

CÔNG TY CỔ PHẦN PVI

(Thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam)



HOLDINGS

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT ĐÃ ĐƯỢC SOÁT XÉT

Cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2016

đến ngày 31 tháng 3 năm 2016



MỤC LỤC

<u>NỘI DUNG</u>	<u>TRANG</u>
BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC	2 - 3
BÁO CÁO SOÁT XÉT ĐỘC LẬP	4
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT	5 - 6
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT	7
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT	8 - 9
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT	10 - 46



BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần PVI (gọi tắt là “Công ty”) đệ trình báo cáo này cùng với báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến ngày 31 tháng 3 năm 2016.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Các thành viên của Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc Công ty đã điều hành Công ty trong kỳ và đến ngày lập báo cáo này gồm:

Hội đồng Quản trị

Ông Nguyễn Anh Tuấn	Chủ tịch
Ông Tôn Thiện Việt	Phó Chủ tịch
Ông Bùi Vạn Thuận	Ủy viên
Ông Nguyễn Khuyến Nguồn	Ủy viên
Ông Thanh Danh François Dương	Ủy viên
Ông Ulrich Heinz Wollschlager	Ủy viên
Ông Tung Sing Lau	Ủy viên
Ông Hussain Mohamed Redha Ali	Ủy viên

Ban Tổng Giám đốc

Ông Bùi Vạn Thuận	Tổng Giám đốc
Ông Phạm Khắc Dũng	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phùng Tuấn Kiên	Phó Tổng Giám đốc
Ông Vũ Văn Thắng	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Ngọc Minh	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trương Quốc Lâm	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phạm Anh Đức	Phó Tổng Giám đốc

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Công ty có trách nhiệm lập báo cáo tài chính hợp nhất cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến ngày 31 tháng 3 năm 2016 phản ánh một cách trung thực và hợp lý tình hình tài chính cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ của Công ty trong kỳ, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất. Trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất này, Ban Tổng Giám đốc được yêu cầu phải:


- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách đó một cách nhất quán;
- Đưa ra các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các nguyên tắc kế toán thích hợp có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu cần được công bố và giải thích trong báo cáo tài chính hợp nhất hay không;
- Lập báo cáo tài chính hợp nhất trên cơ sở hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Công ty sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh; và
- Thiết kế và thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ một cách hữu hiệu cho mục đích lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất hợp lý nhằm hạn chế rủi ro và gian lận.

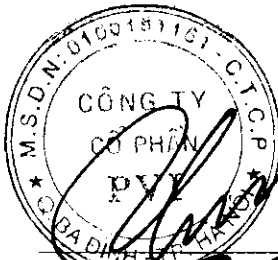
BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (Tiếp theo)

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (Tiếp theo)

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm đảm bảo rằng số kế toán được ghi chép một cách phù hợp để phản ánh một cách hợp lý tình hình tài chính của Công ty ở bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng báo cáo tài chính hợp nhất tuân thủ chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn cho tài sản của Công ty và thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và sai phạm khác.

Ban Tổng Giám đốc xác nhận Công ty đã tuân thủ các yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất.

Thay mặt và đại diện cho Ban Tổng Giám đốc, 



Bùi Văn Thuận
Tổng Giám đốc

Ngày 29 tháng 4 năm 2016

Số: 887/VNIA-HN-BC

BÁO CÁO SOÁT XÉT ĐỘC LẬP

**Kính gửi: Các Cổ đông, Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc
Công ty Cổ phần PVI**

Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo của Công ty Cổ phần PVI (gọi tắt là "Công ty"), được lập 29 tháng 4 năm 2016, từ trang 5 đến trang 46, bao gồm Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 3 năm 2016, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến ngày 31 tháng 3 năm 2016 và Bản thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất theo chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra kết luận về báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo. Chúng tôi đã tiến hành cuộc soát xét theo Chuẩn mực Việt Nam về hợp đồng dịch vụ soát xét số 2400 (Chuẩn mực 2400) - Dịch vụ soát xét báo cáo tài chính quá khứ. Chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi đưa ra kết luận rằng liệu có bất kỳ sự kiện nào khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính hợp nhất, xét trên phương diện tổng thể, không phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu theo chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hay không. Chuẩn mực này cũng yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp có liên quan.

Dịch vụ soát xét báo cáo tài chính theo Chuẩn mực 2400 là dịch vụ đảm bảo có giới hạn. Kiểm toán viên thực hiện các thủ tục, chủ yếu gồm phỏng vấn Ban Tổng Giám đốc và các nhân sự khác trong Công ty, nếu thích hợp, thủ tục phân tích và đánh giá bằng chứng thu thập được.

Các thủ tục được thực hiện trong dịch vụ soát xét ít hơn đáng kể so với cuộc kiểm toán được tiến hành theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Theo đó, chúng tôi sẽ không đưa ra ý kiến kiểm toán về báo cáo tài chính hợp nhất.

Kết luận của Kiểm toán viên

Trên cơ sở công việc soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có bất kỳ sự kiện nào khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính hợp nhất không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Công ty tại ngày 31 tháng 3 năm 2016, và kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Công ty cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến ngày 31 tháng 3 năm 2016, phù hợp với chế độ kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.



Phạm Phước Nam

Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán
số 0042-2013-001-1

Thay mặt và đại diện cho

CÔNG TY TNHH DELOITTE VIỆT NAM

Ngày 29 tháng 4 năm 2016

Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

Phạm Ngọc Hải

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán
số 2452-2013-001-1

Tên Deloitte được dùng để chỉ một hoặc nhiều thành viên của Deloitte Touche Tohmatsu Limited, một công ty TNHH có trụ sở tại Anh, và mạng lưới các hãng thành viên - mỗi thành viên là một tổ chức độc lập về mặt pháp lý. Deloitte Touche Tohmatsu Limited (hay "Deloitte Toàn cầu") không cung cấp dịch vụ cho các khách hàng. Vui lòng xem tại website www.deloitte.com/about để biết thêm thông tin chi tiết về cơ cấu pháp lý của Deloitte Touche Tohmatsu Limited và các hãng thành viên.

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Tại ngày 31 tháng 3 năm 2016

MẪU SỐ B 01a-DN/HN
Đơn vị: VND

TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	31/3/2016	31/12/2015
A. TÀI SẢN NGẮN HẠN	100		13.401.016.753.903	12.514.972.728.777
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110	5	812.766.989.720	758.738.988.078
1. Tiền	111		527.766.989.720	333.738.988.078
2. Các khoản tương đương tiền	112		285.000.000.000	425.000.000.000
II. Đầu tư tài chính ngắn hạn	120	6	6.743.970.621.886	5.833.067.587.118
1. Chứng khoán kinh doanh	121		273.559.069.907	158.392.135.139
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	122		(67.763.448.021)	(68.044.548.021)
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123		6.538.175.000.000	5.742.720.000.000
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130		5.543.029.195.547	5.723.479.179.426
1. Phải thu ngắn hạn của khách hàng	131	7	5.252.412.818.101	4.730.246.042.495
2. Trả trước cho người bán ngắn hạn	132		184.575.430.183	169.838.421.326
3. Phải thu ngắn hạn khác	136	8	606.186.455.210	1.342.028.470.328
4. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	137	9	(500.145.507.947)	(518.633.754.723)
IV. Hàng tồn kho	140		12.183.701.201	2.457.894.310
1. Hàng tồn kho	141		12.183.701.201	2.457.894.310
V. Tài sản ngắn hạn khác	150		289.066.245.549	197.229.079.845
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151	13	248.598.115.670	153.788.546.126
2. Thuế giá trị gia tăng được khấu trừ	152	15	40.205.665.437	43.440.533.719
3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	153	15	262.464.442	-
B. TÀI SẢN DÀI HẠN	200		3.034.262.160.265	2.980.277.086.583
I. Các khoản phải thu dài hạn	210		20.600.230.074	20.054.676.221
1. Phải thu dài hạn khác	216	8	20.600.230.074	20.054.676.221
II. Tài sản cố định	220		271.541.999.155	277.385.492.820
1. Tài sản cố định hữu hình	221	10	209.989.136.957	216.364.497.915
<i>Nguyên giá</i>	222		326.984.248.426	328.895.243.730
<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	223		(116.995.111.469)	(112.530.745.815)
2. Tài sản cố định vô hình	227	11	61.552.862.198	61.020.994.905
<i>Nguyên giá</i>	228		123.630.662.723	118.690.662.723
<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	229		(62.077.800.525)	(57.669.667.818)
III. Bất động sản đầu tư	230	12	1.559.953.115.466	1.567.500.699.881
<i>Nguyên giá</i>	231		1.620.880.414.166	1.620.880.414.166
<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>	232		(60.927.298.700)	(53.379.714.285)
IV. Đầu tư tài chính dài hạn	250	6	1.144.749.960.508	1.067.330.493.363
1. Đầu tư vào công ty liên kết	252		332.441.338.392	333.172.027.732
2. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253		490.700.276.773	568.700.276.773
3. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn	254		(114.891.654.657)	(114.541.811.142)
4. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255		436.500.000.000	280.000.000.000
V. Tài sản dài hạn khác	260		37.416.855.062	48.005.724.298
1. Chi phí trả trước dài hạn	261	13	37.416.855.062	48.005.724.298
TỔNG CỘNG TÀI SẢN (270=100+200)	270		16.435.278.914.168	15.495.249.815.360

Các thuyết minh từ trang 10 đến trang 46 là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT (Tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 3 năm 2016

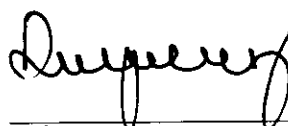
MẪU SỐ B 01a-DN/HN
Đơn vị: VND

NGUỒN VỐN	Mã số	Thuyết minh	31/3/2016	31/12/2015
C. NỢ PHẢI TRẢ	300		9.646.896.915.325	8.761.286.443.885
I Nợ ngắn hạn	310		9.381.338.152.249	8.361.496.285.383
1. Phải trả người bán ngắn hạn	311	14	1.583.895.931.819	1.513.912.984.878
2. Người mua trả tiền trước ngắn hạn	312		287.706.405.910	155.164.227.025
3. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	313	15	53.611.373.328	50.801.301.767
4. Phải trả người lao động	314		101.342.039.693	70.194.346.440
5. Chi phí phải trả ngắn hạn	315	16	78.895.973.687	75.297.993.929
6. Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	318		35.467.012.603	33.957.998.636
7. Phải trả ngắn hạn khác	319	17	181.548.999.826	177.884.825.197
8. Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn	320	19	101.000.000.000	15.000.000.000
9. Dự phòng phải trả ngắn hạn	321	18	6.919.342.158.630	6.237.172.055.057
10. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	322		38.528.256.753	32.110.552.454
II Nợ dài hạn	330		265.558.763.076	399.790.158.502
1. Doanh thu chưa thực hiện dài hạn	336		79.391.284.110	71.722.979.988
2. Phải trả dài hạn khác	337	17	21.755.527.503	20.638.304.676
3. Vay và nợ thuê tài chính dài hạn	338	19	162.000.000.000	305.000.000.000
4. Dự phòng phải trả dài hạn	342		2.411.951.463	2.428.873.838
D. VỐN CHỦ SỞ HỮU	400		6.788.381.998.843	6.733.963.371.475
I Vốn chủ sở hữu	410	20	6.788.381.998.843	6.733.963.371.475
1. Vốn góp của chủ sở hữu	411		2.342.418.670.000	2.342.418.670.000
- Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết	411a		2.342.418.670.000	2.342.418.670.000
2. Thặng dư vốn cổ phần	412		3.323.062.514.020	3.323.062.514.020
3. Cổ phiếu quỹ	415		(212.883.100.975)	(212.883.100.975)
4. Quỹ đầu tư phát triển	418		179.211.820.775	179.211.820.775
5. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	419		126.595.647.947	121.923.844.478
6. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		811.817.036.641	761.177.139.042
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kế đến cuối năm trước	421a		730.133.043.755	196.735.476.836
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối năm nay	421b		81.683.992.886	564.441.662.206
7. Lợi ích cổ đông không kiểm soát	429		218.159.410.435	219.052.484.135
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN (440=300+400)	440		16.435.278.914.168	15.495.249.815.360

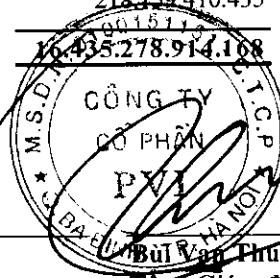


Đoàn Thị Hồng Thủy
Người lập biểu

Ngày 29 tháng 4 năm 2016



Trần Duy Cường
Kế toán trưởng



Bùi Văn Thuận
Tổng Giám đốc

Các thuyết minh từ trang 10 đến trang 46 là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

Cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến ngày 31 tháng 3 năm 2016

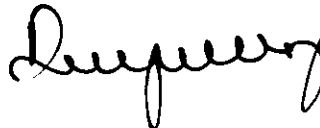
MẪU SỐ B 02a-DN/HN

Đơn vị: VND

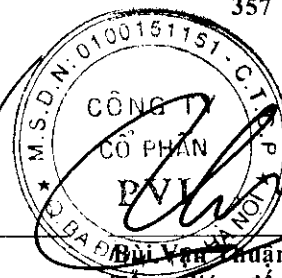
CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Từ ngày 01/01/2016 đến ngày 31/3/2016	Từ ngày 01/01/2015 đến ngày 31/3/2015
1. Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ	01	23	2.289.259.649.166	2.171.432.709.640
2. Các khoản giảm trừ doanh thu	02	24	1.079.064.185.907	1.037.648.346.541
3. Doanh thu thuần về bán hàng và cung cấp dịch vụ (10 = 01)	10		1.210.195.463.259	1.133.784.363.099
4. Giá vốn hàng bán	11	25	1.024.330.614.162	979.644.121.699
5. Lợi nhuận gộp về bán hàng và cung cấp dịch vụ (20 = 10 - 11)	20		185.864.849.097	154.140.241.400
6. Doanh thu hoạt động tài chính	21	28	121.792.098.507	152.504.455.925
7. Chi phí tài chính	22	29	50.258.498.715	43.606.494.689
- Trong đó: Chi phí lãi vay	23		5.652.000.000	10.600.000.000
8. Phần (lỗ) trong công ty liên kết	24	6	(677.108.591)	(300.298.738)
9. Chi phí bán hàng	25		-	10.166.613.578
10. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	26	136.455.146.285	148.889.265.662
11. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh {30 = 20 + (21 - 22) + 24 - (25 + 26)}	30		120.266.194.013	103.682.024.658
12. Thu nhập khác	31		543.806.806	580.503.059
13. Chi phí khác	32		259.760.575	213.775.531
14. Lợi nhuận khác (40 = 31 - 32)	40		284.046.231	366.727.528
15. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50 = 30 + 40)	50		120.550.240.244	104.048.752.186
16. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	51	30	26.168.041.045	34.316.270.487
17. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60 = 50 - 51)	60		94.382.199.199	69.732.481.699
17.1. Lợi nhuận sau thuế của Công ty mẹ	61		86.355.796.355	75.982.565.602
17.2. Lợi nhuận sau thuế của cổ đông không kiểm soát	62		8.026.402.844	(6.250.083.903)
18. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	31	357	282



Đoàn Thị Hồng Thủy
Người lập biểu



Trần Duy Cường
Kế toán trưởng



Bùi Văn Tuấn
Tổng Giám đốc

Ngày 29 tháng 4 năm 2016

Các thuyết minh từ trang 10 đến trang 46 là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp gián tiếp)

Cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến ngày 31 tháng 3 năm 2016

MẪU SỐ B 03a-DN/HN

Đơn vị: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Từ ngày 01/01/2016	Từ ngày 01/01/2015
		đến ngày 31/3/2016	đến ngày 31/3/2015
I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
1. Lợi nhuận trước thuế	01	120.550.240.244	104.048.752.186
2. Điều chỉnh cho các khoản:			
Khấu hao tài sản cố định và bất động sản đầu tư	02	19.638.619.838	27.652.470.972
Các khoản dự phòng	03	217.429.922.419	237.606.320.394
(Lãi) chênh lệch tỷ giá hối đoái do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ	04	2.988.102.823	(6.934.826.424)
(Lãi) từ hoạt động đầu tư	05	(110.694.120.293)	(114.978.358.394)
Chi phí lãi vay	06	5.652.000.000	10.600.000.000
Các khoản điều chỉnh khác	07	-	(66.032.000)
3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động	08	255.564.765.031	257.928.326.734
Thay đổi các khoản phải thu	09	(163.698.826.011)	(293.188.339.202)
Thay đổi hàng tồn kho	10	(9.725.806.891)	(1.387.875.900)
Thay đổi các khoản phải trả (không bao gồm lãi vay phải trả, thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp)	11	252.327.726.794	442.725.323.562
Thay đổi chi phí trả trước	12	(84.220.700.308)	20.286.138.033
Tiền lãi vay đã trả	14	(27.222.222)	(17.834.180.000)
Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	15	(48.277.558.161)	(35.471.730.848)
Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	16	2.972.403.840	7.478.538.886
Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	17	(15.055.724.535)	(44.559.068.637)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20	189.859.057.537	335.977.132.628
II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
1. Tiền chi mua sắm, xây dựng TSCĐ và tài sản dài hạn khác	21	(6.830.036.647)	(2.025.912.672)
2. Tiền chi cho vay, mua công cụ nợ của đơn vị khác	23	(2.201.511.245.428)	(1.935.701.793.520)
3. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24	1.271.120.000.000	1.760.021.179.281
4. Tiền thu hồi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	26	790.000.000.000	-
5. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27	76.921.226.180	154.212.486.945
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30	(70.300.055.895)	(23.494.039.966)

Các thuyết minh từ trang 10 đến trang 46 là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT (Tiếp theo)

(Theo phương pháp gián tiếp)

Cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến ngày 31 tháng 03 năm 2016

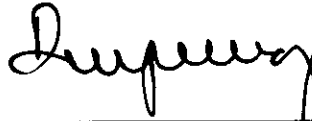
MẪU SỐ B 03a-DN/HN
 Đơn vị: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Từ ngày 01/01/2016	Từ ngày 01/01/2015
		đến ngày 31/3/2016	đến ngày 31/03/2015
III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
1. Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp của chủ sở hữu	31	-	66.500.000.000
2. Tiền thu từ đi vay	33	5.000.000.000	5.000.000.000
3. Tiền chi nợ gốc vay	34	(62.000.000.000)	(5.000.000.000)
4. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho cổ đông	36	(8.531.000.000)	(12.380.818.750)
<i>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</i>	<i>40</i>	<i>(65.531.000.000)</i>	<i>54.119.181.250</i>
Lưu chuyển tiền thuần trong năm (50=20+30+40)	50	54.028.001.642	366.602.273.912
Tiền và tương đương tiền đầu kỳ	60	758.738.988.078	723.824.511.746
Tiền và tương đương tiền cuối kỳ (70=50+60)	70	812.766.989.720	1.090.426.785.658

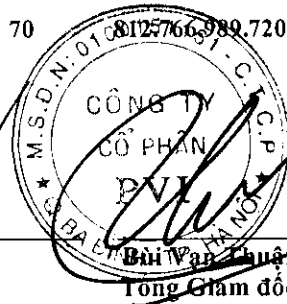


Đoàn Thị Hồng Thủy
 Người lập biểu

Ngày 29 tháng 4 năm 2016



Trần Duy Cường
 Kế toán trưởng



Bùi Văn Thuận
 Tổng Giám đốc

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

MẪU SỐ B09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

1. THÔNG TIN KHÁI QUÁT

Hình thức sở hữu vốn

Công ty Cổ phần PVI (gọi tắt là "Công ty") tiền thân là Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Dầu khí Việt Nam được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 42 GP/KDBH ngày 12 tháng 3 năm 2007 của Bộ Tài chính.

Từ ngày 10 tháng 8 năm 2007, cổ phiếu của Công ty Cổ phần PVI được niêm yết trên Trung tâm Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (nay là Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội).

Ngày 28 tháng 6 năm 2011, Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Dầu khí Việt Nam đã được Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp Giấy phép kinh doanh số 0100151161 sửa đổi bổ sung lần thứ 12, đổi tên thành Công ty Cổ phần PVI, sửa đổi và bổ sung một số ngành nghề kinh doanh.

Công ty chính thức đi vào hoạt động theo mô hình công ty mẹ, công ty con theo Giấy phép kinh doanh mới từ ngày 01 tháng 8 năm 2011.

Tổng số nhân viên của Công ty và các công ty con tại ngày 31 tháng 3 năm 2016 là 2.276 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2015: 2.201 người).

Lĩnh vực kinh doanh

Lĩnh vực kinh doanh của Công ty gồm kinh doanh dịch vụ tài chính và kinh doanh bất động sản.

Ngành nghề kinh doanh

Hoạt động kinh doanh chính của Công ty và các công ty con như sau:

- Hoạt động nắm giữ tài sản;
- Kinh doanh bảo hiểm và tái bảo hiểm;
- Hoạt động dịch vụ tài chính;
- Kinh doanh bất động sản.

Chu kỳ sản xuất, kinh doanh thông thường

Chu kỳ sản xuất, kinh doanh thông thường của Công ty được thực hiện trong thời gian không quá 12 tháng.

Cấu trúc doanh nghiệp

Danh sách các công ty con của Công ty tại ngày 31 tháng 3 năm 2016 gồm:

- Tổng Công ty Bảo hiểm PVI (PVI Insurance)
- Tổng Công ty Cổ phần Tái Bảo hiểm PVI (PVI Re-insurance)
- Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ PVI (PVI AM)
- Quỹ Đầu tư Cơ hội PVI (POF)

Danh sách các công ty liên kết của Công ty tại ngày 31 tháng 3 năm 2016 gồm:

- Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ PVI Sun Life (PVI Sun Life)
- Công ty Cổ phần Đầu tư PV2 (PV2)

1250
JG
IEM H
OIT
NA
TP

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

1. THÔNG TIN KHÁI QUÁT (Tiếp theo)

Cấu trúc doanh nghiệp (Tiếp theo)

Quỹ Đầu tư Cơ hội PVI (POF): POF được thành lập ngày 08 tháng 10 năm 2015 dưới hình thức quỹ đóng theo Thông báo số 215/TB-UBCK của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. POF được góp vốn bởi Công ty và các công ty con của Công ty là Tổng Công ty Bảo hiểm PVI và Tổng Công ty Cổ phần Tài bảo hiểm PVI. POF được quản lý bởi Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ PVI, thời gian hoạt động của POF là 05 năm. Ngân hàng lưu ký là Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Hà Thành.

Thuyết minh về khả năng so sánh thông tin trên báo cáo tài chính hợp nhất

Trong quý IV năm 2015, Công ty đã thực hiện thoái một phần vốn tại PVI Sun Life, theo đó PVI Sun Life trở thành công ty liên kết của Công ty. Vì vậy, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến ngày 31 tháng 3 năm 2016 không bao gồm số liệu của PVI Sun Life. Khoản đầu tư vào PVI Sun Life được phản ánh trên báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty theo phương pháp vốn chủ sở hữu.

Như đã trình bày tại Thuyết minh số 03, kể từ ngày 01 tháng 01 năm 2016, Công ty đã áp dụng Thông tư số 53/2016/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 21 tháng 3 năm 2016 (“Thông tư 53”) sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp (“Thông tư 200”). Thông tư 53 có hiệu lực cho năm tài chính bắt đầu vào hoặc sau ngày 01 tháng 01 năm 2016. Tuy nhiên, việc áp dụng Thông tư 53 không có ảnh hưởng trọng yếu đến tính so sánh của các số liệu trên báo cáo tài chính hợp nhất.

2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT VÀ NĂM TÀI CHÍNH

Cơ sở lập báo cáo tài chính hợp nhất

Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND), theo nguyên tắc giá gốc và phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo không nhằm phản ánh tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận chung tại các nước khác ngoài Việt Nam.

Năm tài chính

Năm tài chính của Công ty bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12. Báo cáo tài chính hợp nhất này được lập cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến ngày 31 tháng 3 năm 2016.

3. ÁP DỤNG HƯỚNG DẪN KẾ TOÁN MỚI

Sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp

Ngày 21 tháng 3 năm 2016, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 53/2016/TT-BTC (“Thông tư 53”) sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính về hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp (“Thông tư 200”). Thông tư 53 có hiệu lực cho năm tài chính bắt đầu vào hoặc sau ngày 01 tháng 01 năm 2016. Ban Tổng Giám đốc đã áp dụng Thông tư 53 trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến ngày 31 tháng 3 năm 2016.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MÃU SỐ B09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

Sau đây là các chính sách kế toán chủ yếu được Công ty áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất:

Ước tính kế toán

Việc lập báo cáo tài chính hợp nhất tuân thủ theo chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo về công nợ, tài sản và việc trình bày các khoản công nợ và tài sản tiềm tàng tại ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất cũng như các số liệu báo cáo về doanh thu và chi phí trong suốt kỳ hoạt động. Mặc dù các ước tính kế toán được lập bằng tất cả sự hiểu biết của Ban Tổng Giám đốc, số thực tế phát sinh có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

Cơ sở hợp nhất báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm báo cáo tài chính của Công ty và báo cáo tài chính của các công ty do Công ty kiểm soát và Quỹ Đầu tư Cơ hội PVI ("POF") (gọi chung là các "công ty con") được lập cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến ngày 31 tháng 3 năm 2016. Việc kiểm soát này đạt được khi Công ty có khả năng kiểm soát các chính sách tài chính và hoạt động của các công ty nhận đầu tư nhằm thu được lợi ích từ hoạt động của các công ty này.

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 từ ngày mua hoặc cho đến ngày bán khoản đầu tư ở công ty con đó.

Trong trường hợp cần thiết, báo cáo tài chính của các công ty con được điều chỉnh để các chính sách kế toán được áp dụng tại Công ty và các công ty con là giống nhau.

Tất cả các nghiệp vụ và số dư giữa các công ty trong cùng tập đoàn được loại bỏ khi hợp nhất báo cáo tài chính.

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 (chi tiết xem nội dung trình bày dưới đây) và phần lợi ích của cổ đông không kiểm soát trong sự biến động của tổng vốn chủ sở hữu kể từ ngày hợp nhất kinh doanh. Các khoản lỗ phát sinh tại công ty con phải 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.

Hợp nhất kinh doanh

Tài sản, công nợ và công nợ tiềm tàng của công ty con được xác định theo giá trị hợp lý tại ngày mua công ty con. Bất kỳ khoản phụ trội nào giữa giá mua và tổng giá trị hợp lý của tài sản được mua được ghi nhận là lợi thế thương mại. Bất kỳ khoản thiếu hụt nào giữa giá mua và tổng giá trị hợp lý của tài sản được mua được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh của kỳ kế toán phát sinh hoạt động mua công ty con.

Lợi ích của cổ đông không kiểm soát tại ngày hợp nhất kinh doanh ban đầu được xác định trên cơ sở tỷ lệ của cổ đông không kiểm soát trong tổng giá trị hợp lý của tài sản, công nợ và công nợ tiềm tàng được ghi nhận.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (Tiếp theo)

Đầu tư vào công ty liên kết

Công ty liên kết là một công ty mà Công ty có ảnh hưởng đáng kể nhưng không phải là công ty con hay công ty liên doanh của Công ty. 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 bên nhận đầu tư nhưng không có ảnh hưởng về mặt kiểm soát hoặc đồng kiểm soát những chính sách này.

Kết quả hoạt động kinh doanh, tài sản và công nợ của các công ty liên kết được hợp nhất trong báo cáo tài chính theo phương pháp vốn chủ sở hữu. Các khoản góp vốn liên kết được trình bày trong Bảng cân đối kế toán theo giá gốc được điều chỉnh theo những thay đổi trong phần vốn góp của Công ty vào phần tài sản thuần của công ty liên kết sau ngày mua khoản đầu tư. Các khoản lỗ của công ty liên kết vượt quá khoản góp vốn của Công ty tại công ty liên kết đó (bao gồm bất kể các khoản góp vốn dài hạn mà về thực chất tạo thành đầu tư thuần của Công ty tại công ty liên kết đó) không được ghi nhận.

Trong trường hợp một công ty thành viên của Công ty thực hiện giao dịch với một công ty liên kết với Công ty, lãi/lỗ chưa thực hiện tương ứng với phần góp vốn của Công ty vào công ty liên kết, được loại trừ khỏi báo cáo tài chính hợp nhất.

Công cụ tài chính

Ghi nhận ban đầu

Tài sản tài chính

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

Tài sản tài chính của Công ty bao gồm tiền, các khoản tương đương tiền, phải thu khách hàng, phải thu khác và các khoản đầu tư tài chính (không bao gồm đầu tư vào công ty liên kết).

Công nợ tài chính

Tại ngày ghi nhận ban đầu, công nợ tài chính được ghi nhận theo giá gốc cộng các chi phí giao dịch có liên quan trực tiếp đến việc phát hành công nợ tài chính đó.

Công nợ tài chính của Công ty bao gồm các khoản phải trả người bán, phải trả khác, chi phí phải trả, dự phòng bồi thường và các khoản vay.

Đánh giá lại sau lần ghi nhận ban đầu

Hiện tại, chưa có quy định về đánh giá lại công cụ tài chính sau ghi nhận ban đầu.

Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, các khoản tiền gửi không kỳ hạn, các khoản đầu tư ngắn hạn, có khả năng thanh khoản cao, dễ dàng chuyển đổi thành tiền và ít rủi ro liên quan đến việc biến động giá trị.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (Tiếp theo)

Các khoản đầu tư tài chính

a. Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là các khoản chứng khoán được Công ty nắm giữ với mục đích kinh doanh. Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận bắt đầu từ ngày Công ty có quyền sở hữu và được xác định giá trị ban đầu 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.

Tại các kỳ hoạt động tiếp theo, các khoản đầu tư chứng khoán được xác định theo giá gốc trừ các khoản giảm giá chứng khoán kinh doanh.

Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh được trích lập theo các quy định kế toán hiện hành.

b. Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn bao gồm các khoản đầu tư mà 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, 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 bắt đầu từ ngày mua và được xác định giá trị ban đầu theo giá mua và các chi phí liên quan đến giao dịch mua các khoản đầu tư. 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 Công ty nắm giữ được ghi giảm trừ vào giá gốc tại thời điểm mua.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng phải thu khó đòi.

Dự phòng phải thu khó đòi của các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn được trích lập theo các quy định kế toán hiện hành.

c. Đầu tư vào công cụ vốn của đơn vị khác

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

Khoản đầu tư vào công cụ vốn các đơn vị khác được phản ánh theo nguyên giá trừ các khoản dự phòng giảm giá đầu tư.

Nợ phải thu

Nợ phải thu là số tiền có thể thu hồi của khách hàng hoặc các đối tượng khác. Nợ phải thu được trình bày theo giá trị ghi sổ trừ đi các khoản dự phòng phải thu khó đòi. Dự phòng phải thu khó đòi được trích lập cho những khoản nợ phải thu đã quá hạn thanh toán từ sáu tháng trở lên, hoặc các khoản nợ phải thu mà người nợ khó có khả năng thanh toán do bị thanh lý, phá sản hay các khó khăn tương tự.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MÃU SỐ B09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (Tiếp theo)

Tài sản cố định hữu hình và khấu hao

Tài sản cố định hữu hình được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định hình thành do mua sắm bao gồm giá mua và toàn bộ các chi phí khác liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Đối với tài sản cố định hình thành do đầu tư xây dựng cơ bản theo phương thức giao thầu hoặc tự xây dựng và sản xuất, nguyên giá là giá quyết toán công trình xây dựng theo quy chế quản lý đầu tư và xây dựng hiện hành, các chi phí khác có liên quan trực tiếp và lệ phí trước bạ (nếu có). Trường hợp dự án đã hoàn thành và đưa vào sử dụng nhưng quyết toán chưa được phê duyệt, nguyên giá tài sản cố định được ghi nhận theo giá tạm tính trên cơ sở chi phí thực tế đã bỏ ra để có được tài sản cố định. Nguyên giá tạm tính sẽ được điều chỉnh theo giá quyết toán được các cơ quan có thẩm quyền phê duyệt.

Tài sản cố định hữu hình được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính, cụ thể như sau:

	Từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến ngày 31 tháng 3 năm 2016	Số năm
Nhà cửa, vật kiến trúc		25 - 40
Phương tiện vận tải		6
Thiết bị văn phòng		3 - 10

Tài sản cố định vô hình và khấu hao

Tài sản cố định vô hình được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Tài sản cố định vô hình bao gồm phần mềm kế toán, phần mềm quản lý và bản quyền các phần mềm khác (gọi chung là "phần mềm máy tính") và quyền sử dụng đất.

Phần mềm máy tính được phân bổ vào chi phí theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính là 3 năm. Quyền sử dụng đất vô thời hạn không khấu hao theo quy định hiện hành.

Bất động sản đầu tư

Bất động sản đầu tư là nhà văn phòng do Công ty nắm giữ nhằm mục đích thu lợi từ việc cho thuê được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế và nhà dự án do Công ty nắm giữ chờ tăng giá. Nguyên giá bất động sản đầu tư tự xây là giá trị quyết toán công trình hoặc các chi phí liên quan trực tiếp của bất động sản đầu tư.

Bất động sản đầu tư cho thuê được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trên thời gian hữu dụng ước tính trong vòng 39,5 năm. Công ty không trích khấu hao đối với bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (Tiếp theo)

Chi phí trả trước

Chi phí trả trước bao gồm chênh lệch đánh giá lại giá trị doanh nghiệp tại thời điểm cổ phần hóa và các khoản chi phí trả trước khác.

Chênh lệch đánh giá lại giá trị doanh nghiệp tại thời điểm cổ phần hóa

Ngày 20 tháng 10 năm 2009, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 203/2009/TT-BTC hướng dẫn chế độ quản lý, sử dụng và trích khấu hao tài sản cố định cho các doanh nghiệp được thành lập và hoạt động tại Việt Nam (được thay thế bằng Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 25 tháng 4 năm 2013 và có hiệu lực từ ngày 10 tháng 6 năm 2013). Theo đó, “Các doanh nghiệp 100% vốn Nhà nước thực hiện xác định giá trị doanh nghiệp để cổ phần hoá theo phương pháp dòng tiền chiết khấu (DCF) thì phần chênh lệch tăng của vốn Nhà nước giữa giá trị thực tế và giá trị ghi trên sổ sách kế toán không được ghi nhận là tài sản cố định vô hình và được phân bổ dần vào chi phí sản xuất kinh doanh nhưng thời gian không quá 10 năm. Thời điểm bắt đầu phân bổ vào chi phí là thời điểm doanh nghiệp chính thức chuyển thành công ty cổ phần (có giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh)”. Thông tư số 203/2009/TT-BTC có hiệu lực từ ngày 01 tháng 01 năm 2010 đã được Công ty áp dụng để ghi nhận phần chênh lệch giữa giá trị thực tế của phần vốn Nhà nước tại ngày 31 tháng 12 năm 2005 (thời điểm xác định giá trị doanh nghiệp để cổ phần hóa) với giá trị ghi sổ là 213.785.395.213 VND sang Chi phí trả trước dài hạn và phân bổ đều vào chi phí trong vòng 8 năm kể từ năm 2009.

Kể từ ngày 01 tháng 01 năm 2015, theo hướng dẫn tại Thông tư số 200/2014/TT-BTC, khoản chênh lệch đánh giá lại giá trị doanh nghiệp tại thời điểm cổ phần hóa được phân bổ vào chi phí tối đa không quá 3 năm. Phần giá trị chênh lệch đánh giá lại giá trị doanh nghiệp tại thời điểm cổ phần hóa chưa phân bổ hết tại ngày 01 tháng 01 năm 2015 được Công ty xác định sẽ phân bổ vào chi phí trong thời gian 2 năm tiếp theo.

Các khoản chi phí trả trước khác

Các khoản chi phí trả trước khác bao gồm giá trị công cụ, dụng cụ, linh kiện loại nhỏ đã xuất dùng và các chi phí khác được coi là có khả năng đem lại lợi ích kinh tế trong tương lai cho Công ty. Các chi phí này được vốn hóa dưới hình thức các khoản trả trước và được phân bổ vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, sử dụng phương pháp đường thẳng theo các quy định kế toán hiện hành.

Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

Các tài sản đang trong quá trình xây dựng phục vụ mục đích sản xuất, cho thuê, quản lý hoặc cho các mục đích khác được ghi nhận theo giá gốc. Chi phí này bao gồm các chi phí cần thiết để hình thành tài sản bao gồm chi phí xây lắp, thiết bị, chi phí khác có liên quan phù hợp với chính sách kế toán của Công ty. Các chi phí này sẽ được chuyển sang nguyên giá tài sản cố định theo giá tạm tính (nếu chưa có quyết toán được phê duyệt) khi các tài sản được bàn giao đưa vào sử dụng.

Theo quy định về quản lý đầu tư và xây dựng của Nhà nước, tùy theo phân cấp quản lý, giá trị quyết toán các công trình xây dựng cơ bản hoàn thành cần được các cơ quan có thẩm quyền phê duyệt. Do đó, giá trị cuối cùng của các công trình xây dựng cơ bản có thể thay đổi và phụ thuộc vào quyết toán được phê duyệt bởi các cơ quan có thẩm quyền.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (Tiếp theo)

Chi phí đi vay

Chi phí đi vay được ghi nhận vào chi phí sản xuất, kinh doanh trong kỳ khi phát sinh, trừ khi được vốn hoá theo quy định của Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 16 “Chi phí đi vay”. Theo đó, chi phí đi vay liên quan trực tiếp đến việc mua, đầu tư xây dựng hoặc sản xuất những tài sản cần một thời gian tương đối dài để hoàn thành đưa vào sử dụng hoặc kinh doanh được cộng vào nguyên giá tài sản cho đến khi tài sản đó được đưa vào sử dụng hoặc kinh doanh. Các khoản thu nhập phát sinh từ việc đầu tư tạm thời các khoản vay được ghi giảm nguyên giá tài sản có liên quan. Đối với khoản vay riêng phục vụ việc xây dựng tài sản cố định, bất động sản đầu tư, lãi vay được vốn hóa kể cả khi thời gian xây dựng dưới 12 tháng.

Các khoản dự phòng phải trả

Các khoản dự phòng phải trả được ghi nhận khi Công ty có nghĩa vụ nợ hiện tại do kết quả từ một sự kiện đã xảy ra, và Công ty có khả năng phải thanh toán nghĩa vụ này. Các khoản dự phòng được xác định trên cơ sở ước tính của Ban Tổng Giám đốc về các khoản chi phí cần thiết để thanh toán nghĩa vụ nợ này tại ngày kết thúc kỳ hoạt động.

Ghi nhận doanh thu

Doanh thu của giao dịch về cung cấp dịch vụ được ghi nhận khi kết quả của giao dịch đó được xác định một cách đáng tin cậy. Trường hợp giao dịch về cung cấp dịch vụ liên quan đến nhiều năm thì doanh thu được ghi nhận trong kỳ theo kết quả phân công việc đã hoàn thành tại ngày của Bảng cân đối kế toán của kỳ đó. Kết quả của giao dịch cung cấp dịch vụ được xác định khi thỏa mãn tất cả bốn (4) điều kiện sau:

- (a) Doanh thu được xác định tương đối chắc chắn;
- (b) Có khả năng thu được lợi ích kinh tế từ giao dịch cung cấp dịch vụ đó;
- (c) Xác định được phân công việc đã hoàn thành tại ngày của Bảng cân đối kế toán; và
- (d) Xác định được chi phí phát sinh cho giao dịch và chi phí để hoàn thành giao dịch cung cấp dịch vụ đó.

Lãi tiền gửi được ghi nhận trên cơ sở dồn tích, được xác định trên số dư các tài khoản tiền gửi và lãi suất áp dụng.

Lãi từ các khoản đầu tư được ghi nhận khi Công ty có quyền nhận khoản lãi.

Ngoại tệ

Công ty áp dụng xử lý chênh lệch tỷ giá theo hướng dẫn của Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 10 (VAS 10) “Ảnh hưởng của việc thay đổi tỷ giá hối đoái”. Theo đó, 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 tại ngày kết thúc kỳ hoạt động được chuyển đổi theo tỷ giá tại ngày này. Chênh lệch tỷ giá phát sinh được hạch toán vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. Lãi chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các số dư tại ngày kết thúc kỳ hoạt động không được dùng để chia cho cổ đông.

01001
CÔNG
TÁCH NH
DEL
VIỆ
NG Đ

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (Tiếp theo)

Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp thể hiện tổng giá trị của số thuế phải trả hiện tại và số thuế hoãn lại.

Số thuế phải trả hiện tại được tính dựa trên thu nhập chịu thuế trong kỳ. Thu nhập chịu thuế khác với lợi nhuận thuần được trình bày trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản thu nhập hay chi phí tính thuế hoặc được khấu trừ trong các kỳ khác (bao gồm cả lỗ mang sang, nếu có) và ngoài ra không bao gồm các chỉ tiêu không chịu thuế hoặc không được khấu trừ.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính trên các khoản chênh lệch giữa giá trị ghi sổ và cơ sở tính thuế thu nhập của các khoản mục tài sản hoặc công nợ trên báo cáo tài chính hợp nhất và được ghi nhận theo phương pháp Bảng cân đối kế toán. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phải được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời còn tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để khấu trừ các khoản chênh lệch tạm thời. Trong kỳ, do không có các khoản chênh lệch tạm thời trọng yếu nào nên Công ty không phân ánh khoản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại nào trên báo cáo tài chính hợp nhất này.

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho kỳ tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán. Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và chỉ ghi vào vốn chủ sở hữu khi khoản thuế đó có liên quan đến các khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả được bù trừ khi Công ty có quyền hợp pháp để bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và khi các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế và Công ty có dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

Việc xác định thuế thu nhập của Công ty căn cứ vào các quy định hiện hành về thuế. Tuy nhiên, những quy định này thay đổi theo từng thời kỳ và việc xác định sau cùng về thuế thu nhập doanh nghiệp tùy thuộc vào kết quả kiểm tra của cơ quan thuế có thẩm quyền.

Các loại thuế khác được áp dụng theo các luật thuế hiện hành tại Việt Nam.

Các quỹ tại doanh nghiệp

Toàn bộ phần lợi nhuận được sử dụng để trả cổ tức cho các cổ đông, trích Quỹ khen thưởng, phúc lợi, trích Quỹ thưởng ban điều hành và các quỹ khác thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông. Tỷ lệ phân phối cho từng khoản mục trên sẽ do Đại hội đồng cổ đông quyết định theo đề nghị của Hội đồng Quản trị. Tuy nhiên, theo Điều lệ của Công ty, Hội đồng Quản trị có thể thanh toán cổ tức giữa năm nếu xét thấy việc chi trả này phù hợp với khả năng sinh lời của Công ty.

250
IG
EMH
OIT
NA
TP

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (Tiếp theo)

Chính sách kế toán một số nghiệp vụ đặc thù của hoạt động kinh doanh bảo hiểm

Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm

Công ty đã thực hiện việc trích lập dự phòng nghiệp vụ theo quy định tại Điều 96 Luật Kinh doanh Bảo hiểm và Nghị định số 46/2007/NĐ-CP ngày 27 tháng 3 năm 2007 của Chính phủ và Thông tư số 125/2012/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 30 tháng 7 năm 2012, theo đó:

Dự phòng phí chưa được hưởng:

Áp dụng tại Tổng Công ty Bảo hiểm PVI:

- Đối với nghiệp vụ bảo hiểm năng lượng: Dự phòng phí trích lập theo hệ số của thời hạn hợp đồng bảo hiểm (phương pháp trích lập dự phòng phí theo từng ngày).
- Đối với các nghiệp vụ bảo hiểm khác: Dự phòng phí gốc và nhận tái bảo hiểm được tính trên phí bảo hiểm gốc và phí nhận tái bảo hiểm trừ đi các khoản giảm trừ phí bảo hiểm gốc và phí nhận tái bảo hiểm và được trích lập theo phương pháp 1/24. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm được tính trên phí nhượng tái bảo hiểm và được trích lập theo phương pháp 1/24.

Áp dụng tại Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI:

Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI thực hiện thay đổi phương pháp trích lập dự phòng phí chưa được hưởng theo phê duyệt của Bộ Tài chính kể từ ngày 01 tháng 01 năm 2016, cụ thể:

- Đối với nghiệp vụ bảo hiểm hàng hoá vận chuyển bằng đường bộ, đường biển, đường sông, đường sắt và đường hàng không: bằng 25% của tổng phí bảo hiểm giữ lại.
- Đối với các nghiệp vụ bảo hiểm khác: bằng 50% của tổng phí bảo hiểm giữ lại (từ ngày 01 tháng 01 năm 2015 đến ngày 31 tháng 3 năm 2014 áp dụng theo phương pháp 1/24).

Dự phòng bồi thường:

- Đối với các tổn thất đã phát sinh và đã nhận được thông báo, bao gồm cả nghiệp vụ bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm, Công ty thực hiện trích lập dự phòng bồi thường gốc và nhận tái bảo hiểm, dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm theo phương pháp từng hồ sơ, dựa trên mức trách nhiệm đối với các tổn thất đã xảy ra và đã nhận được thông báo.

- Đối với các tổn thất đã phát sinh chưa được thông báo từ khách hàng (IBNR):

- Tổng Công ty Bảo hiểm PVI trích lập dựa trên thống kê dữ liệu trong quá khứ.
- Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI (PVI Re) thực hiện thay đổi phương pháp trích lập IBNR theo phê duyệt của Bộ Tài chính kể từ ngày 01 tháng 01 năm 2016, theo đó IBNR được trích lập theo tỷ lệ 5% phí bảo hiểm giữ lại (từ ngày 01 tháng 01 năm 2015 đến ngày 31 tháng 3 năm 2015 trích lập dựa trên thống kê dữ liệu trong quá khứ).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (Tiếp theo)

Chính sách kế toán một số nghiệp vụ đặc thù của hoạt động kinh doanh bảo hiểm (Tiếp theo)

Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm (Tiếp theo)

Dự phòng dao động lớn: Theo Chuẩn mực Kế toán Việt Nam số 19 về Hợp đồng bảo hiểm, các tổn thất chưa phát sinh và không tồn tại tại ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất (bao gồm cả dự phòng dao động lớn) thì không cần thiết phải trích lập dự phòng. Tuy nhiên, Công ty thực hiện chính sách dự phòng theo quy định nêu trên của Bộ Tài chính, dự phòng dao động lớn được áp dụng thống nhất đối với tất cả các loại hình nghiệp vụ là 3% phí giữ lại trong kỳ.

Nếu việc áp dụng phương pháp dự phòng phí chưa được hưởng và dự phòng bồi thường tại Tổng Công ty Tái bảo hiểm PVI vẫn được thực hiện theo phương pháp đã áp dụng cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2015 đến ngày 31 tháng 3 năm 2015 thì lợi nhuận trước thuế hợp nhất của Công ty cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến ngày 31 tháng 3 năm 2016 sẽ giảm khoảng 18,7 tỷ đồng.

Công ty không được bù trừ các khoản dự phòng cho hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm với dự phòng cho hoạt động nhượng tái bảo hiểm. Các khoản dự phòng này phải được trình bày riêng biệt trên các chỉ tiêu của Bảng cân đối kế toán, trong đó các khoản dự phòng phí chưa được hưởng và dự phòng bồi thường của hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm, dự phòng dao động lớn được phản ánh là nợ phải trả; Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm chưa được hưởng và dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm được phản ánh là tài sản tái bảo hiểm (trên báo cáo hợp nhất này được theo dõi trên khoản mục "Phải thu khách hàng").

Ghi nhận doanh thu

Đối với nghiệp vụ bảo hiểm gốc

Doanh thu phí bảo hiểm gốc được ghi nhận theo quy định tại Thông tư số 125/2012/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 30 tháng 7 năm 2012 và Thông tư số 194/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 17 tháng 12 năm 2014 về sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 125/2012/TT-BTC nêu trên. Cụ thể, doanh thu phí bảo hiểm gốc được ghi nhận khi đáp ứng các điều kiện sau: (1) hợp đồng đã được giao kết giữa doanh nghiệp bảo hiểm và bên mua bảo hiểm; (2) hợp đồng bảo hiểm đã có hiệu lực và (3) bên mua bảo hiểm đã trả phí bảo hiểm hoặc trong thời gian cho nợ phí theo quy định (tối đa không quá 30 ngày kể từ ngày hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực). Việc ghi nhận này cũng được áp dụng cho ghi nhận doanh thu phí bảo hiểm của kỳ đóng phí đầu tiên đối với trường hợp đóng phí bảo hiểm theo kỳ, các kỳ tiếp theo chỉ ghi nhận doanh thu khi khách hàng đã đóng đủ phí theo thỏa thuận Hợp đồng.

Đối với nghiệp vụ tái bảo hiểm

Doanh thu phí nhận tái bảo hiểm được ghi nhận khi phát sinh trách nhiệm, theo số phát sinh dựa trên bảng thông báo tái bảo hiểm của các nhà nhượng tái bảo hiểm gửi cho Công ty và được xác nhận bởi Công ty. Công ty ghi nhận phí nhượng tái bảo hiểm trên cơ sở số phí phải nhượng cho các nhà tái bảo hiểm, tương ứng với doanh thu phí bảo hiểm gốc đã ghi nhận trong kỳ.

Trong kỳ, hoa hồng và các khoản thu khác từ hoạt động tái bảo hiểm được ghi nhận khi thực tế phát sinh. Cuối kỳ hoạt động, Công ty phải xác định doanh thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm chưa được hưởng tương ứng với khoản phí nhượng tái bảo hiểm chưa được ghi nhận trong kỳ để chuyển sang phân bổ vào các kỳ sau theo phương pháp trích lập dự phòng phí tương ứng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (Tiếp theo)

Chính sách kế toán một số nghiệp vụ đặc thù của hoạt động kinh doanh bảo hiểm (Tiếp theo)

Chi phí

Chi phí bồi thường bảo hiểm gốc được ghi nhận trên cơ sở phát sinh khi Công ty chấp thuận bồi thường theo thông báo bồi thường. Các khoản chi bồi thường nhận tái bảo hiểm được ghi nhận khi phát sinh, trên cơ sở bảng thông báo tái của các nhà tái bảo hiểm gửi cho Công ty và Công ty chấp thuận bồi thường.

Các khoản thu đòi bồi thường nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận trên cơ sở phát sinh theo số phải thu tương ứng với chi phí bồi thường đã ghi nhận trong kỳ và tỷ lệ nhượng tái.

Chi phí hoa hồng gốc và nhận tái bảo hiểm được ghi nhận tương ứng với phí bảo hiểm gốc và phí bảo hiểm nhận tái phát sinh trong kỳ. Trong kỳ, toàn bộ chi phí hoa hồng gốc và nhận tái bảo hiểm theo hợp đồng nhận tái bảo hiểm đã giao kết theo quy định của chế độ tài chính được phản ánh vào khoản mục "Chi phí hoa hồng bảo hiểm gốc" và "Chi phí hoa hồng nhận tái bảo hiểm".

Cuối kỳ hoạt động, Công ty phải xác định chi phí hoa hồng gốc và nhận tái bảo hiểm chưa được tính vào chi phí kỳ này tương ứng với phí nhận tái bảo hiểm chưa được hưởng để chuyển sang phân bổ vào các kỳ sau theo phương pháp trích lập dự phòng phí tương ứng.

Quỹ dự trữ bắt buộc

Quỹ dự trữ bắt buộc được trích từ lợi nhuận sau thuế của các công ty bảo hiểm với tỷ lệ là 5% cho tới khi bằng 10% mức vốn điều lệ của các công ty này. Quỹ dự trữ bắt buộc được phản ánh vào khoản mục "Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu" trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất.

5. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	<u>31/3/2016</u>	<u>31/12/2015</u>
	VND	VND
Tiền mặt	2.916.186.698	1.701.011.844
Tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn	524.349.945.895	331.991.976.234
Tiền đang chuyển	500.857.127	46.000.000
Các khoản tương đương tiền (i)	285.000.000.000	425.000.000.000
	<u>812.766.989.720</u>	<u>758.738.988.078</u>

- (i) Các khoản tương đương tiền phản ánh tiền gửi tại các tổ chức tín dụng trong nước có kỳ hạn gốc không quá 03 tháng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

6. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH

	31/3/2016		31/12/2015		Dư phòng VND	Dư phòng VND
	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND		
a) Chứng khoán kinh doanh	273.559.069.907	210.419.163.145	158.392.135.139	90.347.587.118	(68.044.548.021)	(68.044.548.021)
- Tổng giá trị cổ phiếu	273.559.069.907	210.419.163.145	158.392.135.139	90.347.587.118	(68.044.548.021)	(68.044.548.021)
b) Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	6.974.675.000.000	6.974.675.000.000	6.022.720.000.000	6.022.720.000.000	-	-
b1) Ngân hàng	6.538.175.000.000	6.538.175.000.000	5.742.720.000.000	5.742.720.000.000	-	-
- Tiền gửi có kỳ hạn ngắn hạn (i)	6.088.175.000.000	6.088.175.000.000	5.292.720.000.000	5.292.720.000.000	-	-
- Các khoản đầu tư khác	450.000.000.000	450.000.000.000	450.000.000.000	450.000.000.000	-	-
+ Hợp tác đầu tư bất động sản (ii)	450.000.000.000	450.000.000.000	450.000.000.000	450.000.000.000	-	-
b2) Dài hạn	436.500.000.000	436.500.000.000	280.000.000.000	280.000.000.000	-	-
- Tiền gửi có kỳ hạn dài hạn (i)	426.500.000.000	426.500.000.000	270.000.000.000	270.000.000.000	-	-
- Trái phiếu (iii)	10.000.000.000	10.000.000.000	10.000.000.000	10.000.000.000	-	-
c) Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	823.141.615.165	701.477.377.445	901.872.304.505	844.407.857.923	(114.541.811.142)	(114.541.811.142)
- Đầu tư vào công ty liên kết	332.441.338.392	283.345.363.535	333.172.027.732	333.172.027.732	-	-
+ Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ PVI Sun Life	258.919.363.046	258.919.363.046	259.912.738.666	259.912.738.666	-	-
- Công ty Cổ phần Đầu tư P12	73.521.975.346	24.426.000.489	73.259.289.066	73.259.289.066	-	-
- Đầu tư vào đơn vị khác (iv)	490.700.276.773	418.132.013.910	568.700.276.773	511.235.830.191	(114.541.811.142)	(114.541.811.142)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

6. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH (Tiếp theo)

- (i) Tiền gửi có kỳ hạn phản ánh các khoản tiền gửi có kỳ hạn còn lại không quá 12 tháng kể từ thời điểm báo cáo (ghi nhận là đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn ngắn hạn) và có kỳ hạn còn lại trên 12 tháng kể từ thời điểm báo cáo (ghi nhận là đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn dài hạn) tại các tổ chức tín dụng trong nước.
- (ii) Theo Hợp đồng hợp tác đầu tư bất động sản, Công ty góp vốn với đối tác để đầu tư vào các dự án kinh doanh bất động sản, Công ty được hưởng lãi suất cố định và không chịu rủi ro đầu tư. Công ty nhận thế chấp các tài sản là bất động sản đã được định giá bởi công ty có chức năng định giá. Ban Tổng Giám đốc đã thận trọng đánh giá giá trị của tài sản đảm bảo và tin tưởng rằng giá trị của tài sản đảm bảo chắc chắn lớn hơn giá trị của khoản đầu tư.
- (iii) Thê hiện khoản đầu tư vào trái phiếu Kho bạc Nhà nước với giá gốc tại ngày 31 tháng 3 năm 2016 là 10.000.000.000 VND, ngày đáo hạn là 27 tháng 02 năm 2019 với lãi suất là 9,4%/năm.
- (iv) Thê hiện khoản góp vốn vào các công ty với thời hạn nắm giữ trên 1 năm.

Thông tin chi tiết về các công ty con của Công ty tại ngày 31 tháng 3 năm 2016 như sau:

Công ty	Trụ sở chính	Tỷ lệ phần	Tỷ lệ quyền biểu	Hoạt động chính
		số hữu	quyết năm giữ	
		%	%	
Tổng Công ty Bảo hiểm PVI	Hà Nội	100	100	Bảo hiểm phi nhân thọ
Tổng Công ty Cổ phần Tái Bảo hiểm PVI	Hà Nội	68.86	73.11	Tái bảo hiểm
Công ty Cổ phần Quản lý quỹ PVI	Hà Nội	35	65	Quản lý quỹ đầu tư
Quỹ Đầu tư Cơ hội PVI	Hà Nội	22.73	100	Quỹ đầu tư

Thông tin chi tiết về Quỹ Đầu tư Cơ hội PVI (“POF”):

POF được thành lập ngày 08 tháng 10 năm 2015 dưới hình thức quỹ đóng theo Thông báo số 215/TB-UBCK của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. POF được quản lý bởi Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ PVI. Thời gian hoạt động của POF là 05 năm. Ngân hàng lưu ký là Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Hà Thành.

Tổng số vốn của POF tại ngày 31 tháng 3 năm 2016 là 440.000.000.000 VND, được góp bởi các bên như sau:

	Số vốn góp	Tỉ lệ góp vốn
	VND	%
Công ty Cổ phần PVI	100.000.000.000	22.73
Tổng Công ty Bảo hiểm PVI	250.000.000.000	56.82
Tổng Công ty Cổ phần Tái Bảo hiểm PVI	90.000.000.000	20.45
	440.000.000.000	100



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

6. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH (Tiếp theo)

Thông tin chi tiết về các công ty liên kết của Công ty tại ngày 31 tháng 3 năm 2016 như sau:

<u>Tên công ty liên kết</u>	<u>Nơi thành lập và hoạt động</u>	<u>Tỷ lệ phần sở hữu (theo vốn thực góp)</u> %	<u>Tỷ lệ quyền biểu quyết nắm giữ</u> %	<u>Hoạt động chính</u>
Công ty Cổ phần Đầu tư PV2	Hà Nội	32,1	32,1	Kinh doanh bất động sản và đầu tư tài chính
Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ PVI Sun Life	Hồ Chí Minh	25	25	Bảo hiểm nhân thọ

Thông tin tài chính tóm tắt về đầu tư vào các công ty liên kết của Công ty như sau:

	<u>Từ ngày 01/01/2016</u> <u>đến ngày 31/3/2016</u>	<u>2015</u>
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Số dư đầu kỳ/năm	333.172.027.732	73.157.256.108
Phản lai/(lỗ) từ đầu tư vào công ty liên kết	(677.108.591)	152.774.163
Tăng khoản đầu tư vào công ty liên kết trong kỳ/năm	-	259.912.738.666
Khác	(53.580.749)	(50.741.205)
Số dư cuối kỳ/năm	332.441.338.392	333.172.027.732

Giá trị hợp lý của các khoản đầu tư tài chính được xác định như sau:

- Giá trị hợp lý của các khoản chứng khoán kinh doanh có giao dịch tích cực trên thị trường tài chính được xác định theo giá công bố tại ngày kết thúc kỳ hoạt động. Với các khoản chứng khoán kinh doanh không có thị trường tích cực, giá trị hợp lý được xác định bằng các phương pháp định giá phù hợp gồm: phương pháp so sánh với các chứng khoán kinh doanh tương đồng có giá thị trường và phương pháp giá trị tài sản ròng.
- Giá trị hợp lý của các khoản đầu tư góp vốn dài hạn được xác định theo phương pháp giá trị tài sản ròng căn cứ vào báo cáo tài chính của đơn vị nhận đầu tư.
- Giá trị hợp lý của các khoản tiền gửi ngắn hạn được xác định bằng giá trị ghi sổ.
- Đối với khoản đầu tư khác không có đủ thông tin trên thị trường để xác định giá trị hợp lý tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất, giá trị ghi sổ của các khoản mục này được thể hiện thay cho giá trị hợp lý.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

7. PHẢI THU CỦA KHÁCH HÀNG

a) Phải thu ngắn hạn của khách hàng

	<u>31/3/2016</u>	<u>31/12/2015</u>
	VND	VND
Phải thu về hoạt động bảo hiểm gốc	368.495.416.193	291.093.753.940
Phải thu về hoạt động nhận tái bảo hiểm	207.444.153.999	128.548.121.855
Phải thu về hoạt động nhượng tái bảo hiểm	402.265.930.092	493.060.695.942
Phải thu liên quan đến tài sản tái bảo hiểm	3.981.658.295.355	3.535.354.539.837
Phải thu về hoạt động tài chính	245.992.219.753	263.550.855.917
Phải thu về hoạt động kinh doanh phi bảo hiểm	46.556.802.709	18.638.075.004
	<u>5.252.412.818.101</u>	<u>4.730.246.042.495</u>

b) Phải thu của khách hàng là các bên liên quan

	<u>31/3/2016</u>	<u>31/12/2015</u>
	VND	VND
Các đơn vị thành viên trong Tập đoàn Dầu khí Việt Nam	113.792.180.257	58.140.350.626

8. PHẢI THU KHÁC

	<u>31/3/2016</u>	<u>31/12/2015</u>
	VND	VND
a) Ngắn hạn	606.186.455.210	1.342.028.470.328
- Tạm ứng cho người lao động	50.250.199.047	30.447.062.132
- Ký cược, ký quỹ	1.693.680.973	1.738.387.346
- Phải thu về chuyển nhượng vốn góp (i)	68.000.000.000	780.000.000.000
- Phải thu khác (ii)	486.242.575.190	529.843.020.850
b) Dài hạn	20.600.230.074	20.054.676.221
- Ký cược, ký quỹ	20.600.230.074	20.054.676.221

- (i) Số dư đầu năm thể hiện khoản phải thu về chuyển nhượng vốn góp tại Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ PVI Sun Life. Số tiền này đã được bên mua thanh toán vào ngày 07 tháng 01 năm 2016.

Số phải thu về chuyển nhượng vốn góp tại ngày 31 tháng 3 năm 2016 thể hiện phần còn phải thu liên quan đến việc chuyển nhượng toàn bộ phần vốn góp tại Công ty Cổ phần Đầu tư và Phát triển Quốc tế Nhà Việt.

- (ii) Các khoản phải thu khác ngắn hạn chủ yếu bao gồm các hợp đồng hợp tác đầu tư, ủy thác đầu tư, trái phiếu doanh nghiệp đã quá hạn thu hồi theo hợp đồng được Công ty phân loại lại và chuyển sang theo dõi như khoản phải thu.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

MẪU SỐ B09a-DN/HN

9. NỢ XẤU

	31/3/2016		31/12/2015	
	Giá gốc VND	Dự phòng VND	Giá trị có thể thu hồi VND	Giá trị có thể thu hồi VND

- Tổng giá trị các khoản phải thu, cho vay
quá hạn thanh toán hoặc chưa quá hạn
nhưng khó có khả năng thu hồi

	617.405.210.182	(500.145.507.947)	117.259.702.235	719.988.518.302
				(518.633.754.723)
				201.354.763.579

- Không có khoản tiền phạt, phải thu về lãi trả chậm....theo hợp đồng phát sinh từ các khoản nợ quá hạn nhưng không được ghi nhận doanh thu.

- Một số khoản nợ xấu của Công ty có khả năng thu hồi thấp do đối tác của Công ty gặp khó khăn về tài chính hoặc trong tình trạng phá sản.

- Giá trị có thể thu hồi của các khoản nợ xấu được xác định bằng giá gốc trừ đi dự phòng đã trích lập.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

10. TĂNG, GIẢM TÀI SẢN CÓ ĐỊNH HỮU HÌNH

	Nhà cửa, vật kiến trúc VND	Phương tiện vận tải VND	Thiết bị văn phòng VND	Tổng cộng VND
NGUYÊN GIÁ				
Tại ngày 01/01/2016	130.856.740.026	63.969.652.779	134.068.850.925	328.895.243.730
Tăng trong kỳ	-	1.174.640.000	183.604.546	1.358.244.546
- Mua sắm mới	-	1.174.640.000	32.377.273	1.207.017.273
- Tăng khác	-	-	151.227.273	151.227.273
Thanh lý trong kỳ	-	-	3.269.239.850	3.269.239.850
Tại ngày 31/3/2016	<u>130.856.740.026</u>	<u>65.144.292.779</u>	<u>130.983.215.621</u>	<u>326.984.248.426</u>
GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ				
Tại ngày 01/01/2016	21.538.764.864	43.521.754.754	47.470.226.197	112.530.745.815
Trích khấu hao trong kỳ	870.511.773	1.696.524.383	5.115.866.560	7.682.902.716
Thanh lý trong kỳ	-	-	3.218.537.062	3.218.537.062
Tại ngày 31/3/2016	<u>22.409.276.637</u>	<u>45.218.279.137</u>	<u>49.367.555.695</u>	<u>116.995.111.469</u>
GIÁ TRỊ CÒN LẠI				
Tại ngày 31/3/2016	<u>108.447.463.389</u>	<u>19.926.013.642</u>	<u>81.615.659.926</u>	<u>209.989.136.957</u>
Tại ngày 31/12/2015	<u>109.317.975.162</u>	<u>20.447.898.025</u>	<u>86.598.624.728</u>	<u>216.364.497.915</u>

Như trình bày tại Thuyết minh số 19, Công ty sử dụng bất động sản là Tòa nhà văn phòng PVI tại phường Yên Hòa, quận Cầu Giấy, Hà Nội để đảm bảo cho khoản tiền vay Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam.

Nguyên giá của tài sản cố định hữu hình bao gồm các tài sản cố định đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 3 năm 2016 là 50.595.431.463 VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2015: 48.937.265.300 VND).

500 - C
3 TY
HỮU HA
ITTE
NAM
TP. HA

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

11. TĂNG, GIẢM TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

	Quyền sử dụng đất	Phần mềm máy tính	Tổng cộng
	VND	VND	VND
NGUYÊN GIÁ			
Tại ngày 01/01/2016	27.581.865.340	91.108.797.383	118.690.662.723
Tăng trong kỳ	-	4.940.000.000	4.940.000.000
- Mua sắm mới	-	4.940.000.000	4.940.000.000
Tại ngày 31/3/2016	27.581.865.340	96.048.797.383	123.630.662.723
GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ			
Tại ngày 01/01/2016	639.845.139	57.029.822.679	57.669.667.818
Trích khấu hao trong kỳ	39.862.769	4.368.269.938	4.408.132.707
Tại ngày 31/3/2016	679.707.908	61.398.092.617	62.077.800.525
GIÁ TRỊ CÒN LẠI			
Tại ngày 31/3/2016	26.902.157.432	34.650.704.766	61.552.862.198
Tại ngày 31/12/2015	26.942.020.201	34.078.974.704	61.020.994.905

Nguyên giá của tài sản cố định vô hình bao gồm các tài sản cố định đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 3 năm 2016 là 38.960.481.382 VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2015: 37.600.481.382 VND).

12. TĂNG, GIẢM BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ

Khoản mục	01/01/2016	Tăng trong kỳ	Giảm trong kỳ	31/3/2016
	VND		VND	VND
a) Bất động sản đầu tư cho thuê				
Nguyên giá	1.201.971.027.928	-	-	1.201.971.027.928
- Nhà và quyền sử dụng đất (i)	1.201.971.027.928	-	-	1.201.971.027.928
Giá trị hao mòn lũy kế	53.379.714.285	7.547.584.415	-	60.927.298.700
- Nhà và quyền sử dụng đất (i)	53.379.714.285	7.547.584.415	-	60.927.298.700
Giá trị còn lại	1.148.591.313.643	(7.547.584.415)	-	1.141.043.729.228
- Nhà và quyền sử dụng đất (i)	1.148.591.313.643	(7.547.584.415)	-	1.141.043.729.228
b) Bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá				
Nguyên giá	418.909.386.238	-	-	418.909.386.238
- Nhà (ii)	418.909.386.238	-	-	418.909.386.238
Tồn thất do suy giảm giá trị	-	-	-	-
- Nhà (ii)	-	-	-	-
Giá trị còn lại	418.909.386.238	-	-	418.909.386.238
- Nhà (ii)	418.909.386.238	-	-	418.909.386.238

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

12. TĂNG, GIẢM BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ (Tiếp theo)

- (i) Bất động sản đầu tư dùng để cho thuê thể hiện phần giá trị của Tòa nhà PVI tương ứng với phần khối lượng đã hoàn thành và cho thuê được trích khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong 39,5 năm.
- (ii) Bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá thể hiện giá trị các căn hộ tại dự án Costa Nha Trang mà Công ty đã nhận chuyển nhượng và bán giao tài sản từ Công ty Cổ phần TD và Công ty Cổ phần Đầu tư và Phát triển Quốc tế Nhà Việt, tương ứng với giá trị hợp đồng ủy thác kinh doanh vốn có chỉ định mục đích với Công ty Cổ phần Đầu tư và Phát triển Quốc tế Nhà Việt. Đây là các căn hộ nắm giữ với mục đích chờ tăng giá nên Công ty không thực hiện trích khấu hao đối với các bất động sản đầu tư này.

Như trình bày tại Thuyết minh số 19. Công ty sử dụng bất động sản là Tòa nhà văn phòng PVI tại phường Yên Hòa, quận Cầu Giấy, Hà Nội để đảm bảo cho khoản tiền vay Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam.

Theo quy định tại Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 05 - *Bất động sản đầu tư*, giá trị hợp lý của bất động sản đầu tư tại ngày 31 tháng 3 năm 2016 cần được trình bày. Tuy nhiên, Công ty hiện chưa xác định được giá trị hợp lý này nên giá trị hợp lý của bất động sản đầu tư tại ngày 31 tháng 3 năm 2016 chưa được trình bày trên Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất. Để xác định được giá trị hợp lý này, Công ty sẽ phải thuê một công ty tư vấn độc lập đánh giá giá trị hợp lý của bất động sản đầu tư. Hiện tại, Công ty chưa tìm được công ty tư vấn phù hợp để thực hiện công việc này.

13. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC

	<u>31/3/2016</u>	<u>31/12/2015</u>
	VND	VND
a) Ngắn hạn	248.598.115.670	153.788.546.126
- Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	230.770.042.801	137.576.250.842
- Chi phí trả trước ngắn hạn khác	17.828.072.869	16.212.295.284
b) Dài hạn	37.416.855.062	48.005.724.298
- Chi phí cổ phần hóa	20.042.380.801	26.723.174.402
- Chi phí trả trước dài hạn khác	17.374.474.261	21.282.549.896
	<u>286.014.970.732</u>	<u>201.794.270.424</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

14. PHẢI TRẢ NGƯỜI BÁN NGẮN HẠN

a) Các khoản phải trả người bán

	<u>31/3/2016</u>	<u>31/12/2015</u>
	VND	VND
Phải trả về hoạt động bảo hiểm gốc	176.638.251.854	332.327.121.645
Phải trả về hoạt động nhận tái bảo hiểm	214.655.600.482	233.700.910.732
Phải trả về hoạt động nhượng tái bảo hiểm	1.123.914.488.273	903.929.115.396
Các khoản phải trả khác của khách hàng	68.687.591.210	43.955.837.105
	<u>1.583.895.931.819</u>	<u>1.513.912.984.878</u>

b) Phải trả người bán là các bên liên quan

	<u>31/3/2016</u>	<u>31/12/2015</u>
	VND	VND
Cơ quan Tập đoàn Dầu khí Việt Nam	758.100	3.721.959
Các đơn vị thành viên trong Tập đoàn Dầu khí Việt Nam	11.311.769.021	70.689.211.257

Công ty có đủ khả năng thanh toán các khoản phải trả người bán tại ngày kết thúc kỳ hoạt động.

15. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI THU, PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

	<u>01/01/2016</u>	<u>Phát sinh trong kỳ</u>		<u>31/3/2016</u>
		Số phải nộp/phải thu	Số đã thực nộp/thực thu	
	VND	VND	VND	VND
a. Các khoản phải thu				
Thuế giá trị gia tăng	43.440.533.719	10.704.765.047	13.939.633.329	40.205.665.437
Thuế thu nhập doanh nghiệp	-	262.464.442	-	262.464.442
Cộng	<u>43.440.533.719</u>	<u>10.967.229.489</u>	<u>13.939.633.329</u>	<u>40.468.129.879</u>
b. Các khoản phải nộp				
Thuế giá trị gia tăng	5.757.377.512	115.017.425.060	84.115.218.288	36.659.584.284
Thuế thu nhập doanh nghiệp	35.827.582.581	26.444.659.755	48.277.558.161	13.994.684.175
Thuế thu nhập cá nhân	882.361.876	1.046.111.762	1.096.917.651	831.555.987
Thuế, phí phải nộp khác	8.333.979.798	5.811.743.247	12.020.174.163	2.125.548.882
Cộng	<u>50.801.301.767</u>	<u>148.319.939.824</u>	<u>145.509.868.263</u>	<u>53.611.373.328</u>

16. CHI PHÍ PHẢI TRẢ

	<u>31/3/2016</u>	<u>31/12/2015</u>
	VND	VND
Ngắn hạn	78.895.973.687	75.297.993.929
- Lãi vay dự trả	8.172.000.000	2.520.000.000
- Phải trả xây dựng tòa nhà PVI	64.368.531.150	64.368.531.150
- Khác	6.355.442.537	8.409.462.779

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

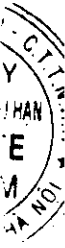
17. PHẢI TRẢ KHÁC

	<u>31/3/2016</u>	<u>31/12/2015</u>
	VND	VND
a) Ngắn hạn	181.548.999.826	177.884.825.197
- Kinh phí công đoàn	2.063.107.486	2.132.620.439
- Bảo hiểm xã hội	50.010.822	(4.131.676)
- Bảo hiểm y tế	23.173.522	4.453.555
- Bảo hiểm thất nghiệp	34.043.518	42.635.812
- Nhận ký quỹ, ký cược ngắn hạn	30.000.000	(111.659.610)
- Các khoản phải trả phải nộp ngắn hạn khác	179.348.664.478	175.820.906.677
b) Dài hạn	21.755.527.503	20.638.304.676
- Nhận ký quỹ, ký cược dài hạn	21.755.527.503	20.638.304.676

Tại ngày 31 tháng 3 năm 2016, Công ty không có khoản nợ quá hạn nào chưa thanh toán.

18. DỰ PHÒNG PHẢI TRẢ

	<u>31/3/2016</u>	<u>31/12/2015</u>
	VND	VND
a) Ngắn hạn		
- Dự phòng phí	3.199.119.082.725	2.964.155.465.687
- Dự phòng bồi thường	3.592.138.056.886	3.148.478.796.871
- Dự phòng dao động lớn	128.085.019.019	124.537.792.499
	<u>6.919.342.158.630</u>	<u>6.237.172.055.057</u>
b) Dài hạn		
	<u>31/3/2016</u>	<u>31/12/2015</u>
	VND	VND
Dự phòng phải trả dài hạn khác	2.411.951.463	2.428.873.838
	<u>2.411.951.463</u>	<u>2.428.873.838</u>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

MÁU SỐ B09a-DN/HN

19. VAY VÀ NỢ THUẾ TÀI CHÍNH	01/01/2016		Trong kỳ		31/3/2016	
	Giá trị VND	Số có khả năng trả nợ VND	Tăng VND	Giảm VND	Giá trị VND	Số có khả năng trả nợ VND
Vay ngắn hạn						
Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam (i)	15.000.000.000	15.000.000.000	101.000.000.000	15.000.000.000	101.000.000.000	101.000.000.000
Vay dài hạn						
Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam (i)	305.000.000.000	305.000.000.000	-	143.000.000.000	162.000.000.000	162.000.000.000
Cộng	320.000.000.000	320.000.000.000	101.000.000.000	158.000.000.000	263.000.000.000	263.000.000.000

(i) Thẻ hiện khoản vay Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam ("VIB") theo Hợp đồng vay dài hạn số 01/2015/VIB-PVI ký ngày 25 tháng 11 năm 2015 với số tiền 360.000.000.000 VND. Tài sản đảm bảo của khoản vay là tòa nhà văn phòng PVI tại phường Yên Hòa, quận Cầu Giấy, Hà Nội. Nợ gốc vay sẽ được trả 14 lần theo kỳ hạn 6 tháng/kỳ bắt đầu vào ngày đầu tiên sau 6 tháng kể từ ngày rút vốn đầu tiên. Số tiền phải trả từ kỳ 1 đến kỳ 13 là 25.700.000.000 VND, dư nợ gốc còn lại trả vào kỳ cuối của khoản vay. Lãi suất vay cố định trong 3 tháng đầu kể từ ngày rút vốn đầu tiên, sau đó được điều chỉnh 3 tháng/lần bằng lãi suất huy động VND kỳ hạn 12 tháng trả lãi cuối kỳ do VIB công bố cộng biên độ 1,0%/năm.

Khoản vay dài hạn này được hoàn trả theo lịch biểu sau:

	31/3/2016	31/12/2015
	VND	VND
Trong vòng một năm	101.000.000.000	15.000.000.000
Trong năm thứ hai	-	51.400.000.000
Từ năm thứ ba đến năm thứ năm	110.600.000.000	154.200.000.000
Sau năm năm	51.400.000.000	99.400.000.000
	263.000.000.000	320.000.000.000
Trừ: số phải trả trong vòng 12 tháng	101.000.000.000	15.000.000.000
Số phải trả sau 12 tháng	162.000.000.000	305.000.000.000

CÔNG TY CỔ PHẦN PVI

Tòa nhà PVI, Số 01 Phạm Văn Bạch, Cầu Giấy
Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất
Cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2016
đến ngày 31 tháng 3 năm 2016

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

MÁU SỐ B 09a-DN/HN

20. VỐN CHỦ SỞ HỮU

	Vốn góp của chủ sở hữu	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Tổng cộng
	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND
Tại ngày 01/01/2015	2.342.418.670.000	3.323.062.514.020	(162.414.980.975)	179.211.820.775	107.238.446.440	401.714.279.684	6.191.230.749.944
Thay đổi cổ phiếu quỹ	-	-	(50.468.120.000)	-	-	-	(50.468.120.000)
Lợi nhuận trong năm	-	-	-	-	-	576.254.236.171	576.254.236.171
Phân bổ cho cổ đông không kiểm soát	-	-	-	-	-	24.265.833.784	24.265.833.784
Trích quỹ dự trữ bắt buộc	-	-	-	-	14.685.398.038	(14.685.398.038)	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	(34.263.778.128)	(34.263.778.128)
Chia cổ tức	-	-	-	-	-	(200.057.622.300)	(200.057.622.300)
Thay đổi do thoái vốn tại Công ty con	-	-	-	-	-	13.128.814.082	13.128.814.082
Tặng/(Giảm) khác	-	-	-	-	-	(5.179.226.213)	(5.179.226.213)
Tại ngày 31/12/2015	2.342.418.670.000	3.323.062.514.020	(212.883.100.975)	179.211.820.775	121.923.844.478	761.177.139.042	6.514.910.887.340
Lợi nhuận trong kỳ	-	-	-	-	-	94.382.199.199	94.382.199.199
Phân bổ cho cổ đông không kiểm soát	-	-	-	-	-	(8.026.402.844)	(8.026.402.844)
Trích quỹ dự trữ bắt buộc	-	-	-	-	4.671.803.469	(4.671.803.469)	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi (i)	-	-	-	-	-	(15.927.847.296)	(15.927.847.296)
Tặng/(Giảm) khác	-	-	-	-	-	(15.116.247.991)	(15.116.247.991)
Tại ngày 31/3/2016	2.342.418.670.000	3.323.062.514.020	(212.883.100.975)	179.211.820.775	126.595.647.947	811.817.036.641	6.570.222.588.408

(i) Trích lập bổ sung quỹ khen thưởng phúc lợi và quỹ thường Ban điều hành từ lợi nhuận của năm 2015 theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên số 01/2016/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20 tháng 4 năm 2016.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B 09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

20. VỐN CHỦ SỞ HỮU (Tiếp theo)

Chi tiết vốn góp của chủ sở hữu

	Vốn góp tại ngày 31/3/2016		Vốn góp tại ngày 31/12/2015	
	VND	Tỷ lệ %	VND	Tỷ lệ %
Tập đoàn Dầu khí Quốc gia Việt Nam	819.787.400.000	35,00%	819.787.400.000	35,00%
HDI-Gerling Industrie Versicherung AG (Thuộc tập đoàn Talanx)	837.110.710.000	35,74%	745.315.030.000	31,82%
Công ty Funderburk Lighthouse Limited	271.178.950.000	11,58%	271.178.950.000	11,58%
Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam	145.932.430.000	6,23%	145.932.430.000	6,23%
Cổ đông khác	268.409.180.000	11,46%	360.204.860.000	15,38%
	2.342.418.670.000	100%	2.342.418.670.000	100%

Các giao dịch về vốn với các chủ sở hữu và phân phối cổ tức, chia lợi nhuận

	Từ ngày 01/01/2016 đến ngày 31/3/2016	2015
	VND	VND
- Vốn đầu tư của chủ sở hữu		
+ Vốn góp đầu kỳ/năm	2.342.418.670.000	2.342.418.670.000
+ Vốn góp tăng trong kỳ/năm	-	-
+ Vốn góp giảm trong kỳ/năm	-	-
+ Vốn góp cuối kỳ/năm	2.342.418.670.000	2.342.418.670.000
- Cổ tức, lợi nhuận đã chia	-	(200.057.622.300)

Cổ phiếu

Tại ngày 31 tháng 3 năm 2016, số cổ phiếu đang lưu hành của Công ty như sau:

	31/3/2016	31/12/2015
	Cổ phiếu	Cổ phiếu
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	234.241.867	234.241.867
Cổ phiếu phổ thông	234.241.867	234.241.867
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	234.241.867	234.241.867
Cổ phiếu phổ thông	234.241.867	234.241.867
Số lượng cổ phiếu được mua lại	11.754.600	11.754.600
Cổ phiếu phổ thông	11.754.600	11.754.600
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	222.487.267	222.487.267
Cổ phiếu phổ thông	222.487.267	222.487.267

Cổ phiếu phổ thông có mệnh giá là 10.000 đồng/cổ phiếu.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B 09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

21. CÁC KHOẢN MỤC NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

CHỈ TIÊU	Đơn vị	31/3/2016	31/12/2015
1. Hợp đồng bảo hiểm gốc chưa phát sinh trách nhiệm	VND	1.655.048.064.692	1.751.605.945.230
2. Phải thu đòi người thứ ba	VND	32.795.953.453	41.167.292.223
3. Nợ khó đòi đã xử lý	VND	51.385.976.704	12.355.905.191
4. Ngoại tệ các loại			
+ Đô la Mỹ	USD	14.813.706	9.897.453
+ Đồng tiền chung Châu Âu	EUR	879.006	1.173.950
+ Yên Nhật	JPY	1.158.843	605.856

22. BÁO CÁO BỘ PHẬN

Bộ phận theo khu vực địa lý

Công ty không có hoạt động kinh doanh nào ngoài lãnh thổ Việt Nam; do vậy, Công ty không có bộ phận kinh doanh theo khu vực địa lý ngoài Việt Nam.

Bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh

Để phục vụ mục đích quản lý, cơ cấu tổ chức của Công ty được chia thành 4 bộ phận hoạt động: bộ phận hoạt động đầu tư, bộ phận kinh doanh bảo hiểm gốc phi nhân thọ và bộ phận kinh doanh tái bảo hiểm phi nhân thọ. Công ty lập báo cáo bộ phận theo bốn bộ phận kinh doanh này.

Hoạt động chủ yếu của bốn bộ phận kinh doanh trên như sau:

Bộ phận hoạt động đầu tư: chủ yếu là các khoản tiền gửi có kỳ hạn, mua trái phiếu, cổ phiếu, ủy thác đầu tư và hợp tác đầu tư;

Bộ phận kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ: khai thác các sản phẩm bảo hiểm phi nhân thọ;

Bộ phận kinh doanh tái bảo hiểm: hoạt động kinh doanh nhận, nhượng tái bảo hiểm;

Trong quý IV năm 2015, Công ty đã thực hiện thoái một phần vốn tại PVI Sun Life, theo đó PVI Sun Life chuyển thành công ty liên kết của Công ty. Do vậy, kể từ ngày 01 tháng 01 năm 2016, Công ty không còn bộ phận kinh doanh bảo hiểm nhân thọ.

00 - C...
TY
HỮU HẠN
TE
AM
HA N

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

MÃU SỐ B 09a-DN/HN

22. BÁO CÁO BỘ PHẬN (Tiếp theo)

Các thông tin bộ phận về hoạt động kinh doanh của Công ty như sau:

Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 3 năm 2016:

Đơn vị: VND

Chỉ tiêu	Bảo hiểm			Loại trừ	Tổng cộng
	Bộ phận kinh doanh bảo hiểm gốc phi nhân thọ	Bộ phận kinh doanh tái bảo hiểm nhân thọ	Bộ phận kinh doanh bảo hiểm nhân thọ		
Tài sản bộ phận	1.169.725.647.236	6.585.529.433.105	-	(5.404.686.948.786)	16.435.278.914.168
Nợ phải trả bộ phận	6.830.321.662.689	4.398.937.009.583	-	(2.388.461.435.976)	9.646.896.915.325

Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến ngày 31 tháng 3 năm 2016:

Đơn vị: VND

Chỉ tiêu	Bảo hiểm		Loại trừ	Tổng cộng
	Bộ phận kinh doanh bảo hiểm gốc phi nhân thọ	Bộ phận kinh doanh bảo hiểm nhân thọ		
Doanh thu thuần theo bộ phận	862.622.367.288	352.252.363.770	(153.644.077.188)	1.331.854.259.981
Bảo hiểm	862.622.367.288	352.252.363.770	(32.403.998.130)	1.182.470.732.928
Đầu tư	-	-	(121.240.079.058)	149.383.527.053
Chi phí theo bộ phận	854.775.439.032	283.707.860.627	(53.018.208.762)	1.211.304.019.737
Lợi nhuận trước thuế theo bộ phận	7.846.928.256	68.544.503.143	(100.625.868.426)	120.550.240.244

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

MẪU SỐ B 09a-DN/HN

22. BÁO CÁO BỘ PHẬN (Tiếp theo)

Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2015:

Đơn vị: VND

Chỉ tiêu	Bảo hiểm			Loại trừ	Tổng cộng
	Bộ phận kinh doanh bảo hiểm gốc phi nhân thọ	Bộ phận kinh doanh bảo hiểm nhân thọ	Bộ phận kinh doanh bảo hiểm nhân thọ		
Tài sản bộ phận	899.193.056.823	6.065.058.901.580	-	(4.881.349.927.865)	15.495.249.815.360
Nợ phải trả bộ phận	5.584.699.601.608	4.159.075.049.966	-	(1.882.680.219.380)	8.761.286.443.885

Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2015 đến ngày 31 tháng 3 năm 2015:

Đơn vị: VND

Chỉ tiêu	Bảo hiểm			Loại trừ	Tổng cộng
	Bộ phận kinh doanh bảo hiểm gốc phi nhân thọ	Bộ phận kinh doanh bảo hiểm nhân thọ	Bộ phận kinh doanh bảo hiểm nhân thọ		
Doanh thu thuần theo bộ phận	729.261.381.727	347.881.648.877	(655.228.458)	(91.151.976.391)	1.285.988.520.286
Bảo hiểm	729.261.381.727	347.881.648.877	(655.228.458)	38.077.976.590	1.114.565.778.736
Đầu tư	-	-	-	(129.229.952.981)	171.422.741.550
Chi phí theo bộ phận	703.994.803.184	283.009.134.269	69.979.763.480	5.656.204.140	1.181.939.768.100
Lợi nhuận trước thuế theo bộ phận	25.266.578.543	64.872.514.608	(70.634.991.938)	(96.808.180.531)	104.048.752.186

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B 09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

23. TỔNG DOANH THU BÁN HÀNG VÀ CUNG CẤP DỊCH VỤ

a) Doanh thu

	<u>Từ ngày 01/01/2016 đến ngày 31/3/2016</u>	<u>Từ ngày 01/01/2015 đến ngày 31/3/2015</u>
	VND	VND
Thu phí bảo hiểm gốc	1.847.652.582.487	1.688.238.249.586
Thu phí nhận tái bảo hiểm	269.179.509.831	249.562.318.677
Thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	136.054.008.476	199.904.372.479
Thu khác từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	8.648.818.041	14.509.184.535
Doanh thu kinh doanh phi bảo hiểm	27.724.730.331	19.218.584.363
	2.289.259.649.166	2.171.432.709.640

b) Doanh thu đối với các bên liên quan

	<u>Từ ngày 01/01/2016 đến ngày 31/3/2016</u>	<u>Từ ngày 01/01/2015 đến ngày 31/3/2015</u>
	VND	VND
Cơ quan Tập đoàn Dầu khí Việt Nam	-	3.942.717.319
Các đơn vị thành viên trong Tập đoàn Dầu khí Việt Nam	316.801.631.412	345.718.092.523

24. CÁC KHOẢN GIẢM TRỪ DOANH THU

	<u>Từ ngày 01/01/2016 đến ngày 31/3/2016</u>	<u>Từ ngày 01/01/2015 đến ngày 31/3/2015</u>
	VND	VND
Phí nhượng tái bảo hiểm	900.696.535.084	1.159.645.740.323
Tăng dự phòng phí	178.367.650.823	(177.632.537.450)
Tăng dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm nhân thọ	-	55.635.143.668
	1.079.064.185.907	1.037.648.346.541

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B 09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

25. GIÁ VỐN HÀNG BÁN

	Từ ngày 01/01/2016 đến ngày 31/3/2016	Từ ngày 01/01/2015 đến ngày 31/3/2015
	VND	VND
Chi bồi thường bảo hiểm gốc	351.014.108.037	833.581.098.995
Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm	96.016.852.824	156.309.663.402
Các khoản giảm trừ:	(56.820.617.913)	(713.837.339.052)
- Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	(54.589.942.303)	(712.517.993.120)
- Thu đòi người thứ ba bồi hoàn	(80.000.000)	(33.995.193)
- Thu hàng đã xử lý bồi thường 100%	(2.150.675.610)	(1.285.350.739)
Chi bồi thường từ quỹ dự phòng dao động lớn	(31.167.178.316)	(18.930.097.687)
Tăng dự phòng bồi thường	116.962.830.598	167.925.677.849
Số trích dự phòng dao động lớn trong kỳ	34.714.404.836	32.901.532.634
Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	490.517.200.544	500.882.074.869
- Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc	28.998.763.610	23.416.788.010
- Chi khác hoạt động kinh doanh nhận tái bảo hiểm	93.923.098.761	163.729.261.754
- Chi khác hoạt động nhượng tái bảo hiểm	19.280.102.196	23.340.104.684
- Chi hoạt động kinh doanh bảo hiểm khác	348.315.235.977	290.395.920.421
Giá vốn dịch vụ kinh doanh phi bảo hiểm	23.093.013.552	20.811.510.689
	1.024.330.614.162	979.644.121.699

26. CHI PHÍ QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP

	Từ ngày 01/01/2016 đến ngày 31/3/2016	Từ ngày 01/01/2015 đến ngày 31/3/2015
	VND	VND
Chi phí nhân công	53.529.817.646	58.425.486.476
Chi phí văn phòng	7.384.887.346	17.713.131.975
Chi phí khấu hao Tài sản cố định	9.700.463.080	16.048.794.821
Chi phí dịch vụ mua ngoài	32.746.139.183	35.778.197.548
Chi phí khác bằng tiền	33.093.839.030	20.923.654.842
	136.455.146.285	148.889.265.662

27. CHI PHÍ SẢN XUẤT KINH DOANH THEO YẾU TỐ

	Từ ngày 01/01/2016 đến ngày 31/3/2016	Từ ngày 01/01/2015 đến ngày 31/3/2015
	VND	VND
Chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	1.001.237.600.610	955.613.669.980
Chi phí nhân công	55.420.328.381	67.178.543.788
Chi phí văn phòng	7.424.931.063	24.181.711.829
Chi phí khấu hao Tài sản cố định	19.638.619.838	27.652.470.972
Chi phí dịch vụ mua ngoài	29.531.695.182	24.764.321.965
Chi phí khác bằng tiền	47.532.585.373	15.278.830.686
	1.160.785.760.447	1.114.669.549.220

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B 09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

28. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	Từ ngày 01/01/2016 đến ngày 31/3/2016	Từ ngày 01/01/2015 đến ngày 31/3/2015
	VND	VND
Lãi tiền gửi, tiền cho vay	105.992.311.783	93.505.317.265
Lãi đầu tư trái phiếu	234.999.999	16.737.663.400
Lãi kinh doanh cổ phiếu	3.711.426.032	-
Cổ tức, lợi nhuận được chia	745.498.361	-
Lãi chênh lệch tỷ giá	11.047.275.426	37.526.097.531
Doanh thu hoạt động tài chính khác	60.586.906	4.735.377.729
	121.792.098.507	152.504.455.925

29. CHI PHÍ TÀI CHÍNH

	Từ ngày 01/01/2016 đến ngày 31/3/2016	Từ ngày 01/01/2015 đến ngày 31/3/2015
	VND	VND
Chi phí hoạt động kinh doanh cổ phiếu	23.713.133	-
Lỗ chênh lệch tỷ giá	9.026.259.978	15.442.237.414
Trích lập dự phòng giảm giá đầu tư	16.503.274.599	7.795.328.177
Chi phí lãi vay	5.652.000.000	10.600.000.000
Chi phí tài chính khác	19.053.251.005	9.768.929.098
	50.258.498.715	43.606.494.689

30. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP

	Từ ngày 01/01/2016 đến ngày 31/3/2016	Từ ngày 01/01/2015 đến ngày 31/3/2015
	VND	VND
Lợi nhuận trước thuế	120.550.240.244	104.048.752.186
Điều chỉnh cho thu nhập chịu thuế		
Trừ: Thu nhập không chịu thuế	(9.612.538.764)	(32.164.605.652)
- Cổ tức, lợi nhuận được chia	(745.498.361)	-
- Hoàn nhập dự phòng công ty con	-	(17.872.080.954)
- Thu nhập không chịu thuế khác	(8.867.040.403)	(14.292.524.698)
Cộng: Các khoản chi phí không được khấu trừ	19.902.503.746	84.098.901.134
- Lỗ thuần đầu tư vào công ty liên kết	(1.067.166.540)	(109.449.864)
- Thù lao Hội đồng Quản trị	83.000.000	88.000.000
- Khấu hao xe ô tô có nguyên giá trên 1,6 tỷ đồng	272.869.694	271.504.259
- Lỗ tính thuế tại Công ty mẹ và các công ty con	11.308.566.720	80.999.846.280
- Chi phí mua bảo hiểm hưu trí	1.078.950.000	1.660.000.000
- Chi phí khác không được khấu trừ	8.226.283.872	1.189.000.459
Thu nhập chịu thuế	130.840.205.226	155.983.047.668
Thuế suất thông thường	20%	22%
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	26.168.041.045	34.316.270.487

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B 09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

31. LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU

		<u>Từ ngày 01/01/2016</u> <u>đến ngày 31/3/2016</u>	<u>Từ ngày 01/01/2015</u> <u>đến ngày 31/3/2015</u>
Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	VND	86.355.796.355	75.982.565.602
Số trích quỹ khen thưởng phúc lợi ước tính	VND	(6.908.463.708)	(12.547.906.356)
Lợi nhuận để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu	VND	79.447.332.647	63.434.659.246
Số cổ phiếu phổ thông lưu hành bình quân trong kỳ	Cổ phiếu	222.487.267	225.158.167
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	VND	357	282

Không có công cụ có thể tác động suy giảm lãi trên cổ phiếu trong tương lai.

32. CÔNG CỤ TÀI CHÍNH

Quản lý rủi ro vốn

Công ty quản lý nguồn vốn nhằm đảm bảo rằng Công ty có thể vừa hoạt động liên tục vừa tối đa hóa lợi ích của các cổ đông thông qua tối ưu hóa số dư nguồn vốn và công nợ.

Cấu trúc vốn của Công ty gồm có các khoản nợ thuần (bao gồm các khoản vay như đã trình bày tại Thuyết minh số 19 trừ đi tiền và các khoản tương đương tiền) và phần vốn chủ sở hữu (bao gồm vốn góp, các quỹ dự trữ và lợi nhuận sau thuế chưa phân phối).

Hệ số đòn bẩy tài chính

Hệ số đòn bẩy tài chính của Công ty tại ngày kết thúc kỳ hoạt động như sau:

	<u>31/3/2016</u>	<u>31/12/2015</u>
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
Các khoản vay	263.000.000.000	320.000.000.000
Trừ: Tiền và các khoản tương đương tiền	812.766.989.720	758.738.988.078
Nợ thuần	-	-
Vốn chủ sở hữu	6.788.381.998.843	6.733.963.371.475
Tỷ lệ nợ thuần trên vốn chủ sở hữu	-	-

Các chính sách kế toán chủ yếu

Chi tiết các chính sách kế toán chủ yếu và các phương pháp mà Công ty áp dụng (bao gồm các tiêu chí để ghi nhận, cơ sở xác định giá trị và cơ sở ghi nhận các khoản thu nhập và chi phí) đối với từng loại tài sản tài chính, công nợ tài chính và công cụ vốn được trình bày tại Thuyết minh số 4.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B 09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

32. CÔNG CỤ TÀI CHÍNH (Tiếp theo)

Các loại công cụ tài chính

	31/3/2016		31/12/2015	
	Giá trị ghi sổ	Giá trị hợp lý	Giá trị ghi sổ	Giá trị hợp lý
	VND	VND	VND	VND
Tài sản tài chính				
Tiền và các khoản tương đương tiền	812.766.989.720	812.766.989.720	758.738.988.078	758.738.988.078
Phải thu khách hàng và phải thu khác	5.306.509.885.344	5.306.509.885.344	5.543.248.372.189	5.543.248.372.189
Đầu tư tài chính	7.556.279.244.002	7.603.226.177.055	6.567.226.052.749	6.624.303.417.309
Tổng cộng	13.675.556.119.066	13.722.503.052.119	12.869.213.413.016	12.926.290.777.577
Công nợ tài chính				
Phải trả người bán và phải trả khác	1.763.244.596.297	1.763.244.596.297	1.712.436.114.751	1.712.436.114.751
Chi phí phải trả	78.895.973.687	78.895.973.687	75.297.993.929	75.297.993.929
Dự phòng bồi thường	3.592.138.056.886	3.592.138.056.886	3.148.478.796.871	3.148.478.796.871
Các khoản vay	263.000.000.000	263.000.000.000	320.000.000.000	320.000.000.000
Tổng cộng	5.697.278.626.870	5.697.278.626.870	5.256.212.905.551	5.256.212.905.551

Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và công nợ tài chính được phản ánh theo giá trị mà công cụ tài chính có thể chuyển đổi trong một giao dịch hiện tại giữa các bên tham gia, ngoại trừ trường hợp bắt buộc phải bán hoặc thanh lý. Công ty sử dụng các phương pháp và giả định sau để ước tính giá trị hợp lý:

- Giá trị hợp lý của các khoản đầu tư được xác định như trình bày tại Thuyết minh số 6.
- Giá trị hợp lý của các khoản mục ngắn hạn gồm tiền và các khoản tương đương tiền, các khoản phải thu khách hàng, phải thu khác, các khoản phải trả người bán, chi phí phải trả ngắn hạn và các khoản phải trả ngắn hạn khác tương đương với giá trị ghi sổ của các khoản mục này do các công cụ này có kỳ hạn ngắn.
- Đối với các tài sản tài chính và công nợ tài chính mà không có đủ thông tin thị trường để xác định giá trị hợp lý tại thời điểm lập báo cáo, giá trị ghi sổ của các khoản mục này được thể hiện thay cho giá trị hợp lý.

Mục tiêu quản lý rủi ro tài chính

Công ty đã xây dựng hệ thống quản lý rủi ro nhằm phát hiện và đánh giá các rủi ro mà Công ty phải chịu, thiết lập các chính sách và quy trình kiểm soát rủi ro ở mức chấp nhận được. Hệ thống quản lý rủi ro được xem xét lại định kỳ nhằm phản ánh những thay đổi của điều kiện thị trường và hoạt động của Công ty.

Rủi ro tài chính bao gồm rủi ro thị trường (bao gồm rủi ro tỷ giá, rủi ro lãi suất và rủi ro về giá), rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản và rủi ro bảo hiểm.

Rủi ro thị trường

Hoạt động kinh doanh của Công ty sẽ chủ yếu chịu rủi ro khi có sự thay đổi về tỷ giá hối đoái, lãi suất và giá. Công ty không thực hiện các biện pháp phòng ngừa rủi ro này do thiếu thị trường hoạt động giao dịch các công cụ tài chính này.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B 09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

32. CÔNG CỤ TÀI CHÍNH (Tiếp theo)

Mục tiêu quản lý rủi ro tài chính (Tiếp theo)

Quản lý rủi ro tỷ giá

Công ty thực hiện một số các giao dịch có gốc ngoại tệ, theo đó, Công ty sẽ chịu rủi ro khi có biến động về tỷ giá.

Giá trị ghi sổ của các tài sản bằng tiền và công nợ bằng tiền có gốc ngoại tệ tại thời điểm cuối kỳ hoạt động như sau:

Tên ngoại tệ	Ký hiệu	Tài sản (VND tương đương)		Công nợ (VND tương đương)	
		31/3/2016	31/12/2015	31/3/2016	31/12/2015
Đô la Mỹ	USD	1.124.669.324.980	957.438.919.426	1.165.887.128.495	974.640.610.567
Won Hàn Quốc	KRW	68.932.333.615	58.894.361.834	79.544.869.543	78.718.382.215
Euro	EUR	35.140.951.882	45.277.148.254	22.735.283.114	32.473.210.237
Ringít Malaysia	MYR	6.990.704.250	4.778.054.747	6.118.393.114	7.290.671.733
Rúp Nga	RUB	203.895.426	199.577.569	4.418.232.569	5.616.082.222
Khác		28.644.782.318	32.407.898.983	46.656.370.908	43.268.862.235

Phân tích độ nhạy đối với ngoại tệ

Công ty chủ yếu chịu ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá của Đô la Mỹ.

Bảng sau đây thể hiện phân tích độ nhạy đối với ngoại tệ của Công ty trong trường hợp tỷ giá đồng Việt Nam tăng/giảm 2% so với đồng Đô la Mỹ. Tỷ lệ thay đổi 2% được Ban Tổng Giám đốc sử dụng khi phân tích rủi ro tỷ giá và thể hiện đánh giá của Ban Tổng Giám đốc về mức thay đổi có thể có của tỷ giá. Phân tích độ nhạy với ngoại tệ chỉ áp dụng cho các số dư của các khoản mục tiền tệ bằng ngoại tệ tại thời điểm cuối kỳ và điều chỉnh việc đánh giá lại các khoản mục này khi có 2% thay đổi của tỷ giá. Nếu tỷ giá của Đô la Mỹ so với Đồng Việt Nam tăng/giảm 2% thì lợi nhuận trước thuế trong kỳ của Công ty sẽ giảm/tăng khoảng 824 triệu VND.

Quản lý rủi ro lãi suất

Công ty chịu rủi ro lãi suất phát sinh từ các khoản vay chịu lãi suất đã được ký kết. Rủi ro này sẽ được Công ty quản lý bằng cách duy trì ở mức độ hợp lý các khoản vay và phân tích tình hình cạnh tranh trên thị trường để có được lãi suất có lợi cho Công ty từ các nguồn cho vay thích hợp.

Độ nhạy của lãi suất

Với giả định là các biến số khác không thay đổi, nếu lãi suất của các khoản vay với lãi suất thả nổi tăng/giảm 200 điểm cơ bản thì lợi nhuận trước thuế của Công ty cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2016 đến ngày 31 tháng 3 năm 2016 sẽ giảm/tăng là khoảng 1,315 tỷ VND (năm 2015 là khoảng 6,4 tỷ VND).



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B 09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

32. CÔNG CỤ TÀI CHÍNH (Tiếp theo)

Mục tiêu quản lý rủi ro tài chính (Tiếp theo)

Quản lý rủi ro về giá cổ phiếu

Các cổ phiếu do Công ty nắm giữ bị ảnh hưởng bởi các rủi ro thị trường phát sinh từ tính không chắc chắn về giá trị tương lai của cổ phiếu đầu tư. Công ty quản lý rủi ro về giá cổ phiếu bằng cách thiết lập hạn mức đầu tư. Hội đồng Quản trị của Công ty cũng xem xét và phê duyệt các quyết định đầu tư vào cổ phiếu như ngành nghề kinh doanh, công ty để đầu tư, v.v. Công ty đánh giá rủi ro về giá cổ phiếu là không đáng kể.

Công ty cũng chịu rủi ro về giá của công cụ vốn phát sinh từ các khoản đầu tư vào các công ty liên kết. Hội đồng Quản trị của Công ty xem xét và phê duyệt các quyết định đầu tư vào công ty con và công ty liên kết như ngành nghề kinh doanh, công ty để đầu tư, v.v. Các khoản đầu tư vào công ty liên kết được nắm giữ trong dài hạn và sẽ chuyển nhượng khi có điều kiện thuận lợi.

Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng xảy ra khi một khách hàng hoặc đối tác không đáp ứng được các nghĩa vụ trong hợp đồng dẫn đến các tổn thất tài chính cho Công ty. Công ty có chính sách tín dụng phù hợp và thường xuyên theo dõi tình hình để đánh giá xem Công ty có chịu rủi ro tín dụng hay không. Tại ngày kết thúc kỳ hoạt động, Công ty có khoản rủi ro tín dụng tập trung khá lớn từ các khoản ủy thác đầu tư và hợp tác đầu tư. Rủi ro tín dụng đã được Ban Tổng Giám đốc đánh giá một cách thận trọng như trình bày tại Thuyết minh số 6 và số 9.

Quản lý rủi ro thanh khoản

Mục đích quản lý rủi ro thanh khoản nhằm đảm bảo đủ nguồn vốn để đáp ứng các nghĩa vụ tài chính hiện tại và trong tương lai. Tính thanh khoản cũng được Công ty quản lý nhằm đảm bảo mức phụ trội giữa công nợ đến hạn và tài sản đến hạn trong kỳ ở mức có thể được kiểm soát đối với số vốn mà Công ty tin rằng có thể tạo ra trong kỳ đó. Chính sách của Công ty là theo dõi thường xuyên các yêu cầu về thanh khoản hiện tại và dự kiến trong tương lai nhằm đảm bảo Công ty duy trì đủ mức dự phòng tiền mặt, các khoản vay và đủ vốn mà các cổ đông cam kết góp nhằm đáp ứng các quy định về tính thanh khoản ngắn hạn và dài hạn hơn.

Các bảng dưới đây trình bày chi tiết các mức đáo hạn theo hợp đồng còn lại đối với tài sản tài chính và công nợ tài chính phi phái sinh và thời hạn thanh toán như đã được thỏa thuận. Các bảng này được trình bày dựa trên dòng tiền chưa chiết khấu của tài sản tài chính và dòng tiền chưa chiết khấu của công nợ tài chính tính theo ngày sớm nhất mà Công ty phải trả. Việc trình bày thông tin tài sản tài chính phi phái sinh là cần thiết để hiểu được việc quản lý rủi ro thanh khoản của Công ty khi tính thanh khoản được quản lý trên cơ sở công nợ và tài sản thuần.

250
IG 1
EM HI
DIT
NA
TP

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B 09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

32. CÔNG CỤ TÀI CHÍNH (Tiếp theo)

Quản lý rủi ro thanh khoản (Tiếp theo)

	<u>Dưới 1 năm</u>	<u>Trên 1 năm</u>	<u>Tổng</u>
	VND	VND	VND
31/3/2016			
Tiền và các khoản tương đương tiền	812.766.989.720	-	812.766.989.720
Phải thu khách hàng và phải thu khác	5.285.909.655.270	20.600.230.074	5.306.509.885.344
Đầu tư tài chính	6.743.970.621.886	812.308.622.116	7.556.279.244.002
Tổng cộng	12.842.647.266.876	832.908.852.190	13.675.556.119.066
Phải trả người bán và phải trả khác	1.741.489.068.794	21.755.527.503	1.763.244.596.297
Chi phí phải trả	78.895.973.687	-	78.895.973.687
Dự phòng bồi thường	3.592.138.056.886	-	3.592.138.056.886
Các khoản vay	101.000.000.000	162.000.000.000	263.000.000.000
Tổng cộng	5.513.523.099.367	183.755.527.503	5.697.278.626.870
Chênh lệch thanh khoản thuần	7.329.124.167.509	649.153.324.687	7.978.277.492.196
	<u>Dưới 1 năm</u>	<u>Trên 1 năm</u>	<u>Tổng</u>
	VND	VND	VND
31/12/2015			
Tiền và các khoản tương đương tiền	758.738.988.078	-	758.738.988.078
Phải thu khách hàng và phải thu khác	5.523.193.695.968	20.054.676.221	5.543.248.372.189
Đầu tư tài chính	5.833.067.587.118	734.158.465.631	6.567.226.052.749
Tổng cộng	12.115.000.271.164	754.213.141.852	12.869.213.413.016
Phải trả người bán và phải trả khác	1.691.797.810.075	20.638.304.676	1.712.436.114.751
Chi phí phải trả	75.297.993.929	-	75.297.993.929
Dự phòng bồi thường	3.148.478.796.871	-	3.148.478.796.871
Các khoản vay	15.000.000.000	305.000.000.000	320.000.000.000
Tổng cộng	4.930.574.600.875	325.638.304.676	5.256.212.905.551
Chênh lệch thanh khoản thuần	7.184.425.670.289	428.574.837.176	7.613.000.507.465

Ban Tổng Giám đốc đánh giá rủi ro thanh khoản ở mức thấp. Ban Tổng Giám đốc tin tưởng rằng Công ty có thể tạo ra đủ nguồn tiền để đáp ứng các nghĩa vụ tài chính khi đến hạn.

Rủi ro bảo hiểm

Rủi ro bảo hiểm tồn tại tại các công ty con của Công ty thực hiện hoạt động kinh doanh bảo hiểm bao gồm Tổng Công ty Bảo hiểm PVI và Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI. Rủi ro của bất kỳ hợp đồng bảo hiểm nào là khả năng xảy ra sự kiện bảo hiểm và tính không chắc chắn của số tiền bồi thường bảo hiểm theo hợp đồng. Bản chất của hợp đồng bảo hiểm là rủi ro xảy ra sự kiện bảo hiểm ngẫu nhiên và do đó không thể dự đoán trước được.

Để đạt được mục tiêu quản lý rủi ro bảo hiểm, các đơn vị đã thiết lập và áp dụng đầy đủ các quy trình đánh giá rủi ro trước khi chấp nhận bảo hiểm, quy trình chuyển giao rủi ro bảo hiểm (tái bảo hiểm), quy trình giám định tổn thất và quy trình giải quyết bồi thường.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

MẪU SỐ B 09a-DN/HN

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo

33. NGHIỆP VỤ VÀ SỐ DƯ VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Danh sách các bên liên quan có giao dịch và số dư chủ yếu:

Bên liên quan	Mối quan hệ
Tập đoàn Dầu khí Việt Nam	Chủ sở hữu
Công ty Cổ phần Đầu tư PV2	Công ty liên kết
Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ PVI SunLife	Công ty liên kết
Các đơn vị thành viên trong Tập đoàn Dầu khí Việt Nam	Cùng chủ sở hữu

Giao dịch bán hàng và cung cấp dịch vụ với các bên liên quan được trình bày tại Thuyết minh số 23.

Các giao dịch khác với các bên liên quan trong kỳ như sau:

	<u>Từ ngày 01/01/2016</u> <u>đến ngày 31/3/2016</u>	<u>Từ ngày 01/01/2015</u> <u>đến ngày 31/3/2015</u>
	VND	VND
Tập đoàn Dầu khí Việt Nam		
Chi phí quản lý	1.118.900.000	3.350.243.307

Số dư phải thu, phải trả là các bên liên quan được trình bày tương ứng tại Thuyết minh số 7 và số 14.

Thu nhập của Ban Tổng Giám đốc

Thu nhập của Ban Tổng Giám đốc Công ty được hưởng trong kỳ là 1.477.252.250 đồng (kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2015 đến ngày 31 tháng 3 năm 2015 là 1.368.303.191 đồng).

34. SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN

Ngày 22 tháng 4 năm 2016, Công ty đã hoàn thành chuyển nhượng toàn bộ số cổ phần nắm giữ tại công ty liên kết là Công ty Cổ phần Đầu tư PV2.

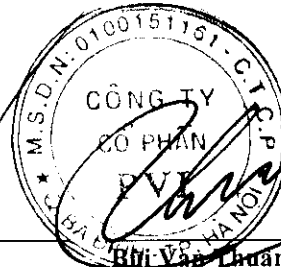
35. SỐ LIỆU SO SÁNH

Số liệu so sánh trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất và các thuyết minh tương ứng là số liệu trên báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015 đã được kiểm toán. Số liệu so sánh của Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất và các thuyết minh tương ứng là số liệu báo cáo tài chính hợp nhất cho kỳ hoạt động từ ngày 01 tháng 01 năm 2015 đến ngày 31 tháng 3 năm 2015 đã được soát xét.

Đoàn Thị Hồng Thủy
Người lập biểu

Ngày 29 tháng 4 năm 2016

Trần Duy Cường
Kế toán trưởng



Bùi Văn Thuận
Tổng Giám đốc