

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN**

*Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015*

**CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM VIỄN ĐÔNG**



**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH**

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015




Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

**PHẦN I: BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH THEO HOẠT ĐỘNG**


CHỈ TIÊU	Mã số	Năm 2015	Năm 2014
1. Doanh thu phí bảo hiểm	01	812.201.404.620	439.066.770.726
- Phí bảo hiểm gốc	01.1	1.287.420.391.159	462.886.689.515
- Phí nhân tài bảo hiểm	01.2	2.189.694.440	738.936.033
- (Tăng)/giảm dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhân tài bảo hiểm	01.3	(477.408.680.979)	(24.558.854.822)
2. Phí nhượng tái bảo hiểm	02	18.571.123.046	25.882.991.325
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	02.1	7.499.165.004	30.739.658.854
- (Tăng)/giảm dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2	11.071.958.042	(4.856.667.529)
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03=01-02)	03	793.630.281.574	413.183.779.401
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo	04	3.910.014.623	4.606.653.985
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1	3.910.014.623	4.606.653.985
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2	-	-
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10=03+04)	10	797.540.296.197	417.790.433.386
6. Chi phí bồi thường	11	79.654.390.456	76.247.857.121
- Tổng chi bồi thường	11.1	79.654.390.456	76.247.857.121
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12	5.171.208.242	16.140.473.311
8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhân tài bảo hiểm	13	24.418.032.712	(13.632.050.803)
9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14	13.328.174.743	(13.810.835.071)
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15=11-12+13-14)	15	85.573.040.183	60.286.168.078
11. Tăng (giảm) dự phòng giao động lớn	16	25.636.219.825	8.657.726.691
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17	831.862.755.843	296.805.497.523
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1	137.651.445.609	53.614.549.409
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2	694.211.310.234	243.190.948.114
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18=15+16+17)	18	943.072.015.851	365.749.392.292
14. Lợi nhuận gộp từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19=10-18)	19	(145.531.719.654)	52.041.041.094
17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản (22=20-21)	22	-	-
18. Doanh thu hoạt động tài chính	23	1.548.898.578	1.441.505.933
19. Chi phí hoạt động tài chính	24	4.431.022.059	604.633.192
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25=23-24)	25	(2.882.123.481)	836.872.741
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	246.829.873.445	97.018.205.885
22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30=19+22+25-26)	30	(395.243.716.580)	(44.140.292.050)
23. Thu nhập khác	31	3.124.728.586	7.148.517.724
24. Chi phí khác	32	25.783.487.447	5.669.706.594
25. Lợi nhuận khác (40=31-32)	40	(22.658.758.861)	1.478.811.130
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=30+40)	50	(417.902.475.441)	(42.661.480.920)
27. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	51	-	-
29. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60	(417.902.475.441)	(42.661.480.920)
30. Lãi trên cổ phiếu	70	(16.389)	(1.673)

**PHẦN II - BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH TỔNG HỢP**

CHỈ TIÊU	Mã số	Năm 2015	Năm 2014
1. Doanh thu hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	797.540.296.197	417.790.433.386
2. Doanh thu hoạt động kinh doanh bất động sản đầu tư	11	-	-
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12	1.548.898.578	1.441.505.933
4. Thu nhập khác	13	3.124.728.586	7.148.517.724
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	943.072.015.851	365.749.392.292
6. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	-	-
7. Chi phí hoạt động tài chính	22	4.431.022.059	604.633.192
8. Chi phí quản lý doanh nghiệp	23	246.829.873.445	97.018.205.885
9. Chi phí khác	24	25.783.487.447	5.669.706.594
10. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=10+11+12+13-20-21-22-23-24)	50	(417.902.475.441)	(42.661.480.920)
11. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	-	-
12. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	-	-
13. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60	(417.902.475.441)	(42.661.480.920)
14. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	(16.389)	(1.673)

Người lập biểu:   
 Kế toán trưởng:   
 Tổng Giám đốc:   
 Tp.HCM, ngày 30 tháng 03 năm 2016

Lê Thị Thanh Loan  
 Đỗ Minh Sơn  
 Đặng Điện Đại Khoa



05/10/2015  
 CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM VIÊN ĐÔNG  
 QUẬN 3 - TP HỒ CHÍ MINH

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

TÀI SẢN	Mã số	31/12/2015	01/01/2015
<b>A. TÀI SẢN NGẮN HẠN</b> (100 = 110+120+130+140+150)	<b>100</b>	<b>342.162.463.861</b>	<b>249.670.608.578</b>
<b>I. Tiền và các khoản tương đương tiền</b>	<b>110</b>	<b>3.760.080.787</b>	<b>14.327.498.260</b>
1. Tiền	111	3.760.080.787	14.327.498.260
<b>II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn</b>	<b>120</b>	<b>75.899.854.894</b>	<b>75.899.854.894</b>
1. Đầu tư ngắn hạn	121	94.697.632.296	94.697.632.296
2. Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	129	(18.797.777.402)	(18.797.777.402)
<b>III. Các khoản phải thu ngắn hạn</b>	<b>130</b>	<b>109.749.052.328</b>	<b>102.369.594.380</b>
1. Phải thu của khách hàng	131	82.264.827.499	87.692.314.981
4. Các khoản phải thu khác	135	50.528.547.439	35.031.629.478
5. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	139	(23.044.322.610)	(20.354.350.079)
<b>IV. Hàng tồn kho</b>	<b>140</b>	<b>285.437.705</b>	-
1. Hàng tồn kho	141	285.437.705	-
<b>V. Tài sản ngắn hạn khác</b>	<b>150</b>	<b>114.971.875.850</b>	<b>21.833.715.448</b>
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151	114.971.875.850	21.832.001.251
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152	-	1.714.197
<b>VII Tài sản tái bảo hiểm</b>	<b>190</b>	<b>37.496.162.297</b>	<b>35.239.945.596</b>
1. Dự phòng phi nhượng tái bảo hiểm	191	2.446.168.330	13.518.126.372
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192	35.049.993.967	21.721.819.224
<b>B. TÀI SẢN DÀI HẠN</b> (200 = 210+220+240+250+260)	<b>200</b>	<b>422.174.036.674</b>	<b>398.943.633.544</b>
<b>I. Các khoản phải thu dài hạn</b>	<b>210</b>	<b>127.063.668.559</b>	<b>104.758.652.482</b>
1. Phải thu dài hạn của khách hàng	211	92.201.779.962	92.201.779.962
4. Phải thu dài hạn khác	218	34.861.888.597	12.556.872.520
<b>II. Tài sản cố định</b>	<b>220</b>	<b>12.411.627.333</b>	<b>13.182.519.719</b>
1. Tài sản cố định hữu hình	221	2.779.178.371	3.404.595.760
- Nguyên giá	222	9.804.752.483	9.592.025.210
- Giá trị hao mòn lũy kế	223	(7.025.574.112)	(6.187.429.450)
3. Tài sản cố định vô hình	227	5.584.061.112	6.292.536.109
- Nguyên giá	228	7.083.950.000	7.083.950.000
- Giá trị hao mòn lũy kế	229	(1.499.888.888)	(791.413.891)
4. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	230	4.048.387.850	3.485.387.850
<b>IV. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn</b>	<b>250</b>	<b>278.109.022.849</b>	<b>278.109.022.849</b>
1. Đầu tư vào công ty con	251	105.000.000.000	105.000.000.000
3. Đầu tư dài hạn khác	258	206.750.000.000	206.750.000.000
4. Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn	259	(33.640.977.151)	(33.640.977.151)
<b>V. Tài sản dài hạn khác</b>	<b>260</b>	<b>4.589.717.933</b>	<b>2.893.438.494</b>
1. Chi phí trả trước dài hạn	261	4.589.717.933	2.893.438.494
<b>TỔNG CỘNG TÀI SẢN</b>	<b>270</b>	<b>764.336.500.535</b>	<b>648.614.242.122</b>

NGUỒN VỐN	Mã số	31/12/2015	01/01/2015
<b>A. NỢ PHẢI TRẢ (300 = 310 + 330)</b>	<b>300</b>	<b>1.096.636.124.207</b>	<b>563.011.390.353</b>
<b>I. Nợ ngắn hạn</b>	<b>310</b>	<b>1.070.593.312.013</b>	<b>535.031.250.884</b>
1. Vay và nợ ngắn hạn	311	15.610.172.638	13.627.455.638
2. Phải trả cho người bán	312	104.864.021.856	100.986.019.686
3. Người mua trả tiền trước	313	26.178.356	1.145.707.706
4. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	314	9.603.999.054	12.492.897.590
5. Phải trả người lao động	315	3.443.840.502	3.182.641.673
6. Chi phí phải trả	316	5.034.746.904	5.034.746.904
8. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	319	104.559.352.384	95.623.175.810
9. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	319.1	194.256.029	3.144.796.253
13. Dự phòng nghiệp vụ	329	827.256.744.290	299.793.809.624
<b>I. Nợ dài hạn</b>	<b>320</b>	<b>26.042.812.194</b>	<b>27.980.139.469</b>
4. Vay và nợ dài hạn	320	22.127.127.415	22.730.519.539
8. Doanh thu chưa thực hiện	338	3.915.684.779	5.249.619.930
<b>B. VỐN CHỦ SỞ HỮU (400 = 410 + 430)</b>	<b>400</b>	<b>(332.299.623.672)</b>	<b>85.602.851.769</b>
<b>I. Vốn chủ sở hữu</b>	<b>410</b>	<b>(332.299.623.672)</b>	<b>85.602.851.769</b>
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	411	300.000.130.000	300.000.130.000
4. Cổ phiếu quỹ	414	(102.600.000)	(102.600.000)
9. Quỹ dự trữ bắt buộc	421	2.371.872.054	2.371.872.054
11. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421	(634.569.025.726)	(216.666.550.285)
<b>TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN</b>	<b>440</b>	<b>764.336.500.535</b>	<b>648.614.242.122</b>

Người lập biểu



Lê Thị Thanh Loan

Kế toán trưởng



Đỗ Minh Sơn

Tp.HCM, ngày 30 tháng 03 năm 2016

Tổng Giám đốc



Đặng Diệp Đại Khoa

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ**

(Theo phương pháp gián tiếp)

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Mã số	Năm 2015	Năm 2014
<b>I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
1. Lợi nhuận trước thuế	01	(417.902.475.441)	(42.661.480.920)
2. Điều chỉnh cho các khoản :			
- Khấu hao tài sản cố định	02	1.546.619.659	1.611.940.226
- Các khoản dự phòng	03	2.689.972.531	1.824.719.694
- Các khoản dự phòng nghiệp vụ		525.206.717.965	28.538.698.252
- Lãi, lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện	04	4.301.149.036	476.779.967
- Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư	05	(925.287.288)	(1.400.676.196)
- Chi phí lãi vay	06	129.873.023	-
3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động	08	115.046.569.485	(11.610.018.977)
- Tăng (-), giảm (+) các khoản phải thu	09	(32.372.732.359)	15.934.581.012
- Tăng (-), giảm (+) hàng tồn kho	10	(285.437.705)	-
- Tăng (+), giảm (-) các khoản phải trả (không kể lãi vay phải trả, thuế thu nhập phải nộp)	11	481.325.276	(17.969.255.207)
- Tăng (-), giảm (+) chi phí trả trước	12	(94.690.481.238)	(20.792.127.657)
- Tiền lãi vay đã trả	13	(129.873.023)	-
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>	20	<b>(11.950.629.564)</b>	<b>(34.436.820.829)</b>
<b>II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ và các TSDH khác	21	(921.400.073)	(382.861.000)
5. Tiền chi góp vốn đầu tư vào đơn vị khác	25	-	(115.100.000.000)
6. Tiền thu hồi vốn đầu tư vào đơn vị khác	26	-	649.200.000
7. Tiền thu từ lãi cho vay, cổ tức lợi nhuận được chia	27	925.287.288	913.776.196
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>	30	<b>3.887.215</b>	<b>(113.919.884.804)</b>
<b>III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
1. Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp của CSH	31	-	110.000.000.000
3. Tiền vay ngắn hạn, dài hạn nhận được	33	14.918.000.000	6.000.000.000
4. Tiền chi trả nợ gốc vay	34	(13.538.675.124)	(24.304.221.250)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>	40	<b>1.379.324.876</b>	<b>91.695.778.750</b>
<b>Lưu chuyển tiền thuần trong năm (50 = 20+ 30 + 40)</b>	50	<b>(10.567.417.473)</b>	<b>(56.660.926.883)</b>
<b>Tiền và tương đương tiền đầu năm</b>	60	<b>14.327.498.260</b>	<b>70.988.425.143</b>
Ảnh hưởng của chênh lệch tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61	-	-
<b>Tiền và tương đương tiền cuối năm (70 = 50+60+61)</b>	70	<b>3.760.080.787</b>	<b>14.327.498.260</b>

Người lập biểu



Lê Thị Thanh Loan

Kế toán trưởng



Đỗ Minh Sơn



Tp.HCM, ngày 30 tháng 03 năm 2016

Tổng Giám đốc



Đặng Diệp Đại Khoa