

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Quý II năm 2017



Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

MỤC LỤC

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

ĐƠN
C
BA
AN
VA
SA

W

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
 Tại ngày 30 tháng 06 năm 2017

Đơn vị: VNĐ

TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2017	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016
A - TÀI SẢN NGẮN HẠN	100		4.088.716.213.041	3.480.914.632.864
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110		44.057.741.262	152.977.915.505
1. Tiền	111	4	44.057.741.262	42.977.915.505
2. Các khoản tương đương tiền	112		-	110.000.000.000
II. Đầu tư tài chính ngắn hạn	120	5	2.652.076.788.094	2.224.851.405.738
1. Chứng khoán kinh doanh	121		199.007.516.135	157.522.315.967
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	122		(14.331.597.221)	(11.708.988.585)
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123		2.467.400.869.180	2.079.038.078.356
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130		403.365.612.509	393.262.478.897
1. Phải thu ngắn hạn của khách hàng	131		308.160.364.327	314.121.199.102
1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1	6	308.160.364.327	314.121.199.102
1.2. Phải thu khác của khách hàng	131.2		-	-
2. Trả trước cho người bán ngắn hạn	132		1.550.596.228	645.641.070
3. Phải thu ngắn hạn khác	136	7	113.779.716.112	97.194.057.796
4. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	137		(20.125.064.158)	(18.698.419.071)
IV. Hàng tồn kho	140		146.828.992	146.828.992
1. Hàng tồn kho	141		146.828.992	146.828.992
2. Dự phòng giảm giá hàng tồn kho	149		-	-
V. Tài sản ngắn hạn khác	150		79.049.180.301	77.471.676.659
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151	10	78.645.061.663	76.660.301.632
1.1. Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	151.1		77.953.201.575	75.760.525.457
1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151.2		691.860.088	899.776.175
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152		404.118.638	811.375.027
VI. Tài sản tái bảo hiểm	190	18	910.020.061.883	632.204.327.073
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191		273.410.552.708	297.483.038.386
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192		636.609.509.175	334.721.288.687
B - TÀI SẢN DÀI HẠN	200		371.357.761.853	520.100.646.732
I. Các khoản phải thu dài hạn	210		8.454.893.593	8.251.283.593
1. Phải thu dài hạn của khách hàng	211		-	-
2. Trả trước cho người bán dài hạn	212		-	-
3. Vốn kinh doanh ở đơn vị trực thuộc	213		-	-
4. Phải thu dài hạn khác	216	7	8.454.893.593	8.251.283.593
4.1. Kỳ quỹ bảo hiểm	216.1		6.000.000.000	6.000.000.000
4.2. Phải thu dài hạn khác	216.2		2.454.893.593	2.251.283.593
5. Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi	219		-	-

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN (tiếp theo)
 Tại ngày 30 tháng 06 năm 2017

Đơn vị: VNĐ

TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2017	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016
II. Tài sản cố định	220		30.566.144.046	33.685.492.067
1. Tài sản cố định hữu hình	221	8	23.936.985.201	27.082.459.150
Nguyên giá	222		59.911.541.796	59.762.236.796
Giá trị hao mòn lũy kế	223		(35.974.556.595)	(32.679.777.646)
2. Tài sản cố định vô hình	227	9	6.629.158.845	6.603.032.917
Nguyên giá	228		6.845.849.125	6.785.949.125
Giá trị hao mòn lũy kế	229		(216.690.280)	(182.916.208)
III. Tài sản dở dang dài hạn	240		-	-
1. Chi phí sản xuất, kinh doanh dở dang dài hạn	241		-	-
2. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	242		-	-
IV. Đầu tư tài chính dài hạn	250	5	331.349.497.225	477.822.565.553
1. Đầu tư vào công ty con	251		34.660.020.000	34.660.020.000
2. Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	252		-	-
3. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253		75.907.370.000	125.907.370.000
4. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn	254		(35.493.647.775)	(33.777.058.203)
5. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255		256.275.755.000	351.032.233.756
V. Tài sản dài hạn khác	260		987.226.989	341.305.519
1. Chi phí trả trước dài hạn	261	10	987.226.989	341.305.519
2. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262		-	-
3. Tài sản dài hạn khác	268		-	-
TỔNG CỘNG TÀI SẢN	270		4.460.073.974.894	4.001.015.279.596

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN (tiếp theo)
 Tại ngày 30 tháng 06 năm 2017

Đơn vị: VNĐ

NGUỒN VỐN	Mã số	Thuyết minh	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2017	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016
A - NỢ PHẢI TRẢ	300		2.522.642.406.378	2.029.162.530.395
I. Nợ ngắn hạn	310		2.516.765.015.930	2.021.106.830.850
1. Phải trả cho người bán ngắn hạn	311		319.488.224.678	308.411.483.944
1.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	311.1	11	319.166.380.734	306.906.480.159
1.2. Phải trả khác cho người bán	311.2		321.843.944	1.505.003.785
2. Người mua trả tiền trước	312		5.014.055.901	4.960.299.536
3. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	313	12	17.141.609.754	16.182.302.045
4. Phải trả người lao động	314		35.720.835.053	41.152.368.651
5. Chi phí phải trả ngắn hạn	315	13	27.981.222.229	12.888.591.439
6.1 Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng ngắn hạn	318.1		67.354.043.818	75.625.954.806
6.2 Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	318.2	14	9.521.500.831	4.328.137.221
7. Phải trả ngắn hạn khác	319	15	115.925.366.020	42.696.546.895
8. Dự phòng phải trả ngắn hạn	321		4.990.706.945	2.800.832.256
9. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	322		16.796.971.869	9.934.320.737
10. Dự phòng nghiệp vụ	329	17	1.896.830.478.832	1.502.125.993.320
10.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.1		926.865.477.672	915.247.142.029
10.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.2		880.880.779.896	503.878.630.777
10.3. Dự phòng dao động lớn	329.3		89.084.221.264	83.000.220.514
II. Nợ dài hạn	330		5.877.390.448	8.055.699.545
1. Doanh thu chưa thực hiện dài hạn	336		-	-
2. Phải trả dài hạn khác	337	15	3.018.767.180	5.197.076.277
3. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	341		2.858.623.268	2.858.623.268
B - VỐN CHỦ SỞ HỮU	400		1.937.431.568.516	1.971.852.749.201
I. Vốn chủ sở hữu	410	16	1.937.431.568.516	1.971.852.749.201
1. Vốn góp của chủ sở hữu	411		1.172.768.950.000	1.172.768.950.000
- Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết	411a		1.172.768.950.000	1.172.768.950.000
- Cổ phiếu ưu đãi	411b		-	-
2. Thặng dư vốn cổ phần	412		655.565.033.362	655.565.033.362
3. Cổ phiếu quỹ (*)	415		-	-
4. Quỹ đầu tư phát triển	418		6.457.956.038	6.457.956.038
5. Quỹ dự trữ bắt buộc	419		31.357.848.279	27.976.733.665
6. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420		-	-
7. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		71.281.780.837	109.084.076.136
- LNST chưa phân phối lũy kế đến cuối kỳ trước	421a		6.990.249.636	1.471.983.795
- LNST chưa phân phối kỳ này	421b		64.291.531.201	107.612.092.341
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	440		4.460.073.974.894	4.001.015.279.596

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Đơn vị: VND

CHỈ TIÊU	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2017	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016
1. Hợp đồng bảo hiểm gốc chưa phát sinh trách nhiệm (đồng Việt Nam)	129.483.155.179	136.576.993.216
2. Ngoại tệ các loại		
- Đô la Mỹ (US\$)	97.432,68	366.466,22
- Euro (EUR)	362.549,47	215.061,17
- Bảng anh (GBP)	23.862,96	
- AUD	12.350,33	12.370,34

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 28 tháng 07 năm 2017

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Quý II năm 2017

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

Đơn vị: VND

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	346.923.017.647	285.539.225.572	660.583.717.637	561.893.319.553
2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11	-	-	-	-
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12	50.939.674.500	43.888.107.186	97.120.097.791	85.059.432.353
4. Thu nhập khác	13	137.494.168	541.611.934	156.235.407	605.710.405
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	(268.495.882.667)	(231.773.589.426)	(509.775.326.561)	(431.516.381.666)
6. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	-	-	-	-
7. Chi phí hoạt động tài chính	22	(18.107.082.072)	496.443.178	(13.923.644.675)	(3.427.906.232)
8. Chi phí quản lý doanh nghiệp	23	(75.036.317.448)	(64.226.484.468)	(149.723.068.024)	(133.424.760.091)
9. Chi phí khác	24	(7.119.425)	(26.173.263)	(27.602.608)	(48.765.285)
10. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=10+11+12+13-20-21-22-23-24)	50	36.353.784.703	34.439.140.713	84.410.408.967	79.140.649.037
11. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	(7.761.863.764)	(5.543.398.806)	(16.737.763.152)	(15.699.212.479)
12. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	-	-	-	-
13. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60	28.591.920.939	28.895.741.907	67.672.645.815	63.441.436.558
14. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (*)	70			577	538

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

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

Quý II năm 2017

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

Đơn vị: VND

Chi tiêu	Mã số	TM	Quý II		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
Doanh thu phí bảo hiểm	01	19	447.861.258.069	378.177.298.008	842.300.963.483	718.925.679.460
Trong đó:						
Phí bảo hiểm gốc	01.1		395.163.641.768	365.547.225.185	772.346.739.952	703.521.203.193
Phí nhận tái bảo hiểm	01.2		42.686.977.489	55.399.254.569	81.572.559.174	87.673.049.071
Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3		10.010.638.812	(42.769.181.746)	(11.618.335.643)	(72.268.572.804)
Phí nhượng tái bảo hiểm	02	20	(135.626.222.320)	(123.258.320.480)	(269.591.709.768)	(238.902.662.046)
Trong đó:						
Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	02.1		(118.687.544.506)	(124.566.226.970)	(245.519.224.090)	(245.776.874.396)
Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2		(16.938.677.814)	1.307.906.490	(24.072.485.678)	6.874.212.350
Doanh thu phí bảo hiểm thuần	03		312.235.035.749	254.918.977.528	572.709.253.715	480.023.017.414
Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04		34.687.981.898	30.620.248.044	87.874.463.922	81.870.302.139
Trong đó:						
Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1	21	31.000.640.253	29.853.033.074	62.493.088.514	58.937.260.383
Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2		3.687.341.645	767.214.970	25.381.375.408	22.933.041.756
Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10		346.923.017.647	285.539.225.572	660.583.717.637	561.893.319.553
Chi bồi thường	11		(175.616.766.334)	(151.000.980.489)	(264.433.923.673)	(245.370.289.947)
Trong đó:						
Tổng chi bồi thường	11.1		(176.235.392.768)	(163.710.288.576)	(266.400.167.955)	(258.278.632.232)
Các khoản giảm trừ (Thu đổi người thứ 3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	11.2		618.626.434	12.709.308.087	1.966.244.282	12.908.342.285
Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12		57.494.283.306	29.212.482.291	68.330.074.788	54.241.921.931
Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13		95.302.646.959	29.537.234.030	(377.002.149.119)	(28.443.100.605)
Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14		(115.561.953.078)	(27.046.629.453)	301.888.220.488	(6.330.218.551)
Tổng chi bồi thường bảo hiểm	15	22	(138.381.789.147)	(119.297.893.621)	(271.217.777.516)	(225.901.687.172)
Tăng (giảm) dự phòng dao động lớn	16		(3.204.289.300)	(2.963.802.528)	(6.084.000.750)	(5.454.173.779)
Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17	23	(126.909.804.220)	(109.511.893.277)	(232.473.548.295)	(200.160.520.715)
Trong đó:						

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

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

Quý II năm 2017

Đơn vị: VND

Chi tiêu	Mã số	TM	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		(42.613.054.499)	(29.715.088.835)	(73.589.143.468)	(58.422.462.221)
Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2		(84.296.749.721)	(79.796.804.442)	(158.884.404.827)	(141.738.058.494)
Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	18		(268.495.882.667)	(231.773.589.426)	(509.775.326.561)	(431.516.381.666)
Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm	19		78.427.134.980	53.765.636.146	150.808.391.076	130.376.937.887
Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	20					
Giá vốn bất động sản đầu tư	21					
Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản	22					
Doanh thu hoạt động tài chính	23	24	50.939.674.500	43.888.107.186	97.120.097.791	85.059.432.353
Chi phí hoạt động tài chính	24	25	(18.107.082.072)	496.443.178	(13.923.644.675)	(3.427.906.232)
Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính	25		32.832.592.428	44.384.550.364	83.196.453.116	81.631.526.121
Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	28	(75.036.317.448)	(64.226.484.468)	(149.723.068.024)	(133.424.760.091)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh	30		36.223.409.960	33.923.702.042	84.281.776.168	78.583.703.917
Thu nhập khác	31	26	137.494.168	541.611.934	156.235.407	605.710.405
Chi phí khác	32	27	(7.119.425)	(26.173.263)	(27.602.608)	(48.765.285)
Lợi nhuận khác	40		130.374.743	515.438.671	128.632.799	556.945.120
Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	50		36.353.784.703	34.439.140.713	84.410.408.967	79.140.649.037
Chi phí thuế TNDN hiện hành	51		(7.761.863.764)	(5.543.398.806)	(16.737.763.152)	(15.699.212.479)
Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52		-	-	-	-
Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	60		28.591.920.939	28.895.741.907	67.672.645.815	63.441.436.558
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (*)	70				577	538

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 28 tháng 07 năm 2017

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Phương pháp gián tiếp)

Quý II năm 2017

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		84.410.408.967	79.140.649.037
	<i>Điều chỉnh cho các khoản:</i>			
2	Khấu hao tài sản cố định		3.328.553.021	2.590.137.007
3	Các khoản dự phòng		122.654.593.997	106.482.121.519
4	(Lãi)/Lỗ do chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện		2.494.973.284	669.345.832
5	(Lãi)/Lỗ từ các hoạt động đầu tư		(90.030.624.608)	(83.901.430.874)
6	Chi phí lãi vay		2.400.718	4.562.054
8	Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động		122.860.305.379	104.985.384.575
9	Tăng)/Giảm các khoản phải thu		(8.668.220.736)	(83.526.324)
10	Tăng)/Giảm hàng tồn kho		-	-
11	Tăng)/(giảm) các khoản phải trả		18.160.568.113	140.417.675.789
12	Tăng)/Giảm chi phí trả trước		(2.630.681.501)	160.260.350
13	Tăng)/(Giảm) chứng khoán kinh doanh		8.514.799.832	(58.471.663.113)
14	Chi phí lãi vay đã trả		(2.400.718)	4.562.054
15	Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp		(13.583.018.226)	(12.458.463.060)
16	Phải thu từ các hoạt động khác		3.345.129.388	(61.687.893.961)
17	Tiền chi khác từ các hoạt động kinh doanh		(16.686.088.256)	(7.132.712.912)
20	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		111.310.393.275	105.733.623.398
	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		(209.205.000)	(1.058.576.091)
22	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác		-	327.371.949
23	Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của các đơn vị khác		(1.297.863.034.313)	(990.000.000.000)
24	Tiền thu cho vay, bán lại công cụ nợ của các đơn vị khác		1.004.256.722.245	842.444.444.444
25	Tiền chi đầu tư vốn vào đơn vị khác		-	-
26	Tiền thu hồi đầu tư vốn vào đơn vị khác		-	-
27	Thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia		85.081.349.750	58.020.094.964
30	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(208.734.167.318)	(90.266.664.734)
	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 (tiếp theo)

(Phương pháp gián tiếp)

Quý II năm 2017

Đơn vị: VND

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		2.023.787.651	-
34	Tiền chi trả nợ gốc vay		(2.023.787.651)	-
35	Tiền chi trả nợ thuê tài chính		-	-
36	Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu		(11.496.400.200)	(9.845.334.800)
40	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		(11.496.400.200)	(9.845.334.800)
50	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(108.920.174.243)	5.621.623.864
60	Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ		152.977.915.505	234.893.788.001
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	44.057.741.262	240.515.411.865

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 28 tháng 07 năm 2017

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

BẢN THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II năm 2017

1. THÔNG TIN DOANH NGHIỆP

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

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

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

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

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

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

Vốn Điều lệ

Số vốn điều lệ của Tổng Công ty tại thời điểm ngày 30 tháng 06 năm 2017 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 2017, Tổng Công ty có hai mươi sáu (26) công ty thành viên trên cả nước.

Công ty con

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2017, Tổng Công ty có 01 công ty con như sau:

18

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

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

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY

2.1 *Chuẩn mực và Hệ thống kế toán áp dụng*

Các báo cáo tài chính Quý II năm 2017 của Tổng Công ty được trình bày bằng đồng Việt Nam ("VNĐ") phù hợp với Chế độ Kế toán áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm Việt Nam ban hành kèm theo Thông tư số 232/2012/TT-CĐKT ngày 28 tháng 12 năm 2012 của Bộ Tài chính, Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành theo:

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

Bảng cân đối kế toán, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, báo cáo lưu chuyển tiền tệ và các thuyết minh báo cáo tài chính Quý II năm 2017 được trình bày kèm theo và việc sử dụng các báo cáo này không dành cho các đối tượng không được cung cấp các thông tin về các thủ tục và nguyên tắc và thông lệ kế toán tại Việt Nam và hơn nữa không được chủ định trình bày tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các nước và lãnh thổ khác ngoài Việt Nam.

2.2 *Hình thức sổ kế toán áp dụng*

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

2.3 *Niên độ kế toán*

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

2.4 *Đồng tiền kế toán*

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

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

3.1 *Tiền và các khoản tương đương tiền*

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

3.2 *Đầu tư vào công ty con*

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

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

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

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

Đầu tư chứng khoán

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

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

Đầu tư dài hạn khác

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

Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư

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

3.4 Các khoản phải thu

Các khoản phải thu, bao gồm các khoản phải thu từ khách hàng và các khoản phải thu khác, được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và luôn được 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 2017.

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:

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

3.5 Sử dụng các ước tính

Việc trình bày các báo cáo tài chính Quý II năm 2017 yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày những khoản công nợ tiềm tàng. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến thu nhập, chi phí và kết quả lập dự phòng. Các ước tính này chủ yếu được

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

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

3.6 Ghi nhận tài sản cố định

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

Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào hoạt động như dự kiến. Các chi phí mua sắm, nâng cấp và đổi mới tài sản cố định được vốn hóa và chi phí bảo trì, sửa chữa được tính vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh Quý II năm 2017. Khi tài sản được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được xóa sổ và bất kỳ các khoản lãi lỗ nào phát sinh do thanh lý tài sản đều được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh Quý II năm 2017.

3.7 Thuê tài sản

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

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

3.8 Tài sản cố định vô hình

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

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

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

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

3.9 Khấu hao và khấu trừ

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

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

3.10 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

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

3.11 Dự phòng nghiệp vụ

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

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

Cụ thể phương pháp trích lập dự phòng như sau:

2. Dự phòng phí chưa được hưởng

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

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

(ii) Dự phòng bồi thường

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

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

(iii) Dự phòng dao động lớn

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

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

3.12 Các khoản phải trả và trích trước

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

3.13 Ghi nhận doanh thu

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

Doanh thu phí bảo hiểm

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

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

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

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

Phí nhận tái bảo hiểm

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

Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm

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

Thu nhập từ hoa hồng

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

3.14 Tiền lãi

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

3.15 Cổ phiếu quỹ

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

3.16 Cổ tức

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

Chi phí bồi thường

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

Chi phí hoa hồng

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

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

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

04. TIỀN

	<i>Tại ngày 30 tháng 06 năm 2017</i>	<i>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016</i>
	VNĐ	VNĐ
Tiền mặt tại quỹ	608.855.915	876.985.087
Tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn	43.443.071.347	42.083.292.474
Tiền đang chuyển	5.814.000	17.637.944
	<u>44.057.741.262</u>	<u>42.977.915.505</u>

W

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

05. ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH

	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2017			Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016		
	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND	Dự phòng VND	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND	Dự phòng VND
a. Chứng khoán kinh doanh						
Tổng giá trị cổ phiếu	199.007.516.135	239.822.717.500	(14.331.597.221)	157.522.315.967	168.584.151.100	(11.708.988.585)
Chi tiết các cổ phiếu chiếm trên 10% Cổ phiếu Tổng Công ty TBH quốc gia Việt Nam	199.007.516.135	239.822.717.500	(14.331.597.221)	157.522.315.967	168.584.151.100	(11.708.988.585)
Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội	13.792.409.095	25.920.240.000	-	13.792.409.095	22.799.011.100	-
Công ty Cổ phần FPT	50.000.000.000	38.000.000.000	(12.000.000.000)	-	-	-
Tổng Công ty Cổ phần Dịch vụ Kỹ thuật Đầu Khí Việt Nam	29.998.160.847	41.216.287.500	-	29.986.668.634	33.649.000.000	-
Công ty cổ phần Tập đoàn Container Công ty sửa Việt Nam	19.032.817.467	19.911.792.000	-	19.032.817.467	17.643.360.000	(1.389.457.467)
	29.746.026.404	47.336.736.000	-	29.746.026.404	37.725.216.000	-
		Tại ngày 30 tháng 06 năm 2017			Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	
b. Đầu tư nắm giữ ngắn hạn						
b1. Ngắn hạn						
Tiền gửi có kỳ hạn	2.467.400.869.180	2.467.400.869.180	2.467.400.869.180	2.079.038.078.356	2.079.038.078.356	2.079.038.078.356
Trái phiếu	2.467.400.869.180	2.467.400.869.180	2.467.400.869.180	2.079.038.078.356	2.079.038.078.356	2.079.038.078.356
b2. Dài hạn						
Tiền gửi có kỳ hạn	256.275.755.000	256.275.755.000	256.275.755.000	351.032.233.756	351.032.233.756	351.032.233.756
Trái phiếu	26.000.000.000	26.000.000.000	26.000.000.000	66.000.000.000	66.000.000.000	66.000.000.000
	230.275.755.000	230.275.755.000	230.275.755.000	285.032.233.756	285.032.233.756	285.032.233.756
		Tại ngày 30 tháng 06 năm 2017			Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	
c. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác						
Đầu tư vào công ty con	110.567.390.000	75.073.742.225	(35.493.647.775)	160.567.390.000	126.790.331.797	(33.777.058.203)
Đầu tư vào đơn vị khác	34.660.020.000	34.660.020.000	-	34.660.020.000	34.660.020.000	-
	75.907.370.000	40.413.722.225	(35.493.647.775)	125.907.370.000	92.130.311.797	(33.777.058.203)

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

06. PHẢI THU VỀ HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM

	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2017 VND	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 VND
- Phải thu phí bảo hiểm gốc	33.390.047.929	42.929.717.715
Trong đó:		
+ Phải thu của bên mua bảo hiểm	32.853.385.906	42.009.859.162
+ 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	536.662.023	919.858.553
- Phải thu phí nhận tái bảo hiểm	151.446.332.961	125.672.751.079
- Phải thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	115.674.248.893	137.321.988.051
- Phải thu bồi thường từ các doanh nghiệp tham gia đồng bảo hiểm	7.502.713.117	8.049.720.830
- Phải thu khác (thu đòi người thứ ba bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%...)	147.021.427	147.021.427
Cộng	308.160.364.327	314.121.199.102

07. PHẢI THU KHÁC

	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2017 VND	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 VND
a. Ngắn hạn	113.779.716.112	97.194.057.796
Phải thu cổ phần hóa	-	-
Phải thu về cổ tức và lợi nhuận được chia	68.775.212.498	61.673.759.726
Dự thu lãi tiền gửi và trái phiếu	22.058.305.577	24.210.483.491
Phải thu người lao động	13.014.302.597	5.522.232.425
Ký quỹ, ký cược	5.535.872.867	1.461.140.417
Phải thu ngắn hạn khác	4.396.022.573	4.326.441.737
b. Dài hạn	8.454.893.593	8.251.283.593
Phải thu cổ phần hóa	-	-
Phải thu về cổ tức và lợi nhuận được chia	-	-
Dự thu lãi tiền gửi và trái phiếu	-	-
Phải thu người lao động	-	-
Ký quỹ, ký cược dài hạn	6.000.000.000	6.000.000.000
Phải thu dài hạn khác	2.454.893.593	2.251.283.593
Cộng	122.234.609.705	105.445.341.389

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

08. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH HỮU HÌNH

	Nhà cửa, vật kiến trúc	Phương tiện vận tải	Máy móc thiết bị	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng
	VND	VND		VND	VND	VND
Nguyên giá:						
Số dư đầu kỳ	2.300.000.000	52.542.422.323	4.333.736.073	154.674.273	431.404.127	59.762.236.796
Mua mới		11.800.000	137.505.000			149.305.000
Tăng khác						-
Thanh lý						-
Giảm khác						-
Số dư cuối kỳ	2.300.000.000	52.554.222.323	4.471.241.073	154.674.273	431.404.127	59.911.541.796
Giá trị hao mòn:						
Số dư đầu kỳ	444.666.686	28.857.414.117	3.010.692.024	74.845.131	292.159.688	32.679.777.646
Khấu hao trong kỳ	46.000.002	2.871.503.472	318.532.371	21.470.076	37.273.028	3.294.778.949
Tăng khác						-
Thanh lý						-
Giảm khác						-
Số dư cuối kỳ	490.666.688	31.728.917.589	3.329.224.395	96.315.207	329.432.716	35.974.556.595
Giá trị còn lại:						
Tại ngày đầu kỳ	1.855.333.314	23.685.008.206	1.323.044.049	79.829.142	139.244.439	27.082.459.150
Tại ngày cuối kỳ	1.809.333.312	20.825.304.734	1.142.016.678	58.359.066	101.971.411	23.936.985.201

09. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH VÔ HÌNH

	Quyền sử dụng đất	Phần mềm tin học	Tài sản vô hình khác	Tổng cộng
	VND	VND		VND
Nguyên giá:				
Số dư đầu kỳ	6.500.000.000	215.949.125	70.000.000	6.785.949.125
Tăng trong kỳ		59.900.000		59.900.000
<i>Trong đó:</i>				
<i>Mua mới</i>				
Giảm trong kỳ				
Số dư cuối kỳ	6.500.000.000	275.849.125	70.000.000	6.845.849.125
Giá trị hao mòn:				
Số dư đầu kỳ		146.879.179	36.037.029	182.916.208
Tăng trong kỳ		22.107.408	11.666.664	33.774.072
Giảm trong kỳ				
Số dư cuối kỳ	-	168.986.587	47.703.693	216.690.280
Giá trị còn lại:				
Tại ngày đầu kỳ	6.500.000.000	69.069.946	33.962.971	6.603.032.917
Tại ngày cuối kỳ	6.500.000.000	106.862.538	22.296.307	6.629.158.845

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

10. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC

	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2017 VNĐ	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 VNĐ
a. Ngắn hạn	78.645.061.663	76.660.301.632
Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	77.953.201.575	75.760.525.457
- Số dư đầu năm	75.760.525.457	54.874.855.847
- Chi phí hoa hồng chưa phân bổ phát sinh trong năm	45.538.967.566	108.225.776.901
- Chi phí hoa hồng đã phân bổ vào chi phí trong năm	43.346.291.448	87.340.107.291
- Số dư cuối năm	77.953.201.575	75.760.525.457
Chi phí trả trước về thuê hoạt động TSCĐ	-	-
Công cụ, dụng cụ xuất dùng	691.860.088	899.776.175
Chi phí đi vay	-	-
Các khoản chi phí trả trước ngắn hạn khác	-	-
b. Dài hạn	987.226.989	341.305.519
Chi phí thành lập doanh nghiệp	-	-
Chi phí mua bảo hiểm	-	-
Các khoản chi phí trả trước dài hạn khác	987.226.989	341.305.519
Cộng	79.632.288.652	77.001.607.151

11. PHẢI TRẢ VỀ HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM

	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2017 VNĐ	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 VNĐ
Phải trả phí nhượng tái bảo hiểm	250.137.200.982	264.909.109.628
Phải trả doanh nghiệp tham gia đồng bảo hiểm	3.900.894.260	3.584.415.780
Phải trả bồi thường bảo hiểm	52.436.734.519	27.739.473.947
Phải trả hoa hồng bảo hiểm	12.569.319.142	10.535.240.804
Phải trả khác	122.231.831	138.240.000
Cộng	319.166.380.734	306.906.480.159

12. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2017 VNĐ	Số phải nộp VNĐ	Số đã nộp VNĐ	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 VNĐ
Thuế Giá trị Gia tăng	6.986.468.073	39.884.823.659	41.029.349.003	8.130.993.417
Thuế Thu nhập doanh nghiệp	6.974.536.356	16.737.763.152	13.583.018.226	3.819.791.430
Các loại thuế khác	3.180.605.325	7.944.380.797	8.995.292.670	4.231.517.198
Cộng	17.141.609.754	64.566.967.608	63.607.659.899	16.182.302.045

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

13. CHI PHÍ PHẢI TRẢ

	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2017	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016
	VND	VND
a. Ngắn hạn	27.981.222.229	12.888.591.439
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	27.981.222.229	12.888.591.439
b. Dài hạn	-	-
Lãi vay	-	-
Các khoản phải trả khác (chi tiết từng khoản)	-	-
Cộng	27.981.222.229	12.888.591.439

14. DOANH THU HOA HỒNG CHƯA ĐƯỢC HƯỞNG

	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2017	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016
	VND	VND
Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng		
Số dư đầu năm	75.625.954.806	67.155.147.363
Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng phát sinh trong năm	36.527.907.003	98.443.049.814
Doanh thu hoa hồng đã phân bổ vào thu nhập trong năm	44.799.817.991	89.972.242.371
Số dư cuối năm	67.354.043.818	75.625.954.806

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

	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2017	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016
	VND	VND
a. Ngắn hạn	115.925.366.020	42.696.546.895
Tài sản thừa chờ giải quyết	-	-
Kinh phí công đoàn	926.113.372	480.452.577
Bảo hiểm xã hội	42.174.651	20.161.285
Bảo hiểm y tế	12.012.441	7.138.686
Bảo hiểm thất nghiệp	5.897.747	4.150.596
Nhận ký quỹ, ký cược ngắn hạn	27.894.023.367	28.785.995.203
Cổ tức, lợi nhuận phải trả	-	-
Các khoản phải trả, phải nộp khác	87.045.144.442	13.398.648.548
b. Dài hạn	3.018.767.180	5.197.076.277
Nhận ký quỹ, ký cược dài hạn	3.018.767.180	5.197.076.277
Các khoản phải trả, phải nộp dài hạn khác	-	-
Cộng	118.944.133.200	47.893.623.172

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

16. VỐN CHỦ SỞ HỮU

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ đầu tư phát triển	Cổ phiếu quỹ	Dự trữ bắt buộc	Lợi nhuận sau thuế	Tổng
	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND
Số dư đầu năm trước	1.172.768.950.000	655.565.033.362	1.800.187.891	-	22.310.289.169	92.495.888.942	1.944.940.349.364
- Tăng vốn trong năm trước							
- Lãi trong năm trước						113.278.536.837	113.278.536.837
- Trích quỹ			4.657.768.147		5.666.444.496	(26.324.212.645)	(16.000.000.000)
- Chia cổ tức						(70.366.137.000)	(70.366.137.000)
- Giảm khác						(93.887.750.147)	(93.887.750.147)
Số dư đầu năm nay	1.172.768.950.000	655.565.033.362	6.457.956.038	-	27.976.733.665	109.084.076.136	1.971.852.749.201
- Tăng vốn trong năm nay							
- Lãi trong năm nay						67.672.645.815	67.672.645.815
- Tăng khác							
- Giảm vốn trong năm nay							
- trích quỹ dự trữ bắt buộc					3.381.114.614	(3.381.114.614)	
- Chi trả cổ tức						(82.093.826.500)	(82.093.826.500)
- Giảm khác						(20.000.000.000)	(20.000.000.000)
Số dư cuối kỳ	1.172.768.950.000	655.565.033.362	6.457.956.038	-	31.357.848.279	71.281.780.837	1.937.431.568.516

17. DỰ PHÒNG NGHIỆP VỤ

	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2017 VND	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 VND
Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	926.865.477.672	915.247.142.029
Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	880.880.779.896	503.878.630.777
Dự phòng dao động lớn	89.084.221.264	83.000.220.514
Cộng	1.896.830.478.832	1.502.125.993.320

18. TÀI SẢN BẢO HIỂM

	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2017 VND	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 VND
Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	273.410.552.708	297.483.038.386
Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	636.609.509.175	334.721.288.687
Cộng	910.020.061.883	632.204.327.073

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

19. DOANH THU PHÍ BẢO HIỂM

	Quý II/2017	Quý II/2016
	VND	VND
Phí bảo hiểm sức khỏe và tai nạn con người	114.541.631.857	86.095.597.479
Phí bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại	138.417.721.572	124.702.892.134
Phí bảo hiểm hàng hóa vận chuyển	61.954.474.931	52.886.759.624
Phí bảo hiểm hàng không	102.915.000	-
Phí bảo hiểm xe cơ giới	287.681.795.064	275.206.967.777
Phí bảo hiểm cháy, nổ	116.329.451.341	101.582.696.338
Phí bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự chủ tàu	40.557.127.120	42.200.426.925
Phí bảo hiểm trách nhiệm	6.123.191.678	5.111.888.062
Phí bảo hiểm tín dụng và rủi ro tài chính	2.860.994.881	6.490.113.409
Phí bảo hiểm thiệt hại kinh doanh	2.209.052.206	1.910.219.272
Phí bảo hiểm nông nghiệp	1.568.384.302	7.333.642.173
Các khoản giảm trừ phí bảo hiểm gốc (Giảm phí, hoàn phí bảo hiểm gốc)		
Phí nhận tái bảo hiểm sức khỏe và tai nạn con người	6.504.987.480	523.104.829
Phí nhận tái bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại	47.153.723.802	55.446.215.704
Phí nhận tái bảo hiểm hàng hóa vận chuyển	1.051.479.821	2.563.705.125
Phí nhận tái bảo hiểm hàng không	1.391.627.503	2.783.882.660
Phí nhận tái bảo hiểm xe cơ giới	17.864.694.495	15.756.227.820
Phí nhận tái bảo hiểm cháy, nổ	6.531.146.636	8.109.139.716
Phí nhận tái bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự chủ tàu	132.426.955	802.521.299
Phí nhận tái bảo hiểm trách nhiệm	162.681.026	1.062.211.691
Phí nhận tái bảo hiểm tín dụng và rủi ro tài chính	162.663.353	64.827.150
Phí nhận tái bảo hiểm thiệt hại kinh doanh	617.128.103	552.097.728
Phí nhận tái bảo hiểm nông nghiệp	-	9.115.349
Các khoản giảm trừ phí nhận tái bảo hiểm	-	-
Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	(11.618.335.643)	(72.268.572.804)
Cộng	842.300.963.483	718.925.679.460

20. PHÍ NHƯỢNG TÁI BẢO HIỂM

	Quý II/2017	Quý II/2016
	VND	VND
Phí nhượng tái bảo hiểm sức khỏe và tai nạn con người	285.397.603	495.270.776
Phí nhượng tái bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại	98.269.072.614	101.842.093.466
Phí nhượng tái bảo hiểm hàng hóa vận chuyển	42.445.790.870	37.854.667.320
Phí nhượng tái bảo hiểm hàng không	1.397.628.966	1.579.975.287
Phí nhượng tái bảo hiểm xe cơ giới	65.342.060.566	1.384.924.173
Phí nhượng tái bảo hiểm cháy, nổ	3.930.035.184	57.311.796.540
Phí nhượng tái bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự chủ tàu	2.230.866.227	29.838.476.762
Phí nhượng tái bảo hiểm trách nhiệm	1.292.902.051	3.718.319.067
Phí nhượng tái bảo hiểm tín dụng và rủi ro tài chính	27.762.793.792	4.090.471.743
Phí nhượng tái bảo hiểm thiệt hại kinh doanh	1.240.750.696	2.067.043.951
Phí nhượng tái bảo hiểm nông nghiệp	1.321.925.521	5.593.835.311
Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	24.072.485.678	(6.874.212.350)
Cộng	269.591.709.768	238.902.662.046

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

21. HOA HỒNG NHƯỢNG TÁI BẢO HIỂM

	Quý II/2017	Quý II/2016
	VNĐ	VNĐ
Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	99.020.995.517	102.698.438.357
Hoa hồng nhượng tái chưa được hưởng	(36.527.907.003)	(43.761.177.974)
Giảm trừ hoa hồng (Hoàn hoa hồng, giảm hoa hồng)	-	-
Cộng	62.493.088.514	58.937.260.383

22. TỔNG CHI BỒI THƯỜNG BẢO HIỂM

	Quý II/2017	Quý II/2016
	VNĐ	VNĐ
Chi bồi thường bảo hiểm gốc	231.655.653.061	233.046.379.662
Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm	34.744.514.894	25.232.252.570
Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	(68.330.074.788)	(54.241.921.931)
Các khoản thu giảm chi (Thu đòi người thứ ba bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	(1.966.244.282)	(12.908.342.285)
Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	378.121.800.523	26.702.072.833
Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	(303.007.871.892)	8.071.246.323
Cộng	271.217.777.516	225.901.687.172

23. CHI KHÁC HOẠT ĐỘNG KINH DOANH BẢO HIỂM

	Quý II/2017	Quý II/2016
	VNĐ	VNĐ
Chi hoa hồng bảo hiểm	73.589.143.468	58.422.462.221
Chi về dịch vụ đại lý	9.081.655.760	8.130.646.990
Chi đánh giá rủi ro đối tượng được bảo hiểm	1.388.180	92.886.735
Chi quản lý đại lý bảo hiểm	381.680.241	453.560.430
Chi đề phòng, hạn chế tổn thất	1.357.321.853	856.210.990
Các khoản trích lập bắt buộc theo quy định (Chi lập quỹ bảo vệ người được bảo hiểm...)	3.891.892.981	2.387.639.775
Chi khác	144.170.465.812	129.817.113.574
Cộng	232.473.548.295	200.160.520.715

24. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	Quý II/2017	Quý II/2016
	VNĐ	VNĐ
Lãi tiền gửi, tiền cho vay	79.705.025.161	71.004.402.150
Lãi đầu tư trái phiếu, kỳ phiếu, tín phiếu	11.862.033.833	10.297.280.656
Cổ tức, lợi nhuận được chia	3.621.620.000	2.663.144.000
Lãi chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	1.924.674.592	1.080.338.718
Lãi hoạt động đầu tư chứng khoán	3.120.000	9.324.000
Doanh thu hoạt động tài chính khác	3.624.205	4.942.829
Cộng	97.120.097.791	85.059.432.353

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

25. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	Quý II/2017	Quý II/2016
	VNĐ	VNĐ
Lãi tiền vay	2.400.718	4.562.054
Chi phí hoạt động đầu tư chứng khoán	85.658.128	60.465.086
Lỗ từ hoạt động đầu tư chứng khoán	4.995.347.155	-
Lỗ chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	4.419.647.876	1.775.464.831
Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư ngắn hạn, dài hạn	4.339.198.208	1.509.751.500
Chi phí tài chính khác	81.392.590	77.662.761
Cộng	13.923.644.675	3.427.906.232

26. THU NHẬP KHÁC

	Quý II/2017	Quý II/2016
	VNĐ	VNĐ
Thu thanh lý, nhượng bán TSCĐ	24.507.055	327.371.949
Lãi do đánh giá lại tài sản	-	-
Tiền phạt thu được	-	-
Thuế được giảm	-	-
Các khoản thu nhập khác	131.728.352	278.338.456
Cộng	156.235.407	605.710.405

27. CHI PHÍ KHÁC

	Quý II/2017	Quý II/2016
	VNĐ	VNĐ
Chi phí thanh lý, nhượng bán TSCĐ	800	-
Lỗ do đánh giá lại tài sản	-	-
Các khoản bị phạt	12.453.968	16.441.599
Các khoản chi phí khác	15.147.840	32.323.686
Cộng	27.602.608	48.765.285

28. CHI PHÍ QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP

	Quý II/2017	Quý II/2016
	VNĐ	VNĐ
Chi phí nhân viên	77.940.747.119	73.911.740.511
Chi phí vật liệu	4.022.758.549	4.700.832.616
Chi phí đồ dùng văn phòng	1.533.573.888	1.497.143.112
Chi phí khấu hao TSCĐ	3.327.088.382	2.590.137.007
Thuế, phí và lệ phí	2.622.002.473	2.608.946.481
Chi phí dịch vụ mua ngoài	55.064.452.333	46.486.545.953
Chi phí dự phòng nợ phải thu khó đòi	1.426.645.087	(742.370.105)
Chi phí bằng tiền khác	3.785.800.193	2.371.784.516
Cộng	149.723.068.024	133.424.760.091

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

29. CÁC CAM KẾT VÀ NỢ TIỀM TÀNG

Thuế nhà thầu

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

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

Sau thời điểm lập báo cáo quý II năm 2017 không phát sinh bất kỳ sự kiện nào có thể ảnh hưởng đến các thông tin đã được trình bày trong báo cáo tài chính cũng như ảnh hưởng đến tình hình hoạt động của Tổng Công ty

31. THÔNG TIN BÁO CÁO BỘ PHẬN

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

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

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

Ông Nguyễn Xuân Đông
Chuyên viên Ban Tài chính kế toán

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 28 tháng 07 năm 2017

Bà Lại Ngân Giang
Kế toán trưởng



Ông Trần Hoài An
Tổng Giám đốc

