

**Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm
Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam
BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**

Quý II năm 2016



MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT	
Bảng cân đối kế toán hợp nhất	3 - 6
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất	7 - 9
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất	10 - 11
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất	12 - 30

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
 Tại ngày 30 tháng 06 năm 2016

Đơn vị: VND

TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2016	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015
A - TÀI SẢN NGẮN HẠN	100		4.010.082.440.304	3.692.463.409.312
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110		249.512.328.630	253.572.611.354
1. Tiền	111	4	99.700.328.630	77.572.611.354
2. Các khoản tương đương tiền	112		149.812.000.000	176.000.000.000
II. Đầu tư tài chính ngắn hạn	120	5	2.253.283.600.241	1.963.877.613.022
1. Chứng khoán kinh doanh	121		135.401.755.343	76.929.280.499
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	122		(6.707.513.348)	(5.197.652.878)
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123		2.124.589.358.246	1.892.145.985.401
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130		404.727.975.907	381.436.691.124
1. Phải thu ngắn hạn của khách hàng	131		299.818.745.142	327.997.053.231
1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1	6	299.012.054.973	322.086.269.998
1.2. Phải thu khác của khách hàng	131.2		806.690.169	5.910.783.233
2. Trả trước cho người bán ngắn hạn	132		1.649.840.373	1.551.758.776
5. Phải thu ngắn hạn khác	136	7	126.931.760.506	71.210.725.039
6. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	137		(23.672.370.114)	(19.322.845.922)
IV. Hàng tồn kho	140		515.599.419	529.247.157
1. Hàng tồn kho	141		515.599.419	529.247.157
2. Dự phòng giảm giá hàng tồn kho	149		-	-
V. Tài sản ngắn hạn khác	150		70.319.224.586	64.430.741.917
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151	10	69.480.243.849	63.523.595.575
1.1. Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	151.1		67.931.831.061	61.648.202.424
1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151.2		1.548.412.788	1.875.393.151
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152		838.980.737	907.146.342
VI. Tài sản tái bảo hiểm	190	18	1.031.723.711.521	1.028.616.504.738
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191		440.494.459.563	347.927.493.039
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192		591.229.251.958	680.689.011.699
B - TÀI SẢN DÀI HẠN	200		553.550.461.352	651.785.996.538
I. Các khoản phải thu dài hạn	210		15.271.957.125	14.113.514.378
1. Phải thu dài hạn của khách hàng	211		-	-
2. Trả trước cho người bán dài hạn	212		-	-
4. Phải thu dài hạn khác	216	7	15.271.957.125	14.113.514.378
4.1. Kỳ quỹ bảo hiểm	216.1		6.000.000.000	6.000.000.000
4.2. Phải thu dài hạn khác	216.2		9.271.957.125	8.113.514.378
5. Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi	219		-	-

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT (tiếp theo)
 Tại ngày 30 tháng 06 năm 2016

Đơn vị: VND

TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2016	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015
II. Tài sản cố định	220		31.625.299.148	33.765.016.382
1. Tài sản cố định hữu hình	221	8	25.040.004.952	27.146.722.186
Nguyên giá	222		63.863.848.888	65.352.315.643
Giá trị hao mòn lũy kế	223		(38.823.843.936)	(38.205.593.457)
2. Tài sản cố định vô hình	227	9	6.585.294.196	6.618.294.196
Nguyên giá	228		6.739.599.125	6.739.599.125
Giá trị hao mòn lũy kế	229		(154.304.929)	(121.304.929)
III. Tài sản dở dang dài hạn	240		-	97.317.909
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	242		-	97.317.909
IV. Đầu tư tài chính dài hạn	250	5	505.317.017.385	603.163.655.300
1. Đầu tư vào công ty con	251		-	-
2. Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	252		-	-
3. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253		125.946.505.000	125.946.505.000
4. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn	254		(16.755.601.931)	(16.755.601.931)
5. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255		396.126.114.316	493.972.752.231
V. Tài sản dài hạn khác	260		1.336.187.694	646.492.569
1. Chi phí trả trước dài hạn	261	10	1.336.187.694	646.492.569
2. Tài sản thuê thu nhập hoãn lại	262		-	-
3. Thiết bị, vật tư, phụ tùng thay thế dài hạn	263		-	-
4. Tài sản dài hạn khác	268		-	-
TỔNG CỘNG TÀI SẢN	270		4.563.632.901.656	4.344.249.405.850

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN (tiếp theo)
 Tại ngày 30 tháng 06 năm 2016

Đơn vị: VNĐ

NGUỒN VỐN	Mã số	Thuyết minh	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2016	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015
A - NỢ PHẢI TRẢ	300		2.542.756.174.431	2.312.701.365.388
I. Nợ ngắn hạn	310		2.532.645.062.513	2.304.496.043.661
1. Phải trả cho người bán ngắn hạn	311		368.015.413.394	307.550.330.357
1.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	311.1	11	367.770.162.209	307.343.606.294
1.2. Phải trả khác cho người bán	311.2		245.251.185	206.724.063
2. Người mua trả tiền trước ngắn hạn	312		8.329.186.367	6.209.193.205
3. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	313	12	33.927.814.663	31.817.313.865
4. Phải trả người lao động	314		37.297.736.117	38.783.686.576
5. Chi phí phải trả ngắn hạn	315	13	18.809.529.106	14.924.414.434
6. Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	318.1	14	5.330.779.420	6.940.508.479
7. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng ngắn hạn	318.2		73.390.634.222	73.971.584.762
8. Phải trả ngắn hạn khác	319	15	95.715.431.270	29.552.696.758
9. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	322		14.256.820.737	5.389.533.649
10. Dự phòng nghiệp vụ	329	18	1.877.571.717.217	1.789.356.781.576
10.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.1		1.018.199.192.324	873.565.330.247
10.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.2		775.204.096.580	837.332.406.448
10.3. Dự phòng dao động lớn	329.3		84.168.428.313	78.459.044.881
II. Nợ dài hạn	330		10.111.111.918	8.205.321.727
1. Phải trả dài hạn khác	337	15	4.636.360.534	2.730.570.343
2. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	341		5.474.751.384	5.474.751.384
3. Dự phòng phải trả dài hạn	342		-	-
B - VỐN CHỦ SỞ HỮU	400		2.020.876.727.225	2.031.548.040.462
I. Vốn chủ sở hữu	410	16	2.020.876.727.225	2.031.548.040.462
1. Vốn góp của chủ sở hữu	411		1.172.768.950.000	1.172.768.950.000
- Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết	411a		1.172.768.950.000	1.172.768.950.000
- Cổ phiếu ưu đãi	411b		-	-
2. Thặng dư vốn cổ phần	412		655.565.033.362	655.565.033.362
3. Cổ phiếu quỹ (*)	415		-	-
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản	416		-	-
5. Chênh lệch tỷ giá hối đoái	417		114.891.890	2.771.814.246
6. Quỹ đầu tư phát triển	418		6.457.956.038	1.800.187.891
7. Quỹ dự trữ bắt buộc	419		25.482.360.997	22.310.289.169
8. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420		-	-
9. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		112.193.196.848	132.536.576.307
- LNST chưa phân phối lũy kế đến cuối kỳ trước	421a		36.703.312.334	37.165.273.389
- LNST chưa phân phối kỳ này	421b		75.489.884.514	95.371.302.918
10. Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	429		48.294.338.090	43.795.189.487
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	440		4.563.632.901.656	4.344.249.405.850

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Đơn vị: VNĐ

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2016	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015
1. Nợ khó đòi đã xử lý (VNĐ)			2.293.099.309	2.293.099.309
2. Hợp đồng bảo hiểm gốc chưa phát sinh trách nhiệm (đồng Việt Nam)			96.484.828.565	110.228.502.585
3. Ngoại tệ các loại				
- Lào Kíp (LAK)			1.283.035.871	4.868.391.997
- Bạt Thái (THB)			2.584.582	2.200.965
- Đô la Mỹ (US\$)			930.571,34	245.538
- Euro (EUR)			2.776,62	253
- AUD			12.370,34	12.385

Ông Nguyễn Xuân Đông
Chuyên viên Ban Tài chính kế toán

Bà Lại Ngân Giang
Kế toán trưởng



Ông Trần Hoài An
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 29 tháng 07 năm 2016

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

Quý II năm 2016

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

Đơn vị: VNĐ

Chỉ tiêu	Mã số	Quý II		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
		Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	310.017.369.991	271.238.837.532	614.863.138.967	498.275.030.617
2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11	-	-	-	-
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12	50.118.436.650	39.296.595.570	95.640.416.110	66.376.530.806
4. Thu nhập khác	13	749.946.681	(108.162.759)	926.965.588	275.952.481
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	(243.851.611.517)	(207.469.203.177)	(462.114.646.842)	(378.432.874.694)
6. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	-	-	-	-
7. Chi phí hoạt động tài chính	22	(2.586.233.036)	(1.788.749.136)	(6.866.926.723)	(6.587.164.837)
8. Chi phí quản lý doanh nghiệp	23	(74.260.813.531)	(70.724.725.444)	(148.637.401.289)	(105.085.112.601)
9. Chi phí khác	24	(143.125.086)	(417.692.479)	(225.659.059)	(508.730.984)
10. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=10+11+12+13-20-21-22-23-24)	50	40.044.170.152	30.026.900.077	93.585.886.752	74.313.630.788
11. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	(7.038.912.694)	(7.349.557.820)	(19.317.428.820)	(16.523.354.614)
12. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	-	-	-	-
13. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60	33.005.257.458	22.677.342.257	74.268.457.932	57.790.276.174
14. Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	62	1.438.330.443	3.417.877.826	3.789.457.481	5.888.240.716
15. Lợi nhuận sau thuế của Công ty mẹ		31.566.927.015	19.259.464.431	70.479.000.451	51.902.035.458
16. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70			601	681

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

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

Quý II năm 2016

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

Đơn vị: VND

Chi tiêu	Mã số	Quý II		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
		Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
1. Doanh thu phí bảo hiểm	01	388.702.258.480	375.626.670.840	785.107.692.677	701.019.684.835
Trong đó:					
Phí bảo hiểm gốc	01.1	412.076.264.771	403.406.640.812	816.683.455.911	742.323.931.599
Phí nhận tái bảo hiểm	01.2	19.688.894.575	48.268.429.977	51.993.822.805	77.440.431.122
Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3	(43.062.900.866)	(76.048.399.849)	(83.569.586.039)	(118.744.677.886)
2. Phí nhượng tái bảo hiểm	02	(111.440.385.261)	(148.716.431.339)	(259.738.146.892)	(288.305.807.673)
Trong đó:					
Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	02.1	(122.377.100.240)	(167.451.538.668)	(291.469.708.926)	(317.393.624.722)
Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2	10.936.714.979	18.735.107.329	31.731.562.034	29.087.817.049
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần	03	277.261.873.219	226.910.239.501	525.369.545.785	412.713.877.162
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04	32.755.496.772	44.328.598.031	89.493.593.182	85.561.153.455
Trong đó:					
Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1	31.561.323.373	37.541.973.788	65.947.903.516	67.929.710.093
Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2	1.194.173.399	6.786.624.243	23.545.689.666	17.631.443.362
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	310.017.369.991	271.238.837.532	614.863.138.967	498.275.030.617
6. Chi bồi thường	11	(239.699.035.188)	(154.216.525.595)	(341.834.656.963)	(272.891.390.719)
Tổng chi bồi thường	11.1	(252.408.343.275)	(155.749.845.490)	(354.742.999.248)	(275.656.683.781)
Các khoản giảm trừ (Thu đòi người thứ 3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	11.2	12.709.308.087	1.533.319.895	12.908.342.285	2.765.293.062
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12	108.326.618.038	68.695.365.960	135.315.641.250	124.979.253.242
8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13	139.882.052.431	82.422.525.784	61.690.560.182	15.253.770.285
9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14	(130.547.455.359)	(91.816.916.703)	(90.152.828.801)	(38.654.003.200)
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm	15	(122.037.820.078)	(94.915.550.554)	(234.981.284.332)	(171.312.370.392)
11. Tăng (giảm) dự phòng dao động lớn	16	(3.063.306.334)	1.103.332.179	(5.798.300.026)	(5.023.707.379)
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17	(118.750.485.105)	(113.656.984.802)	(221.335.062.484)	(202.096.796.923)
Trong đó:					

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

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

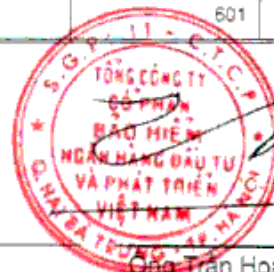
Quý II năm 2016

Đơn vị: VND

Chi tiêu	Mã số	Quý II		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
		Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1	(33.370.316.371)	(37.385.301.687)	(68.814.716.986)	(71.355.361.882)
Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2	(85.380.168.734)	(76.271.683.115)	(151.520.345.498)	(130.741.435.041)
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	18	(243.851.611.517)	(207.469.203.177)	(462.114.646.842)	(378.432.874.694)
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm	19	66.165.758.474	63.789.634.355	152.748.492.125	119.842.155.923
15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	20	-	-	-	-
16. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	-	-	-	-
17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản	22	-	-	-	-
18. Doanh thu hoạt động tài chính	23	50.118.436.650	39.296.595.570	95.640.416.110	66.376.530.806
19. Chi phí hoạt động tài chính	24	(2.586.233.036)	(1.788.749.136)	(6.866.926.723)	(6.587.164.837)
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính	25	47.532.203.614	37.507.846.434	88.773.489.387	59.789.366.969
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	(74.260.513.531)	(70.724.725.444)	(148.637.401.289)	(105.085.112.601)
22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh	30	39.437.348.557	30.652.755.345	92.884.580.223	74.546.409.291
23. Thu nhập khác	31	749.946.681	(108.162.789)	926.965.588	275.962.481
24. Chi phí khác	32	(143.125.086)	(417.692.479)	(225.659.056)	(608.730.984)
25. Lợi nhuận khác	40	606.821.595	(525.855.268)	701.306.529	(232.778.503)
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	50	40.044.170.152	30.026.900.077	83.585.886.752	74.313.630.788
27. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	(7.038.912.694)	(7.349.557.820)	(19.317.428.820)	(16.523.354.614)
28. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	-	-	-	-
29. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	60	33.005.257.458	22.677.342.257	74.268.457.932	57.790.276.174
30. Lợi ích của cổ đông không kiểm soát		1.438.330.443	3.417.877.826	3.789.457.481	5.888.240.716
31. Lợi nhuận sau thuế của Công ty mẹ		31.566.927.015	19.259.464.431	70.479.000.451	51.902.035.458
32. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70			601	681

Ông Nguyễn Xuân Đông
Chuyên viên Ban Tài chính kế toán

Bà Lại Ngân Giang
Kế toán trưởng



Ông Trần Hoài An
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 29 tháng 07 năm 2016

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Phương pháp gián tiếp)

Quý II năm 2016

Đơn vị: VNĐ

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước
	I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
1	Lợi nhuận/(lỗ) trước thuế		93.585.886.752	74.313.630.788
	<i>Điều chỉnh cho các khoản:</i>			
2	Khấu hao tài sản cố định		3.348.657.141	2.275.763.471
3	Các khoản dự phòng		95.528.779.572	67.426.092.762
4	(Lãi)/Lỗ do chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện		669.345.832	-
5	(Lãi)/Lỗ từ các hoạt động đầu tư		(91.704.618.003)	(66.376.530.806)
6	Chi phí lãi vay		4.562.054	6.075.764
8	Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động		90.891.970.458	77.645.031.979
9	Tăng)/Giảm các khoản phải thu		5.350.747.940	(53.045.572.380)
10	Tăng)/Giảm hàng tồn kho		(14.269.052)	31.717.047
11	Tăng)/(giảm) các khoản phải trả		111.959.673.282	133.995.233.052
12	Tăng)/Giảm chi phí trả trước		(362.301.121)	(2.170.994.659)
13	Tăng chứng khoán kinh doanh		(58.471.663.113)	19.193.918.659
14	Chi phí lãi vay đã trả		(4.562.054)	(6.075.764)
15	Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp		(14.838.286.957)	(26.305.249.060)
16	Phải thu từ các hoạt động khác		(59.520.473.582)	(54.190.867.540)
17	Tiền chi khác từ các hoạt động kinh doanh		(7.132.712.912)	(9.746.766.251)
20	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		78.398.765.779	85.400.375.083
	II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
21	Tiền chi để mua sắm, xây dựng tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác		(1.441.251.358)	(2.552.086.370)
22	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác		672.837.686	-
23	Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của các đơn vị khác		(1.099.909.964.798)	(357.460.431.630)
24	Tiền thu cho vay, bán lại công cụ nợ của các đơn vị khác		965.610.840.329	561.682.887.972
25	Tiền chi đầu tư vốn vào đơn vị khác		-	(403.644.418.370)
26	Tiền thu hồi đầu tư vốn vào đơn vị khác		-	55.838.337.029
27	Thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia		62.453.824.438	55.606.422.292
30	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(72.613.713.703)	(90.529.289.077)
	III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
31	Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp của chủ sở hữu		-	-
32	Tiền chi trả vốn góp cho các chủ sở hữu, mua lại cổ phiếu của doanh nghiệp đã phát hành		-	-

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT TIẾP THEO (tiếp theo)

(Phương pháp gián tiếp)

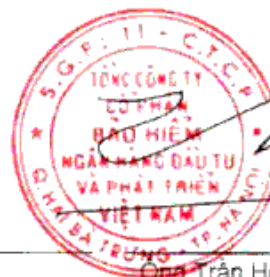
Quý II năm 2016

Đơn vị: VNĐ

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước
33	Tiền vay ngắn hạn, dài hạn nhận được		-	-
34	Tiền chi trả nợ gốc vay		-	-
35	Tiền chi trả nợ thuế tài chính		-	-
36	Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu		(9.845.334.800)	(16.325.868.000)
40	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		(9.845.334.800)	(16.325.868.000)
50	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(4.060.282.724)	(21.454.781.994)
60	Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ		253.572.611.354	154.229.365.232
61	Ảnh hưởng của biến động tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ		-	-
70	Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ	4	249.512.328.630	132.774.583.238

Ông Nguyễn Xuân Đông
Chuyên viên Ban Tài chính kế toán

Bà Lại Ngân Giang
Kế toán trưởng



Ông Trần Hoài An
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 29 tháng 07 năm 2016

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
Quý II năm 2016

1. THÔNG TIN DOANH NGHIỆP

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

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

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

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

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

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

Vốn Điều lệ

Số vốn điều lệ của Tổng Công ty tại thời điểm ngày 30 tháng 06 năm 2016 là 1.172.768.950.000 đồng.

Mạng lưới hoạt động

Tổng Công ty có trụ sở chính đặt tại tầng 16, Tháp A, Tòa nhà Vincom, 191 Bà Triệu, Quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội. Vào thời điểm 30 tháng 06 năm 2016, Tổng Công ty có hai mươi sáu (26) công ty thành viên trên cả nước.

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

Công ty con

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2016, Tổng Công ty có 01 công ty con như sau:

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

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY

2.1 Chuẩn mực và Hệ thống kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính hợp nhất quý II của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam được trình bày bằng đồng Việt Nam ("VNĐ") phù hợp với Chế độ Kế toán áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm ban hành kèm theo Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2012 của Bộ Tài chính hướng dẫn kế toán áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, doanh nghiệp tái bảo hiểm và chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp và và Thông tư số 202/2014/TT-BTC hướng dẫn phương pháp lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam do Bộ Tài Chính ban hành theo:

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

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

2.2 Hình thức sổ kế toán áp dụng

Hình thức sổ kế toán áp dụng được đăng ký của Tổng Công ty là Nhật ký sổ cái.

2.3 Niên độ kế toán

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

2.4 Đồng tiền kế toán

Báo cáo tài chính hợp nhất quý II được lập bằng đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán của Tổng Công ty là đồng Việt Nam ("VNĐ").

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

2.5 Cơ sở hợp nhất

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa quý II bao gồm báo cáo tài chính của công ty mẹ là Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam ("Công ty Mẹ") và công ty con là Công ty Liên doanh Bảo hiểm Lào-Việt (sau đây gọi chung là "Tổng Công ty") vào ngày 30 tháng 06 năm 2016 và cho giai đoạn hoạt động kết thúc cùng ngày.

Công ty con được hợp nhất toàn bộ kể từ 02 tháng 08 năm 2013, là ngày Công ty Mẹ thực sự nắm quyền kiểm soát công ty con, và tiếp tục được hợp nhất cho đến ngày Công ty Mẹ thực sự chấm dứt quyền kiểm soát đối với công ty con. Quyền kiểm soát tồn tại khi Công ty Mẹ có quyền trực tiếp hoặc gián tiếp chi phối các chính sách tài chính và hoạt động kinh doanh của công ty con nhằm thu lợi ích từ hoạt động này.

Các báo cáo tài chính của Công ty Mẹ và công ty con sử dụng để hợp nhất được lập cho cùng một kỳ kế toán, và được áp dụng các chính sách kế toán một cách thống nhất.

Số dư các tài khoản trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa các đơn vị trong Tổng Công ty, các khoản thu nhập và chi phí, các khoản lãi hoặc lỗ nội bộ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch này được loại trừ hoàn toàn.

Lợi ích của các cổ đông không kiểm soát là phần lợi ích trong lãi, hoặc lỗ, và trong tài sản thuần của công ty con không được nắm giữ bởi Công ty mẹ và được trình bày riêng biệt trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và được trình bày riêng biệt với phần vốn chủ sở hữu của các cổ đông của công ty mẹ trong phần vốn chủ sở hữu trên bảng cân đối kế toán hợp nhất.

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

3.1 Các thay đổi trong chính sách kế toán và thuyết minh

Các chính sách kế toán của Tổng Công ty sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất cho giai đoạn hoạt động kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2016, ngoại trừ các thay đổi về chính sách kế toán liên quan đến các nghiệp vụ sau:

Thông tư số 200/2014/TT-BTC hướng dẫn Chế độ kế toán doanh nghiệp và Thông tư số 202/2014/TT-BTC hướng dẫn phương pháp lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất.

Ngày 22 tháng 12 năm 2014, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 200/2014/TT-BTC hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp áp dụng đối với các doanh nghiệp thuộc mọi lĩnh vực, mọi thành phần kinh tế ("Thông tư 200"). Thông tư có hiệu lực thực hiện kể từ ngày 01 tháng 01 năm 2015 và thay thế cho Chế độ kế toán doanh nghiệp ban hành theo Quyết định số 15/2006/QĐ-BTC ("Quyết định 15") ngày 20 tháng 3 năm 2006 của Bộ trưởng Bộ Tài chính và Thông tư số 244/2009/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2009 của Bộ Tài chính.

Thông tư số 194/2014/TT-BTC sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 124/2012/TT-BTC ngày 30/7/2012 của Bộ Tài chính

Ngày 17 tháng 12 năm 2014, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 194/2014/TT-BTC ("Thông tư 194") sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 124/2012/TT-BTC ngày 30 tháng 7 năm 2012 và Thông tư số 125/2012/TT-BTC ngày 30 ngày 7 năm 2012 của Bộ tài chính hướng dẫn chế độ tài chính đối với doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm và chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài.

Thông tư 194 yêu cầu thời hạn thanh toán phí bảo hiểm không quá 30 ngày kể từ ngày hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực. Trường hợp đóng phí bảo hiểm theo kỳ, Tổng Công ty hạch toán doanh thu khoản phí bảo hiểm của kỳ đóng phí bảo hiểm đầu tiên khi hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực và chỉ hạch toán doanh thu khoản phí bảo hiểm của các kỳ đóng phí bảo hiểm tiếp theo khi bên mua bảo hiểm đã đóng đủ phí bảo hiểm theo thỏa thuận tại hợp đồng bảo hiểm. Trường hợp bên mua bảo hiểm không đóng đủ phí bảo hiểm theo thời hạn thanh toán phí bảo hiểm, hợp đồng bảo hiểm sẽ tự chấm dứt hiệu lực khi hết thời hạn thanh toán phí bảo hiểm.

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

3.2 Tiền và các khoản tương đương tiền

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

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

Đầu tư chứng khoán

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

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

Đầu tư dài hạn khác

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

Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư

Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư được tính toán dựa trên thông tư 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài Chính ban hành ngày 07 tháng 12 năm 2009 và Thông tư 89/2013/TT-BTC ban hành ngày 28 tháng 06 năm 2013 sửa đổi, bổ sung Thông tư 228/2009/TT-BTC

3.4 Các khoản phải thu

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

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

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

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

3.5 Sử dụng các ước tính

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

Việc trình bày các báo cáo tài chính hợp nhất yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày những khoản công nợ tiềm tàng. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến thu nhập, chi phí và kết quả lập dự phòng. Các ước tính này chủ yếu được dựa trên định tính và rủi ro chưa xác định nên kết quả thực tế có thể sẽ rất khác dẫn tới việc dự phòng có thể phải sửa đổi.

3.6 Ghi nhận tài sản cố định

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

3.7 Thuê tài sản

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

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

3.8 Tài sản cố định vô hình

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

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

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

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

3.9 Khấu hao và khấu trừ

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

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

3.10 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

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

3.11 Dự phòng nghiệp vụ

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

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

Cụ thể phương pháp trích lập dự phòng như sau:

(i) Dự phòng phí chưa được hưởng

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

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

(ii) Dự phòng bồi thường

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

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

(iii) Dự phòng dao động lớn

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

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

3.12 Các khoản phải trả và trích trước

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

3.13 Ghi nhận doanh thu

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

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

Doanh thu phí bảo hiểm

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

Thông tư 125/2012/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành vào ngày 30 tháng 7 năm 2012: "Hướng dẫn chế độ tài chính đối với doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm và chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài" và thông tư 194/2014/TT-BTC ngày 17 tháng 12 năm 2014 sửa đổi bổ sung TT125/2012/TT-BTC quy định rằng nếu doanh nghiệp bảo hiểm và bên mua bảo hiểm đồng ý thỏa thuận về phương thức thanh toán phí bảo hiểm theo định kỳ, thì doanh nghiệp hạch toán vào doanh thu tương ứng với kỳ đó. Tổng Công ty cũng áp dụng nguyên tắc ghi nhận doanh thu này.

Phí nhận tái bảo hiểm

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

Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm

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

Thu nhập từ hoa hồng

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

3.14 Tiền lãi

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

3.15 Cổ phiếu quỹ

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

3.16 Cổ tức

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

3.17 Ghi nhận chi phí

Phí nhượng tái bảo hiểm

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

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

Chi phí bồi thường

Chi phí bồi thường được ghi nhận khi hồ sơ bồi thường hoàn tất và được người có thẩm quyền phê duyệt. Những vụ bồi thường chưa được phê duyệt tại thời điểm cuối kỳ được coi là chưa giải quyết và được thống kê để trích lập dự phòng bồi thường.

Chi phí hoa hồng

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

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

04. TIỀN

	<i>Tại ngày 30 tháng 06 năm 2016 VNĐ</i>	<i>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 VNĐ</i>
Tiền mặt tại quỹ	2.754.018.447	1.039.786.514
Tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn	96.575.999.279	56.331.047.227
Tiền đang chuyển	370.310.904	20.201.777.613
	99.700.328.630	77.572.611.354

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

05. ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH

	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2016			Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015		
	Giá gốc VNĐ	Giá trị hợp lý VNĐ	Dự phòng VNĐ	Giá gốc VNĐ	Giá trị hợp lý VNĐ	Dự phòng VNĐ
a. Chứng khoán kinh doanh	135.401.755.343	145.797.805.000	(6.707.513.348)	76.929.280.499	82.941.687.500	(5.197.652.878)
Tổng giá trị cổ phiếu	135.401.755.343	145.797.805.000	(6.707.513.348)	76.929.280.499	82.941.687.500	(5.197.652.878)
Chi tiết các cổ phiếu chiếm trên 10% giá trị CP:						
Cổ phiếu Tổng Công ty TBH quốc gia Việt Nam	13.792.409.095	21.168.196.000	-	13.792.409.095	23.328.216.000	-
Tổng Công ty Phát triển Đô thị Kinh Bắc	9.997.123.045	9.939.065.000	(58.058.045)	9.997.123.045	8.400.113.000	(1.597.010.045)
Công ty Cổ phần FPT	29.986.668.635	32.043.025.000	-	23.727.530.990	25.424.154.000	-
Công ty Cổ phần Dệt may - Đầu tư - Thương mại Thành Công	15.620.388.497	10.928.232.000	(4.692.156.497)	15.620.388.497	13.356.728.000	(2.263.660.497)
Công ty sữa Việt Nam	29.742.826.982	35.289.480.000	-			-
				Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015		
				Giá gốc VNĐ	Giá trị ghi sổ VNĐ	
b. Đầu tư nắm giữ ngày đáo hạn	2.520.715.472.562	2.520.715.472.562		2.386.118.737.632	2.232.679.237.632	
b1. Ngắn hạn	2.124.589.358.246	2.124.589.358.246		1.892.145.985.401	1.892.145.985.401	
Tiền gửi có kỳ hạn	2.124.589.358.246	2.124.589.358.246		1.892.145.985.401	1.892.145.985.401	
Trái phiếu	-	-		-	-	
b2. Dài hạn	396.126.114.316	396.126.114.316		493.972.752.231	340.533.252.231	
Tiền gửi có kỳ hạn	165.131.058.760	165.131.058.760		260.533.252.231	260.533.252.231	
Trái phiếu	230.995.055.556	230.995.055.556		233.439.500.000	80.000.000.000	
				Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015		
				Cuối năm VNĐ	Giá trị hợp lý VNĐ	Dự phòng VNĐ
c. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	125.946.505.000	109.190.903.069	(16.755.601.931)	125.946.505.000	109.190.903.069	(16.755.601.931)
Đầu tư vào công ty con	-	-	-	-	-	-
Đầu tư vào đơn vị khác	125.946.505.000	109.190.903.069	(16.755.601.931)	125.946.505.000	109.190.903.069	(16.755.601.931)

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

06. PHẢI THU VÉ HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM

	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2016 VNĐ	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 VNĐ
- Phải thu phí bảo hiểm gốc	76.702.632.454	126.904.734.642
<i>Trong đó:</i>		
+ Phải thu của bên mua bảo hiểm	76.702.632.454	126.904.734.642
+ Phải thu của đại lý bảo hiểm	-	-
+ Phải thu của doanh nghiệp môi giới bảo hiểm	-	-
+ Phải thu của các doanh nghiệp tham gia đồng bảo hiểm	-	-
- Phải thu phí nhận tái bảo hiểm	101.437.503.414	75.999.933.268
- Phải thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	112.628.115.658	112.639.692.349
- Phải thu khác hoạt động bảo hiểm	7.990.763.232	6.247.258.024
- Phải thu liên quan đến đồng bảo hiểm	253.040.215	294.651.715
Cộng	299.012.054.973	322.086.269.998

07. PHẢI THU KHÁC

	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2016 VNĐ	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 VNĐ
a. Ngắn hạn	126.931.760.506	71.210.725.039
Phải thu cổ phần hóa	-	-
Phải thu về cổ tức và lợi nhuận được chia	-	-
Dự thu lãi tiền gửi và trái phiếu	88.698.418.968	60.726.146.832
Phải thu người lao động	14.152.538.659	4.890.363.530
Ký quỹ, ký cược, đặt cọc thuê văn phòng	19.734.825.219	2.455.680.410
Phải thu ngắn hạn khác	4.345.977.660	3.138.534.267
b. Dài hạn	15.271.957.125	14.113.514.378
Phải thu cổ phần hóa		
Phải thu về cổ tức và lợi nhuận được chia		
Dự thu lãi tiền gửi và trái phiếu		
Phải thu người lao động		
Ký quỹ, ký cược dài hạn	6.995.577.488	6.365.478.188
Phải thu dài hạn khác	8.276.379.637	7.748.036.190
Cộng	142.203.717.631	85.324.239.417

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

08. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH HỮU HÌNH

	<i>Nhà cửa, vật kiến trúc</i>	<i>Phương tiện vận tải</i>	<i>Thiết bị dụng cụ quản lý</i>	<i>TSCĐ khác</i>	<i>Tổng cộng</i>
	VND	VND	VND	VND	VND
Nguyên giá:					
Số dư đầu kỳ	2.300.000.000	54.225.739.074	6.720.626.757	2.105.949.812	65.352.315.643
Mua mới		1.585.011.791	761.584.909	45.637.578	2.392.234.278
Tăng khác		12.925.206	5.521.047	2.275.990	20.722.243
Thanh lý, nhượng bán		(3.893.409.200)			(3.893.409.200)
Giảm khác		(6.014.078)			(6.014.078)
Số dư cuối kỳ	2.300.000.000	51.922.252.795	7.487.732.713	2.153.863.380	63.863.848.888
Giá trị hao mòn:					
Số dư đầu kỳ	(352.666.682)	(31.238.793.000)	(5.016.650.945)	(1.597.482.839)	(38.205.593.467)
Khấu hao trong kỳ	(46.000.002)	(2.727.034.815)	(388.787.324)	(153.814.082)	(3.316.636.223)
Tăng khác		(1.538.628)	(2.768.912)	(1.013.218)	(5.320.756)
Thanh lý, nhượng bán		2.702.706.500			2.702.706.500
Giảm khác					-
Số dư cuối kỳ	(398.666.684)	(31.264.659.943)	(5.406.207.161)	(1.762.310.128)	(38.823.843.936)
Giá trị còn lại:					
Tại ngày đầu kỳ	<u>1.947.333.318</u>	<u>22.986.946.074</u>	<u>1.703.975.812</u>	<u>508.466.982</u>	<u>27.146.722.186</u>
Tại ngày cuối kỳ	<u>1.901.333.316</u>	<u>20.657.592.852</u>	<u>2.079.525.532</u>	<u>401.553.252</u>	<u>25.040.004.952</u>

09. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH VÔ HÌNH

	<i>Quyền sử dụng đất</i>	<i>Phần mềm tin học</i>	<i>Tài sản vô hình khác</i>	<i>Tổng cộng</i>
	VND	VND	VND	VND
Nguyên giá:				
Số dư đầu kỳ	6.500.000.000	169.599.125	70.000.000	6.739.599.125
Tăng trong kỳ				
Trong đó:				
Mua mới				
Giảm trong kỳ				
Số dư cuối kỳ	6.500.000.000	169.599.125	70.000.000	6.739.599.125
Giá trị hao mòn:				
Số dư đầu kỳ		(108.601.228)	(12.703.701)	(121.304.929)
Tăng trong kỳ		(21.333.336)	(11.666.664)	(33.000.000)
Trong đó:				
Chi phí trong kỳ				
Giảm trong kỳ				
Số dư cuối kỳ	-	(129.934.564)	(24.370.365)	(154.304.929)
Giá trị còn lại:				
Tại ngày đầu kỳ	<u>6.500.000.000</u>	<u>60.997.897</u>	<u>57.296.299</u>	<u>6.618.294.196</u>
Tại ngày cuối kỳ	<u>6.500.000.000</u>	<u>39.664.561</u>	<u>45.629.635</u>	<u>6.585.294.196</u>

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

10. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC

	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2016 VNĐ	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 VNĐ
a. Ngắn hạn	69.480.243.849	63.523.595.575
Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	67.931.831.061	61.648.202.424
- Số dư đầu năm	61.648.202.424	51.345.778.180
- Chi phí hoa hồng chưa phân bổ phát sinh trong năm	61.537.712.109	112.468.394.157
- Chi phí hoa hồng đã phân bổ vào chi phí trong năm	55.254.083.472	102.165.969.913
- Số dư cuối năm	67.931.831.061	61.648.202.424
Chi phí trả trước về thuê hoạt động TSCĐ	-	-
Công cụ, dụng cụ xuất dùng	1.548.412.788	1.875.393.151
Chi phí đi vay	-	-
Các khoản chi phí trả trước ngắn hạn khác	-	-
b. Dài hạn	1.336.187.694	646.492.569
Chi phí thành lập doanh nghiệp	-	-
Chi phí mua bảo hiểm	-	-
Các khoản chi phí trả trước dài hạn khác	1.336.187.694	646.492.569
Cộng	70.816.431.543	64.170.088.144

11. PHẢI TRẢ VỀ HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM

	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2016 VNĐ	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 VNĐ
Phải trả phí nhượng tái bảo hiểm	307.570.554.458	268.225.977.723
Phải trả doanh nghiệp tham gia đồng bảo hiểm	4.478.393.932	4.119.786.443
Phải trả bồi thường bảo hiểm	37.157.291.161	18.802.261.551
Phải trả hoa hồng bảo hiểm	18.491.922.658	16.135.580.577
Phải trả khác	72.000.000	60.000.000
Cộng	367.770.162.209	307.343.606.294

12. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỢ NHÀ NƯỚC

	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2016 VNĐ	Số phải nộp VNĐ	Số đã nộp VNĐ	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 VNĐ
Thuế Giá trị Gia tăng	17.051.640.701	56.134.739.652	57.816.172.651	18.733.073.700
Thuế Thu nhập doanh nghiệp	13.557.062.031	19.317.428.820	14.838.286.957	9.077.920.168
Các loại thuế khác	3.319.111.931	11.240.007.640	11.927.215.706	4.006.319.997
Cộng	33.927.814.663	86.692.176.112	84.581.675.314	31.817.313.865

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

13. CHI PHÍ PHẢI TRẢ

	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2016 VNĐ	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 VNĐ
a. Ngắn hạn	18.809.529.106	14.924.414.434
Trích trước chi phí tiền lương trong thời gian nghỉ phép	-	-
Chi phí trong thời gian ngừng kinh doanh	-	-
Chi phí trích trước tạm tính vào giá vốn hàng đã bán	-	-
Các khoản chi phí phải trả khác	18.809.529.106	14.924.414.434
b. Dài hạn	-	-
Lãi vay	-	-
Các khoản phải trả khác	-	-
Cộng	18.809.529.106	14.924.414.434

14. DOANH THU HOA HỒNG CHƯA ĐƯỢC HƯỜNG

	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2016 VNĐ	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 VNĐ
Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	-	-
Số dư đầu năm	73.971.584.762	47.552.650.052
Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng phát sinh trong năm	65.366.952.976	136.390.000.918
Doanh thu hoa hồng đã phân bổ vào thu nhập trong năm	65.947.903.516	109.971.066.206
Cộng	73.390.634.222	73.971.584.762

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

	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2016 VNĐ	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 VNĐ
a. Ngắn hạn	95.715.431.270	29.552.696.758
Tài sản thừa chờ giải quyết	-	-
Kinh phí công đoàn	493.403.011	123.083.833
Bảo hiểm xã hội	129.766.481	119.983.712
Bảo hiểm y tế	20.710.325	12.207.813
Bảo hiểm thất nghiệp	9.049.496	5.190.299
Nhận kỳ quỹ, ký cược ngắn hạn	25.315.445.085	22.588.171.437
Cổ tức, lợi nhuận phải trả	-	-
Các khoản phải trả, phải nộp khác	69.747.056.872	6.704.059.664
b. Dài hạn	4.636.360.534	2.730.570.343
Nhận kỳ quỹ, ký cược dài hạn	4.636.360.534	2.730.570.343
Các khoản phải trả, phải nộp dài hạn khác	-	-
Cộng	100.351.791.804	32.283.267.101

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

16. VỐN CHỦ SỞ HỮU

Chi tiêu	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ Dự trữ bắt buộc	Chênh lệch tỷ giá	Lợi nhuận sau thuế	Lợi ích cổ đông thiểu số	Cộng
	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND
Số dư đầu năm trước	762.299.820.000	4.875.765.330	1.800.187.891	17.652.521.022	7.052.332.500	112.479.320.566	33.368.863.581	939.528.810.890
Tăng vốn trong năm trước	410.469.130.000	650.689.268.032						1.061.158.398.032
Lãi trong năm trước						113.396.405.807	10.899.023.083	124.295.428.890
Tăng khác				4.657.768.147	(4.280.518.254)	958.255.472		1.335.505.365
Giảm vốn trong năm trước								-
Lỗ trong năm trước						(94.297.405.538)	(472.697.177)	(94.770.102.715)
Giảm khác								
Số dư đầu năm nay	1.172.768.950.000	655.565.033.362	1.800.187.891	22.310.289.169	2.771.814.246	132.536.576.307	43.795.189.487	2.031.548.040.462
Tăng vốn trong năm nay						70.479.000.451	3.789.457.481	74.268.457.932
Lãi trong năm nay								
Tăng khác						(70.366.137.000)		(70.366.137.000)
Chi trả cổ tức								
Trích quỹ đầu tư phát triển			4.657.768.147			(4.657.768.147)		-
Trích quỹ dự trữ bắt buộc				3.172.071.828		(3.172.071.828)		-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi						(16.000.000.000)		(16.000.000.000)
Chênh lệch tỷ giá							709.691.122	1.426.365.831
Giảm khác								
Số dư cuối năm nay	1.172.768.950.000	655.565.033.362	6.457.956.038	25.482.360.997	114.891.890	112.193.196.848	48.294.338.090	2.020.876.727.225

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

17. DỰ PHÒNG NGHIỆP VỤ

	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2016 VNĐ	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 VNĐ
Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	1.018.199.192.324	873.565.330.247
Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	775.204.096.580	837.332.406.448
Dự phòng dao động lớn	84.168.428.313	78.459.044.881
Cộng	1.877.571.717.217	1.789.356.781.576

18. TÀI SẢN BẢO HIỂM

	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2016 VNĐ	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 VNĐ
Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	440.494.459.563	347.927.493.039
Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	591.229.251.958	680.689.011.699
Cộng	1.031.723.711.521	1.028.616.504.738

19. DOANH THU PHÍ BẢO HIỂM

	Quý II/2016 VNĐ	Quý II/2015 VNĐ
Phí bảo hiểm sức khỏe và tai nạn con người	91.144.500.215	83.220.192.841
Phí bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại	143.359.045.672	175.021.685.679
Phí bảo hiểm hàng hóa vận chuyển	53.232.345.629	55.811.294.125
Phí bảo hiểm hàng không	311.784.970.337	258.123.774.670
Phí bảo hiểm xe cơ giới	103.134.660.344	74.919.898.641
Phí bảo hiểm cháy, nổ	8.527.826.827	2.637.244.796
Phí bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự chủ tàu	1.938.300.797	5.229.398.045
Phí bảo hiểm trách nhiệm	47.707.921.901	35.588.771.114
Phí bảo hiểm tín dụng và rủi ro tài chính	42.200.426.925	36.168.432.160
Phí bảo hiểm thiệt hại kinh doanh	6.490.113.409	10.196.022.001
Phí bảo hiểm nông nghiệp	7.333.642.173	6.290.517.940
Các khoản giảm trừ phí bảo hiểm gốc (Giảm phí, hoàn phí bảo hiểm gốc)	-170.298.318	-883.300.413
Phí nhận tái bảo hiểm sức khỏe và tai nạn con người	91.144.500.215	83.220.192.841
Phí nhận tái bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại	143.188.747.354	174.138.385.266
Phí nhận tái bảo hiểm hàng hóa vận chuyển	53.232.345.629	55.811.294.125
Phí nhận tái bảo hiểm hàng không	311.784.970.337	258.123.774.670
Phí nhận tái bảo hiểm xe cơ giới	103.134.660.344	74.919.898.641
Phí nhận tái bảo hiểm cháy, nổ	8.527.826.827	2.637.244.796
Phí nhận tái bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự chủ tàu	1.938.300.797	5.229.398.045
Phí nhận tái bảo hiểm trách nhiệm	47.707.921.901	35.588.771.114
Phí nhận tái bảo hiểm tín dụng và rủi ro tài chính	42.200.426.925	36.168.432.160
Phí nhận tái bảo hiểm thiệt hại kinh doanh	6.490.113.409	10.196.022.001
Phí nhận tái bảo hiểm nông nghiệp	91.144.500.215	83.220.192.841
Các khoản giảm trừ phí nhận tái bảo hiểm		
Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	(83.569.586.039)	(118.744.677.886)
Cộng	785.107.692.677	701.019.684.835

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

20. PHÍ NHƯỢNG TÁI BẢO HIỂM

	Quý II/2016	Quý II/2015
	VNĐ	VNĐ
Phí nhượng tái bảo hiểm sức khỏe và tai nạn con người	1.481.003.970	217.610.224
Phí nhượng tái bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại	103.531.583.189	153.334.906.858
Phí nhượng tái bảo hiểm hàng hóa vận chuyển	33.955.280.720	42.644.759.956
Phí nhượng tái bảo hiểm hàng không	18.983.428.757	1.877.770.342
Phí nhượng tái bảo hiểm xe cơ giới	53.043.168.608	49.864.609.469
Phí nhượng tái bảo hiểm cháy, nổ	6.331.780.386	1.315.240.109
Phí nhượng tái bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự chủ tàu	1.865.915.650	5.914.292.242
Phí nhượng tái bảo hiểm trách nhiệm	36.635.619.332	21.427.175.842
Phí nhượng tái bảo hiểm tín dụng và rủi ro tài chính	27.014.624.574	28.824.661.482
Phí nhượng tái bảo hiểm thiệt hại kinh doanh	3.644.013.142	8.115.205.674
Phí nhượng tái bảo hiểm nông nghiệp	4.983.290.598	3.857.392.524
Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	<u>(31.731.562.034)</u>	<u>(29.087.817.049)</u>
Cộng	<u>259.738.146.892</u>	<u>288.305.807.673</u>

21. HOA HỒNG NHƯỢNG TÁI BẢO HIỂM

	Quý II/2016	Quý II/2015
	VNĐ	VNĐ
Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	65.947.903.516	68.694.851.936
Hoa hồng nhượng tái chưa được hưởng	-	(765.141.843)
Giảm trừ hoa hồng (Hoàn hoa hồng, giảm hoa hồng)		
Cộng	<u>65.947.903.516</u>	<u>68.694.851.936</u>

22. TỔNG CHI BỒI THƯỜNG BẢO HIỂM

	Quý II/2016	Quý II/2015
	VNĐ	VNĐ
Chi bồi thường bảo hiểm gốc	330.910.368.478	263.176.955.201
Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm	23.832.630.770	12.479.728.580
Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	(135.315.641.250)	(124.979.253.242)
Các khoản thu giảm chi (Thu đổi người thứ ba bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	(12.908.342.285)	(2.765.293.062)
Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	(61.690.560.182)	(15.253.770.285)
Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	90.152.828.801	38.654.003.200
Cộng	<u>234.981.284.332</u>	<u>171.312.370.392</u>

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

23. CHI KHÁC HOẠT ĐỘNG KINH DOANH BẢO HIỂM

	<i>Quý II/2016</i>	<i>Quý II/2015</i>
	<i>VNĐ</i>	<i>VNĐ</i>
Chi hoa hồng bảo hiểm	69.814.716.986	71.355.361.882
Chi về dịch vụ đại lý	8.198.140.908	6.931.515.430
Chi đánh giá rủi ro đối tượng được bảo hiểm	92.886.735	47.875.080
Chi quản lý đại lý bảo hiểm	-	27.763.727
Chi đề phòng, hạn chế tổn thất	856.210.990	729.914.518
Các khoản trích lập bắt buộc theo quy định (Chi lập quỹ bảo vệ người được bảo hiểm...)	-	-
Chi khác	142.373.106.865	123.004.366.286
Cộng	221.335.062.484	202.096.796.923

24. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	<i>Quý II/2016</i>	<i>Quý II/2015</i>
	<i>VNĐ</i>	<i>VNĐ</i>
Lãi tiền gửi, tiền cho vay	78.788.401.716	45.013.488.445
Lãi đầu tư trái phiếu, kỳ phiếu, tín phiếu	10.297.280.656	6.010.599.316
Cổ tức, lợi nhuận được chia	2.682.331.563	3.735.193.700
Lãi chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	3.858.135.346	4.713.261.633
Lãi hoạt động đầu tư chứng khoán	9.324.000	6.895.571.706
Doanh thu hoạt động tài chính khác	4.942.829	8.416.006
Cộng	95.640.416.110	66.376.530.806

25. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	<i>Quý II/2016</i>	<i>Quý II/2015</i>
	<i>VNĐ</i>	<i>VNĐ</i>
Lãi tiền vay	4.562.054	6.075.764
Chi phí hoạt động đầu tư chứng khoán	60.465.086	91.139.536
Lỗ từ hoạt động đầu tư chứng khoán	-	1.515.466.735
Lỗ chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	5.221.681.116	5.117.786.251
Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư ngắn hạn, dài hạn	1.509.751.500	(385.482.210)
Chi phí tài chính khác	70.466.967	242.178.761
Cộng	6.866.926.723	6.587.164.837

26. THU NHẬP KHÁC

	<i>Quý II/2016</i>	<i>Quý II/2015</i>
	<i>VNĐ</i>	<i>VNĐ</i>
Thu thanh lý, nhượng bán TSCĐ	327.371.949	1.400.000
Lãi do đánh giá lại tài sản	-	-
Tiền phạt thu được	-	-
Thuế được giảm	-	-
Các khoản thu nhập khác	599.593.639	274.552.481
Cộng	926.965.588	275.952.481

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

27. CHI PHÍ KHÁC

	<i>Quý II/2016</i>	<i>Quý II/2015</i>
	<i>VNĐ</i>	<i>VNĐ</i>
Chi phí thanh lý, nhượng bán TSCĐ	-	42
Lỗ do đánh giá lại tài sản	-	-
Các khoản bị phạt	16.441.599	110.140.915
Các khoản chi phí khác	209.217.460	398.590.027
Cộng	225.659.059	508.730.984

28. CHI PHÍ QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP

	<i>Quý II/2016</i>	<i>Quý II/2015</i>
	<i>VNĐ</i>	<i>VNĐ</i>
Chi phí nhân viên	80.899.740.277	54.954.924.539
Chi phí vật liệu	4.997.874.849	4.630.118.870
Chi phí đồ dùng văn phòng	1.588.850.296	2.130.784.020
Chi phí khấu hao TSCĐ	3.348.657.141	2.275.763.471
Thuế, phí và lệ phí	2.714.173.235	2.309.739.503
Chi phí dịch vụ mua ngoài	48.718.113.675	38.923.121.246
Chi phí dự phòng nợ phải thu khó đòi	4.299.038.948	(1.595.492.981)
Chi phí bằng tiền khác	2.070.952.868	1.456.153.933
Cộng	148.637.401.289	105.085.112.601

29. CÁC CAM KẾT VÀ NỢ TIỀM TÀNG

Thuế nhà thầu

Tổng Công ty đã tính toán và giữ lại phần thuế nhà thầu của các nhà tài cư trú tại quốc gia không có hiệp định tránh đánh thuế hai lần với Việt Nam hoặc cư trú tại quốc gia có hiệp định tránh đánh thuế hai lần với Việt Nam, đã gửi hồ sơ hợp lệ liên quan cho cơ quan thuế và đang chờ cơ quan thuế xem xét.

Các cam kết hoạt động

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

KHOẢN MỤC

*Tại thời điểm ngày 30
tháng 06 năm 2016
VNĐ*

Cam kết thuê văn phòng

47.699.771.645

Trong đó:

Đến hạn trong vòng 1 năm

359.575.000

Đến hạn từ 1 đến 5 năm

45.040.196.645

Đến hạn trên 5 năm

2.300.000.000

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

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



Ông Nguyễn Xuân Đông
Chuyên viên Ban Tài chính kế toán



Bà Lại Ngân Giang
Kế toán trưởng



Ông Trần Hoài An
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 29 tháng 07 năm 2016

