương đương 1.950.000 USD.

Vốn Điều lệ

Số vốn điều lệ của Tổng Công ty tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2016 là 1.172.768.950.000 đồng.

Mạng lưới hoạt động

Tổng Công ty có trụ sở chính đặt tại tầng 16, Tháp A, Tòa nhà Vincom, 191 Bà Triệu, Quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội. Vào thời điểm 31 tháng 12 năm 2016, Tổng Công ty có hai mươi sáu (26) công ty thành viên trên cả nước.

Công ty con

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016, Tổng Công ty có 01 công ty con như sau:

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

STT	Tên công ty	Địa chỉ	Quyết định thành lập số	Lĩnh vực hoạt động chính	Tỷ lệ sở hữu của Tổng Công ty
1	Công ty liên doanh bảo hiểm Lào – Việt (LVI)	Tầng 3 Tháp LVB, 44 Lanxane Avenue, Thủ đô Viên Chăn, Lào	077-08/ĐT ngày 09 tháng 6 năm 2008 do Bộ Kế hoạch Đầu tư của nước CHDCND Lào cấp	Bảo hiểm	65%

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY

2.1 Chuẩn mực và Hệ thống kế toán áp dụng

Các báo cáo tài chính quý IV năm 2016 của Tổng Công ty được trình bày bằng đồng Việt Nam ("VNĐ") phù hợp với Chế độ Kế toán áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm Việt Nam ban hành kèm theo Thông tư số 232/2012/TT-CĐKT ngày 28 tháng 12 năm 2012 của Bộ Tài chính, Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành theo:

- ▶ Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2001 về việc ban hành bốn Chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 1);
- ▶ Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2002 về việc ban hành sáu Chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 2);
- ▶ Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2003 về việc ban hành sáu Chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 3);
- ▶ Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15 tháng 2 năm 2005 về việc ban hành sáu Chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 4); và
- ▶ Quyết định 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành bốn Chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 5).

Bảng cân đối kế toán, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, báo cáo lưu chuyển tiền tệ và các thuyết minh báo cáo tài chính quý IV năm 2016 được trình bày kèm theo và việc sử dụng các báo cáo này không dành cho các đối tượng không được cung cấp các thông tin về các thủ tục và nguyên tắc và thông lệ kế toán tại Việt Nam và hơn nữa không được chủ định trình bày tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các nước và lãnh thổ khác ngoài Việt Nam.

2.2 Hình thức sổ kế toán áp dụng

Hình thức sổ kế toán áp dụng được đăng ký là Nhật ký sổ cái.

2.3 Niên độ kế toán

Niên độ kế toán của Tổng Công ty bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 và kết thúc ngày 31 tháng 12.

2.4 Đồng tiền kế toán

Tổng Công ty thực hiện việc ghi chép sổ sách kế toán bằng VNĐ.

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

3.1 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi ngân hàng, có tính thanh khoản cao, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền.

3.2 Đầu tư vào công ty con

Các khoản đầu tư vào các công ty con mà trong đó Tổng Công ty nắm quyền kiểm soát được trình bày theo phương pháp giá gốc.

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

Các khoản phân phối lợi nhuận mà công ty mẹ nhận được từ số lợi nhuận lũy kế của các công ty con sau ngày Tổng Công ty nắm quyền kiểm soát được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng của Tổng Công ty. Các khoản phân phối khác được xem như phần thu hồi của các khoản đầu tư và được trừ vào giá trị đầu tư.

3.3 Đầu tư chứng khoán và các khoản đầu tư tài chính khác

Đầu tư chứng khoán

Đầu tư chứng khoán bao gồm các khoản đầu tư chứng khoán nợ và chứng khoán vốn. Đầu tư chứng khoán được phân loại thành đầu tư ngắn hạn và đầu tư dài hạn như sau:

- ▶ Đầu tư ngắn hạn bao gồm các khoản đầu tư cổ phiếu niêm yết, cổ phiếu chưa niêm yết, trái phiếu chính phủ và trái phiếu công ty đáo hạn trong vòng 12 tháng hoặc dự định nắm giữ dưới một năm.
- ▶ Đầu tư dài hạn bao gồm các khoản đầu tư trái phiếu chính phủ và trái phiếu công ty dự định nắm giữ trên một năm.

Đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác mà Tổng Công ty có dưới 20% quyền biểu quyết và đồng thời Tổng Công ty là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Điều hành.

Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư

- ▶ Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư được tính toán dựa trên thông tư 228/2009/TT-BTC ban hành ngày 07 tháng 12 năm 2009 và thông tư 89/2013/TT-BTC ban hành ngày 28 tháng 6 năm 2013 của Bộ Tài Chính.

3.4 Các khoản phải thu

Các khoản phải thu, bao gồm các khoản phải thu từ khách hàng và các khoản phải thu khác, được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và luôn được phân ánh theo giá gốc trong thời gian tiếp theo.

Các khoản phải thu được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan phát luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào chi phí quản lý doanh nghiệp trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh quý IV năm 2016.

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán thì mức trích lập dự phòng theo hướng dẫn của Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 12 năm 2009 như sau:

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
Từ trên sáu (06) tháng đến dưới một (01) năm	30%
Từ một (01) năm đến dưới hai (02) năm	50%
Từ hai (02) năm đến dưới ba (03) năm	70%
Trên ba (03) năm	100%

3.5 Sử dụng các ước tính

Việc trình bày các báo cáo tài chính quý IV năm 2016 yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày những khoản công nợ tiềm tàng. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến thu nhập, chi phí và kết quả lập dự phòng. Các ước tính này chủ yếu được

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

dựa trên định tính và rủi ro chưa xác định nên kết quả thực tế có thể sẽ rất khác dẫn tới việc dự phòng có thể phải sửa đổi.

3.6 Ghi nhận tài sản cố định

Tài sản cố định được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào hoạt động như dự kiến. Các chi phí mua sắm, nâng cấp và đổi mới tài sản cố định được vốn hóa và chi phí bảo trì, sửa chữa được tính vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh quý IV năm 2016. Khi tài sản được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được xóa sổ và bất kỳ các khoản lãi lỗ nào phát sinh do thanh lý tài sản đều được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh quý IV năm 2016.

3.7 Thuê tài sản

Việc xác định một thỏa thuận có phải là thỏa thuận thuê tài sản hay không dựa trên bản chất của thỏa thuận đó tại thời điểm khởi đầu: liệu việc thực hiện thỏa thuận này có phụ thuộc vào việc sử dụng một tài sản nhất định và thỏa thuận có bao gồm điều khoản về quyền sử dụng tài sản hay không.

Thuê tài sản được phân loại là thuê tài chính nếu theo hợp đồng thuê tài sản bên cho thuê chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu tài sản cho bên đi thuê. Tất cả các thỏa thuận thuê tài sản khác được phân loại là thuê hoạt động.

3.8 Tài sản cố định vô hình

Tài sản cố định vô hình được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định vô hình bao gồm giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào sử dụng như dự kiến.

Các chi phí nâng cấp và đổi mới tài sản cố định vô hình được ghi tăng nguyên giá của tài sản và các chi phí khác được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh khi phát sinh.

Khi tài sản cố định vô hình được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được xóa sổ và các khoản lãi lỗ phát sinh do thanh lý tài sản được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh.

3.9 Khấu hao và khấu trừ

Khấu hao và khấu trừ tài sản cố định hữu hình và tài sản cố định vô hình được trích theo phương pháp khấu hao đường thẳng trong suốt thời gian hữu dụng ước tính của các tài sản như sau:

Máy móc, thiết bị	3 – 7 năm
Phương tiện vận chuyển	6 – 10 năm
Tài sản cố định hữu hình khác	5 năm
Phần mềm kế toán	3 – 5 năm
Tài sản cố định vô hình khác	4 – 5 năm

3.10 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Tổng Công ty áp dụng theo hướng dẫn của chuẩn mực kế toán Việt Nam số 10 "Ảnh hưởng của việc thay đổi tỷ giá hối đoái" ("VAS 10") liên quan đến các nghiệp vụ bằng ngoại tệ.

3.11 Dự phòng nghiệp vụ

Các quỹ dự phòng nghiệp vụ bao gồm (i) dự phòng phí chưa được hưởng, (ii) dự phòng bồi thường và (iii) dự phòng dao động lớn. Việc trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm được thực hiện theo các phương pháp quy định tại Thông tư số 125/2012/TT-BTC ngày 30 tháng 7 năm 2012 của Bộ Tài chính.

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

Cụ thể phương pháp trích lập dự phòng như sau:

2. Dự phòng phí chưa được hưởng

Tổng Công ty áp dụng phương pháp từng ngày để tính phí bảo hiểm chưa được hưởng cho tất cả các loại hình bảo hiểm theo công thức sau:

$$\text{Dự phòng phí chưa được hưởng} = \frac{\text{Phí bảo hiểm giữ lại} * \text{Số ngày bảo hiểm còn lại của hợp đồng bảo hiểm}}{\text{Tổng số ngày bảo hiểm theo hợp đồng bảo hiểm}}$$

(ii) Dự phòng bồi thường

Dự phòng bồi thường bao gồm dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã khiếu nại nhưng đến cuối năm chưa giải quyết và dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh trách nhiệm bảo hiểm chưa khiếu nại.

- ▶ Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã thông báo hoặc yêu cầu đòi bồi thường nhưng đến cuối kỳ chưa giải quyết được trích lập dựa trên cơ sở ước tính của từng vụ bồi thường thuộc trách nhiệm bảo hiểm đã được thông báo cho công ty bảo hiểm hoặc khách hàng đã yêu cầu đòi bồi thường tuy nhiên chưa giải quyết tại thời điểm cuối kỳ, sau khi trừ đi phần thu hồi từ nhượng tái bảo hiểm; và
- ▶ Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh trách nhiệm bảo hiểm chưa khiếu nại (IBNR) được trích lập theo quy định tại Thông tư số 125/2012/TT-BTC ngày 30 tháng 7 năm 2012 của Bộ tài chính.

(iii) Dự phòng dao động lớn

Dự phòng dao động lớn được trích lập mỗi năm cho đến khi dự phòng đạt được mức 100% mức phí giữ lại trong năm tài chính và được trích lập trên cơ sở phí bảo hiểm giữ lại.

Vào ngày 28 tháng 12 năm 2005, Bộ Tài Chính đã ban hành Quyết định 100/2005/QĐ-BTC về việc ban hành bốn chuẩn mực kế toán ("CMKT") mới, bao gồm CMKT số 19 về Hợp đồng bảo hiểm. Theo đó, kể từ tháng 1 năm 2006, việc trích lập dự phòng dao động lớn là không cần thiết do dự phòng này phản ánh "các yêu cầu đòi bồi thường không tồn tại tại thời điểm lập báo cáo tài chính". Tuy nhiên, do Bộ Tài Chính chưa có hướng dẫn cụ thể việc áp dụng CMKT số 19 và theo quy định tại Nghị định 46/2007/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 27 tháng 3 năm 2007 về việc quy định chế độ tài chính đối với các doanh nghiệp bảo hiểm, Tổng Công ty hiện vẫn trích lập dự phòng dao động lớn nhằm đảm bảo tuân thủ theo thông tư số 125/2012/TT-BTC ngày 30 tháng 7 năm 2012 của Bộ Tài chính về chế độ tài chính đối với doanh nghiệp bảo hiểm.

3.12 Các khoản phải trả và trích trước

Các khoản phải trả và trích trước được ghi nhận theo số tiền phải trả trong tương lai cho hàng hóa và dịch vụ nhận được, không tính đến việc đã nhận được hóa đơn hay chưa.

3.13 Ghi nhận doanh thu

Doanh thu được ghi nhận khi có khả năng nhận được các lợi ích kinh tế có thể xác định được một cách chắc chắn. Các điều kiện ghi nhận cụ thể sau đây cũng phải được đáp ứng trước khi ghi nhận doanh thu:

Doanh thu phí bảo hiểm

Tổng Công ty hạch toán khoản thu phí bảo hiểm gốc vào thu nhập khi phát sinh trách nhiệm bảo hiểm của Tổng Công ty đối với bên mua bảo hiểm. Trách nhiệm bảo hiểm phát sinh khi hợp đồng bảo hiểm đã được giao kết hoặc khi có bằng chứng doanh nghiệp bảo hiểm đã chấp nhận bảo hiểm và bên mua bảo hiểm đã đóng phí bảo hiểm, trừ trường hợp có thỏa thuận khác trong hợp đồng bảo hiểm.

Thông tư 125/2012/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành vào ngày 30 tháng 7 năm 2012: "Hướng dẫn chế độ tài chính đối với doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm,

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

doanh nghiệp môi giới bảo hiểm và chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài" và thông tư 194/2014/TT-BTC ngày 17 tháng 12 năm 2014 sửa đổi bổ sung TT125/2012/TT-BTC quy định rằng nếu doanh nghiệp bảo hiểm và bên mua bảo hiểm đồng ý thỏa thuận về phương thức thanh toán phí bảo hiểm theo định kỳ, thì doanh nghiệp hạch toán vào doanh thu tương ứng với kỳ đó. Tổng Công ty cũng áp dụng nguyên tắc ghi nhận doanh thu này.

Phí nhận tái bảo hiểm

Phí nhận tái bảo hiểm được ghi nhận là doanh thu tại thời điểm Tổng Công ty chấp nhận trách nhiệm bảo hiểm từ công ty nhượng tái bảo hiểm.

Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm

Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận trên cơ sở dồn tích.

Thu nhập từ hoa hồng

Thu nhập từ hoa hồng được ghi nhận trên cơ sở dồn tích và dựa trên phí nhượng tái bảo hiểm. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm thực tế đã phát sinh chưa được hưởng được phân bổ theo phương pháp trích lập dự phòng phí bảo hiểm đã đăng ký với Bộ Tài chính.

3.14 Tiền lãi

Tiền lãi được ghi nhận khi phát sinh trên cơ sở dồn tích (có tính đến lợi tức mà tài sản đem lại) trừ khi khả năng thu hồi tiền lãi không chắc chắn.

3.15 Cổ phiếu quỹ

Các công cụ vốn chủ sở hữu được Tổng Công ty mua lại (cổ phiếu quỹ) được ghi nhận theo nguyên giá và trừ vào vốn chủ sở hữu. Tổng Công ty không ghi nhận các khoản lãi/lỗ khi mua, bán, phát hành hoặc hủy các công cụ vốn chủ sở hữu của mình.

3.16 Cổ tức

Cổ tức và lợi nhuận được chia được ghi nhận là doanh thu khi quyền lợi được nhận cổ tức hay lợi nhuận được chia của Tổng Công ty với tư cách là nhà đầu tư được xác định. Tổng Công ty không ghi nhận doanh thu đối với phần cổ tức bằng cổ phiếu và cổ phiếu thưởng mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu theo đối ngoại bằng.

3.17 Ghi nhận chi phí

Phí nhượng tái bảo hiểm

Phí nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận trên cơ sở dồn tích và dựa trên phí bảo hiểm gốc và các thỏa thuận tái bảo hiểm.

Chi phí bồi thường

Chi phí bồi thường được ghi nhận khi hồ sơ bồi thường hoàn tất và được người có thẩm quyền phê duyệt. 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.

Chi phí hoa hồng

Chi phí hoa hồng được ghi nhận trên cơ sở dồn tích và dựa trên phí bảo hiểm gốc và phí nhận tái bảo hiểm. Chi phí hoa hồng bảo hiểm chờ phân bổ được tính theo phương pháp trích lập dự phòng phí bảo hiểm đã đăng ký với Bộ Tài chính.

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

THÔNG TIN BỔ SUNG CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRÊN BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN VÀ BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH

04. TIỀN

	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 VNĐ	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 VNĐ
Tiền mặt tại quỹ	876.985.087	827.518.903
Tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn	42.083.259.539	37.864.491.485
Tiền đang chuyển	17.637.944	20.201.777.613
	<u>42.977.882.570</u>	<u>58.893.788.001</u>

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

06. PHẢI THU VỀ HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM

	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 VNĐ	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 VNĐ
- Phải thu phí bảo hiểm gốc	39.952.347.113	71.680.378.308
<i>Trong đó:</i>		
+ <i>Phải thu của bên mua bảo hiểm</i>	39.038.850.485	67.121.403.218
+ <i>Phải thu của đại lý bảo hiểm</i>	-	-
+ <i>Phải thu của doanh nghiệp môi giới bảo hiểm</i>	-	-
+ <i>Phải thu của các doanh nghiệp tham gia đồng bảo hiểm</i>	913.496.628	4.558.975.090
- Phải thu phí nhận tái bảo hiểm	125.672.751.079	113.202.884.103
- Phải thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	134.289.637.579	102.701.388.551
- Phải thu bồi thường từ các doanh nghiệp tham gia đồng bảo hiểm	8.049.720.830	6.186.535.501
- <i>Phải thu khác (thu đòi người thứ ba bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%...)</i>	147.021.427	294.651.715
Cộng	<u>308.111.478.028</u>	<u>294.065.838.178</u>

07. PHẢI THU KHÁC

	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 VNĐ	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 VNĐ
a. Ngắn hạn	97.420.486.456	61.859.884.074
Phải thu cổ phần hóa	-	-
Phải thu về cổ tức và lợi nhuận được chia	61.673.759.726	43.730.079.158
Dự thu lãi tiền gửi và trái phiếu	24.210.483.491	8.857.153.729
Phải thu người lao động	5.723.318.618	2.996.694.839
Ký quỹ, ký cược, đặt cọc thuê văn phòng	1.461.140.417	2.424.872.083
Phải thu ngắn hạn khác	4.351.784.204	3.851.084.265
b. Dài hạn	8.251.283.593	6.411.432.734
Phải thu cổ phần hóa	-	-
Phải thu về cổ tức và lợi nhuận được chia	-	-
Dự thu lãi tiền gửi và trái phiếu	-	-
Phải thu người lao động	-	-
Ký quỹ, ký cược dài hạn	6.000.000.000	6.000.000.000
Phải thu dài hạn khác	2.251.283.593	411.432.734
Cộng	<u>105.671.770.049</u>	<u>68.271.316.808</u>

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

08. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH HỮU HÌNH

	Nhà cửa, vật kiến trúc	Phương tiện vận tải	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng cộng
	VNĐ	VNĐ	VNĐ	VNĐ	VNĐ
Nguyên giá:					
Số dư đầu kỳ	2.300.000.000	46.324.549.023	3.322.422.255	396.004.127	52.342.975.405
Mua mới		9.376.567.436	1.246.214.455	35.400.000	10.658.181.891
Tăng khác					
Thanh lý, nhượng bán		(3.238.920.500)			(3.238.920.500)
Giảm khác					
Số dư cuối kỳ	2.300.000.000	52.462.195.959	4.568.636.710	431.404.127	59.762.236.796
Giá trị hao mòn:					
Số dư đầu kỳ	(352.666.682)	(26.699.330.953)	(2.525.642.593)	(216.194.567)	(29.793.834.795)
Khấu hao trong kỳ	(92.000.004)	(4.850.191.121)	(570.493.095)	(75.965.131)	(5.588.649.351)
Tăng khác					
Thanh lý, nhượng bán		2.702.706.500			2.702.706.500
Giảm khác					
Số dư cuối kỳ	(444.666.686)	(28.846.815.574)	(3.096.135.688)	(292.159.698)	(32.679.777.646)
Giá trị còn lại:					
Tại ngày đầu kỳ	1.947.333.318	19.625.218.070	796.779.662	179.809.560	22.549.140.610
Tại ngày cuối kỳ	1.855.333.314	23.615.380.385	1.472.501.022	139.244.429	27.082.459.150

09. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH VÔ HÌNH

	Quyền sử dụng đất	Phần mềm tin học	Tài sản vô hình khác	Tổng cộng
	VNĐ	VNĐ		VNĐ
Nguyên giá:				
Số dư đầu kỳ	6.500.000.000	169.599.125	70.000.000	6.739.599.125
Tăng trong kỳ			46.350.000	46.350.000
Trong đó:				
Mua mới			46.350.000	46.350.000
Giảm trong kỳ				
Số dư cuối kỳ	6.500.000.000	169.599.125	70.000.000	6.739.599.125
Giá trị hao mòn:				
Số dư đầu kỳ		(108.601.228)	(12.703.701)	(121.304.929)
Tăng trong kỳ		(38.277.951)	(23.333.328)	(61.611.279)
Trong đó:				
Chi phí trong kỳ		(38.277.951)	(23.333.328)	(61.611.279)
Giảm trong kỳ				
Số dư cuối kỳ	-	(146.879.179)	(36.037.029)	(182.916.208)
Giá trị còn lại:				
Tại ngày đầu kỳ	6.500.000.000	60.997.897	57.296.299	6.618.294.196
Tại ngày cuối kỳ	6.500.000.000	22.719.946	80.312.971	6.603.032.917

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

10. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC

	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 VNĐ	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 VNĐ
a. Ngắn hạn	76.684.780.814	56.495.652.538
Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	75.634.780.717	54.874.855.847
- Số dư đầu năm	54.874.855.847	-
- Chi phí hoa hồng chưa phân bổ phát sinh trong năm	108.100.032.161	78.959.463.353
- Chi phí hoa hồng đã phân bổ vào chi phí trong năm	87.340.107.291	36.512.907.812
- Số dư cuối năm	75.634.780.717	54.874.855.847
Chi phí trả trước về thuê hoạt động TSCĐ	-	-
Công cụ, dụng cụ xuất dùng	1.050.000.097	1.620.796.691
Chi phí đi vay	-	-
Các khoản chi phí trả trước ngắn hạn khác	-	-
b. Dài hạn	278.305.519	646.492.569
Chi phí thành lập doanh nghiệp	-	-
Chi phí mua bảo hiểm	-	-
Các khoản chi phí trả trước dài hạn khác	278.305.519	646.492.569
Cộng	76.963.086.333	57.142.145.107

11. PHẢI TRẢ VỀ HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM

	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 VNĐ	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 VNĐ
Phải trả phí nhượng tái bảo hiểm	263.026.900.189	225.707.111.729
Phải trả doanh nghiệp tham gia đồng bảo hiểm	3.584.415.780	4.118.425.925
Phải trả bồi thường bảo hiểm	23.762.744.003	19.552.044.087
Phải trả hoa hồng bảo hiểm	10.345.698.761	10.598.565.677
Phải trả khác	134.040.000	60.000.000
Cộng	300.853.798.733	260.036.147.418

12. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỢ NHÀ NƯỚC

	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 VNĐ	Số phải nộp VNĐ	Số đã nộp VNĐ	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 VNĐ
Thuế Giá trị Gia tăng	5.963.526.499	75.115.560.951	73.892.731.867	7.186.355.583
Thuế Thu nhập doanh nghiệp	3.832.795.065	27.413.756.818	27.150.531.758	4.096.020.125
Các loại thuế khác	3.425.116.060	13.043.091.031	12.236.689.893	4.231.517.198
Cộng	13.221.437.624	115.572.408.800	113.279.953.518	15.513.892.906

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

13. CHI PHÍ PHẢI TRẢ

	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 VNĐ	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 VNĐ
a. Ngắn hạn	15.470.296.707	14.257.972.097
Trích trước chi phí tiền lương trong thời gian nghỉ phép	-	-
Chi phí trong thời gian ngừng kinh doanh	-	-
Chi phí trích trước tạm tính vào giá vốn hàng đã bán	-	-
Các khoản chi phí phải trả khác	15.470.296.707	14.257.972.097
b. Dài hạn	-	-
Lãi vay	-	-
Các khoản phải trả khác (chi tiết từng khoản)	-	-
Cộng	15.470.296.707	14.257.972.097

14. DOANH THU HOA HỒNG CHƯA ĐƯỢC HƯỞNG

	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 VNĐ	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 VNĐ
Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng		
Số dư đầu năm	67.155.147.363	42.215.411.883
Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng phát sinh trong năm	97.553.343.169	81.681.948.039
Doanh thu hoa hồng đã phân bổ vào thu nhập trong năm	89.972.242.371	56.727.889.881
Số dư cuối năm	74.736.248.161	67.155.147.363

15. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ, PHẢI NỘP NGẮN HẠN KHÁC

	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 VNĐ	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 VNĐ
a. Ngắn hạn	41.970.468.539	28.947.438.009
Tài sản thừa chờ giải quyết	-	-
Kinh phí công đoàn	480.452.577	87.395.110
Bảo hiểm xã hội	20.161.285	45.485.715
Bảo hiểm y tế	7.138.686	12.207.813
Bảo hiểm thất nghiệp	4.150.596	5.190.299
Nhận ký quỹ, ký cược ngắn hạn	28.059.916.847	22.588.171.437
Cổ tức, lợi nhuận phải trả	-	-
Các khoản phải trả, phải nộp khác	13.398.648.548	6.208.987.635
b. Dài hạn	5.197.076.277	2.730.570.343
Nhận ký quỹ, ký cược dài hạn	5.197.076.277	2.730.570.343
Các khoản phải trả, phải nộp dài hạn khác	-	-
Cộng	47.167.544.816	31.678.008.352

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

16. VỐN CHỦ SỞ HỮU

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ đầu tư phát triển	Dự trữ bắt buộc	Lợi nhuận sau thuế	Tổng
	VND	VND	VND	VND	VND	VND
Số dư đầu năm trước	762.299.820.000	4.875.785.330	1.800.187.891		92.220.926.416	876.849.220.659
Tăng vốn trong năm trước	410.469.130.000	650.689.268.032				1.061.158.398.032
Lãi trong năm trước						93.155.362.939
Tăng khác				4.657.768.147		958.255.472
Giảm vốn trong năm trước						
Giảm khác					(93.887.750.147)	(93.887.750.147)
Số dư đầu năm nay	1.172.768.950.000	655.565.033.362	1.800.187.891	22.310.289.169	92.446.794.680	1.944.891.255.102
Tăng vốn trong năm nay						
Lãi trong năm nay					112.755.414.255	112.755.414.255
Tăng khác						
Giảm vốn trong năm nay						
Trích quỹ dự trữ bắt buộc						
Chi trả cổ tức					(70.366.137.000)	(70.366.137.000)
Giảm khác			4.657.768.147	3.172.071.828	(23.829.839.975)	(16.000.000.000)
Số dư cuối kỳ	1.172.768.950.000	655.565.033.362	6.457.956.038	25.482.360.997	111.006.231.960	1.971.280.532.357

17. DỰ PHÒNG NGHIỆP VỤ

	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 VND	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 VND
Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	912.452.373.095	759.915.619.659
Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	512.889.988.123	470.722.803.331
Dự phòng dao động lớn	82.995.596.418	71.828.167.846
Cộng	1.508.337.957.636	1.302.466.590.836

18. TÀI SẢN BẢO HIỂM

	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 VND	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 VND
Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	294.205.043.517	277.659.988.399
Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	338.884.540.760	324.845.010.547
Cộng	633.089.584.277	602.504.998.946

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

19. DOANH THU PHÍ BẢO HIỂM

	Quý IV/2016	Quý IV/2015
	VNĐ	VNĐ
Phí bảo hiểm sức khỏe và tai nạn con người	175.972.184.717	154.828.508.579
Phí bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại	276.866.309.756	263.361.003.400
Phí bảo hiểm hàng hóa vận chuyển	121.078.423.129	123.288.641.959
Phí bảo hiểm hàng không	200.655.000	429.553.250
Phí bảo hiểm xe cơ giới	567.310.946.846	478.512.469.912
Phí bảo hiểm cháy, nổ	202.481.420.402	156.738.810.085
Phí bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự chủ tàu	79.890.623.805	68.609.181.184
Phí bảo hiểm trách nhiệm	11.695.928.165	6.400.500.105
Phí bảo hiểm tín dụng và rủi ro tài chính	25.892.289.528	13.724.287.882
Phí bảo hiểm thiệt hại kinh doanh	3.583.938.337	7.109.355.727
Phí bảo hiểm nông nghiệp	8.355.005.361	7.640.704.139
Các khoản giảm trừ phí bảo hiểm gốc (Giảm phí, hoàn phí bảo hiểm gốc)		
Phí nhận tái bảo hiểm sức khỏe và tai nạn con người	20.056.477.332	32.828.339.696
Phí nhận tái bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại	112.709.568.378	132.066.515.916
Phí nhận tái bảo hiểm hàng hóa vận chuyển	3.680.132.923	6.995.307.465
Phí nhận tái bảo hiểm hàng không	5.084.358.498	4.220.826.820
Phí nhận tái bảo hiểm xe cơ giới	34.847.544.074	1.511.617.551
Phí nhận tái bảo hiểm cháy, nổ	15.007.282.343	17.835.404.500
Phí nhận tái bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự chủ tàu	890.411.585	(127.305.635)
Phí nhận tái bảo hiểm trách nhiệm	1.495.847.065	501.014.180
Phí nhận tái bảo hiểm tín dụng và rủi ro tài chính	72.281.000	-
Phí nhận tái bảo hiểm thiệt hại kinh doanh	1.216.920.314	2.324.927.241
Phí nhận tái bảo hiểm nông nghiệp	9.115.349	13.777.017
Các khoản giảm trừ phí nhận tái bảo hiểm	-	(38.342.702)
Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	(152.536.753.436)	(190.083.432.736)
Cộng	1.515.860.910.471	1.288.691.665.535

20. PHÍ NHƯỢNG TÁI BẢO HIỂM

	Quý IV/2016	Quý IV/2015
	VNĐ	VNĐ
Phí nhượng tái bảo hiểm sức khỏe và tai nạn con người	1.401.811.705	1.435.851.998
Phí nhượng tái bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại	237.853.904.970	250.337.116.263
Phí nhượng tái bảo hiểm hàng hóa vận chuyển	88.723.214.290	93.886.480.295
Phí nhượng tái bảo hiểm hàng không	3.303.590.191	3.034.870.028
Phí nhượng tái bảo hiểm xe cơ giới	2.942.598.098	1.851.969.214
Phí nhượng tái bảo hiểm cháy, nổ	119.383.881.372	99.715.878.768
Phí nhượng tái bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự chủ tàu	58.198.757.587	53.069.439.378
Phí nhượng tái bảo hiểm trách nhiệm	8.172.314.759	3.243.240.852
Phí nhượng tái bảo hiểm tín dụng và rủi ro tài chính	19.889.220.330	9.378.859.821
Phí nhượng tái bảo hiểm thiệt hại kinh doanh	4.173.861.252	8.328.829.113
Phí nhượng tái bảo hiểm nông nghiệp	7.611.652.159	6.082.824.309
Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	(16.545.055.118)	(63.347.786.267)
Cộng	535.109.751.595	467.017.573.772

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

21. HOA HỒNG NHƯỢNG TÁI BẢO HIỂM

	Quý IV/2016	Quý IV/2015
	VNĐ	VNĐ
Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	225.719.717.811	208.689.381.900
Hoa hồng nhượng tái chưa được hưởng	(97.553.343.169)	(97.721.172.972)
Giảm trừ hoa hồng (Hoàn hoa hồng, giảm hoa hồng)	7.392.305	(238.907.818)
Cộng	128.173.766.947	110.729.301.110

22. TỔNG CHI BỒI THƯỜNG BẢO HIỂM

	Quý IV/2016	Quý IV/2015
	VNĐ	VNĐ
Chi bồi thường bảo hiểm gốc	531.322.603.360	432.696.799.713
Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm	59.918.829.753	35.468.550.564
Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	(142.289.428.210)	(153.883.717.486)
Các khoản thu giảm chi (Thu đòi người thứ ba bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	(18.297.300.162)	(4.733.681.537)
Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	31.766.742.642	55.381.285.069
Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	(3.646.088.063)	(20.349.269.766)
Cộng	458.775.359.320	344.579.966.557

23. CHI KHÁC HOẠT ĐỘNG KINH DOANH BẢO HIỂM

	Quý IV/2016	Quý IV/2015
	VNĐ	VNĐ
Chi hoa hồng bảo hiểm	120.020.385.734	121.055.711.023
Chi về dịch vụ đại lý	18.789.908.601	16.436.039.266
Chi đánh giá rủi ro đối tượng được bảo hiểm	150.218.982	114.557.375
Chi quản lý đại lý bảo hiểm	818.242.563	612.727.035
Chi đề phòng, hạn chế tổn thất	4.651.555.116	2.018.340.841
Các khoản trích lập bắt buộc theo quy định (Chi lập quỹ bảo vệ người được bảo hiểm...)	5.812.376.889	4.567.689.449
Chi khác	282.683.826.746	247.499.854.478
Cộng	432.926.514.631	392.304.919.467

24. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	Quý IV/2016	Quý IV/2015
	VNĐ	VNĐ
Lãi tiền gửi, tiền cho vay	150.394.737.896	88.463.737.382
Lãi đầu tư trái phiếu, kỳ phiếu, tín phiếu	20.456.157.368	16.173.985.921
Cổ tức, lợi nhuận được chia	8.056.529.000	6.317.616.700
Lãi chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	5.295.109.657	7.789.708.279
Lãi hoạt động đầu tư chứng khoán	2.518.242.033	15.147.288.131
Doanh thu hoạt động tài chính khác	12.907.583	21.029.860
Cộng	186.733.683.537	133.913.366.273

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

25. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	<i>Quý IV/2016</i>	<i>Quý IV/2015</i>
	VNĐ	VNĐ
Lãi tiền vay	12.442.399	125.341.702
Chi phí hoạt động đầu tư chứng khoán	111.116.152	182.141.880
Lỗ từ hoạt động đầu tư chứng khoán	4.107.320.726	3.584.404.859
Lỗ chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	653.158.809	2.017.493.193
Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư ngắn hạn, dài hạn	24.551.929.528	9.850.135.547
Chi phí tài chính khác	105.217.761	289.877.727
Cộng	29.541.185.375	16.049.394.908

26. THU NHẬP KHÁC

	<i>Quý IV/2016</i>	<i>Quý IV/2015</i>
	VNĐ	VNĐ
Thu thanh lý, nhượng bán TSCĐ	333.135.585	22.970.908
Lãi do đánh giá lại tài sản	-	-
Tiền phạt thu được	-	-
Thuế được giảm	-	-
Các khoản thu nhập khác	1.328.279.905	3.278.305.151
Cộng	1.661.415.490	3.301.276.059

27. CHI PHÍ KHÁC

	<i>Quý IV/2016</i>	<i>Quý IV/2015</i>
	VNĐ	VNĐ
Chi phí thanh lý, nhượng bán TSCĐ	-	40
Lỗ do đánh giá lại tài sản	-	-
Các khoản bị phạt	112.575.518	269.923.172
Các khoản chi phí khác	321.864.552	618.539.571
Cộng	434.440.070	888.462.783

28. CHI PHÍ QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP

	<i>Quý IV/2016</i>	<i>Quý IV/2015</i>
	VNĐ	VNĐ
Chi phí nhân viên	130.571.884.004	113.259.782.928
Chi phí vật liệu	10.159.401.934	9.586.042.535
Chi phí đồ dùng văn phòng	4.301.846.104	5.864.015.395
Chi phí khấu hao TSCĐ	5.650.260.630	3.776.714.014
Thuế, phí và lệ phí	4.668.445.534	4.322.202.512
Chi phí dịch vụ mua ngoài	91.919.771.359	82.010.912.711
Chi phí dự phòng nợ phải thu khó đòi	2.405.442.933	(5.452.031.300)
Chi phí bằng tiền khác	7.110.532.534	6.108.681.579
Cộng	256.787.585.032	219.476.320.374

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

29. CÁC CAM KẾT VÀ NỢ TIỀM TÀNG

Thuế nhà thầu

Tổng công ty đã tính toán, giữ lại phần thuế nhà thầu của các nhà tái cư trú tại quốc gia không có hiệp định tránh đánh thuế hai lần với Việt Nam hoặc cư trú tại quốc gia có hiệp định tránh đánh thuế hai lần với Việt Nam và đã gửi hồ sơ hợp lệ liên quan cho cơ quan thuế. Hiện cơ quan thuế đang trong quá trình xử lý.

Các cam kết hoạt động

Tổng công ty có các cam kết hoạt động liên quan đến việc thuê văn phòng như sau:

KHOẢN MỤC

Tại thời điểm ngày 31
tháng 12 năm 2016
VNĐ

Cam kết thuê văn phòng

39.286.651.194

Trong đó:

Đến hạn trong vòng 1 năm

275.000.000

Đến hạn từ 1 đến 5 năm

36.861.651.194

Đến hạn trên 5 năm

2.150.000.000

30. CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Sau thời điểm lập báo cáo quý IV năm 2016 không phát sinh bất kỳ sự kiện nào có thể ảnh hưởng đến các thông tin đã được trình bày trong báo cáo tài chính cũng như ảnh hưởng đến tình hình hoạt động của Tổng Công ty

31. THÔNG TIN BÁO CÁO BỘ PHẬN

Theo quy định của Chuẩn mực Kế toán số 28 - Báo cáo bộ phận tại đoạn 09 các bộ phận cần phải lập báo cáo được định nghĩa như sau:

- Bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh là một bộ phận có thể phân biệt được của một doanh nghiệp tham gia vào quá trình sản xuất hoặc cung cấp sản phẩm, dịch vụ riêng lẻ, một nhóm các sản phẩm hoặc các dịch vụ có liên quan mà bộ phận này 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 bộ phận có thể phân biệt được của một doanh nghiệp tham gia vào quá trình sản xuất hoặc cung cấp sản phẩm, dịch vụ trong phạm vi một môi trường kinh tế cụ thể mà bộ phận này có rủi ro và lợi ích kinh tế khác với các bộ phận kinh doanh trong các môi trường kinh tế khác.

Theo bản chất hoạt động kinh doanh của BIC, mặc dù, Tổng Công ty có các công ty thành viên trên toàn quốc nhưng các công ty thành viên này đều hoạt động kinh doanh trên một lĩnh vực là bảo hiểm phi nhân thọ, cung cấp cùng một loại hình sản phẩm bảo hiểm phi nhân thọ được thiết kế theo quy chuẩn chung của Tổng Công ty và chịu các rủi ro tương tự nhau. Hơn nữa, tuy các công ty thành viên này nằm trên một số địa bàn thuộc các tỉnh thành khác nhau trên toàn quốc nhưng sự phân chia địa lý mang tính tương đối để thuận tiện hơn trong quá trình chăm sóc khách hàng, khai thác dịch vụ và phạm vi cung cấp dịch vụ của mỗi đơn vị thành viên không bị giới hạn bởi sự phân chia địa lý này. Do đó, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV không có các bộ phận cần phải lập và trình bày thông tin trong các báo cáo tài chính theo quy định tại Chuẩn mực Kế toán số 28.

Ông Nguyễn Xuân Đông
Chuyên viên Ban Tài chính kế toán

Bà Lại Ngân Giang
Kế toán trưởng



Ông Trần Hoài An
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 20 tháng 01 năm 2017