

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

(Ban hành theo Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28/12/2012 của BTC)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2017

- Đơn vị tính: VNĐ

TÀI SẢN	Mã số	31/03/2017	31/12/2016
A - TÀI SẢN NGẮN HẠN (100=110+120+130+140+150+190)	100	1,144,408,007,456	1,149,461,989,675
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110	145,907,897,249	66,327,934,367
1. Tiền	111	140,907,897,249	66,327,934,367
2. Các khoản tương đương tiền	112	5,000,000,000	-
II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120	590,776,697,112	701,056,807,045
1. Đầu tư ngắn hạn	121	602,199,232,345	715,588,209,303
2. Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	129	(11,422,535,233)	(14,531,402,258)
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130	179,761,830,960	192,478,158,272
1. Phải thu của khách hàng	131	127,601,666,753	150,371,937,793
1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1	127,601,666,753	150,371,937,793
1.2. Phải thu khác của khách hàng	131.2	-	-
2. Trả trước cho người bán	132	-	-
3. Phải thu nội bộ ngắn hạn	133	-	-
4. Các khoản phải thu khác	135	63,771,431,635	56,896,053,073
5. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi (*)	139	(11,611,267,428)	(14,789,832,594)
IV. Hàng tồn kho	140	370,441,421	429,552,245
1. Hàng tồn kho	141	370,441,421	429,552,245
2. Dự phòng giảm giá hàng tồn kho (*)	149	-	-
V. Tài sản ngắn hạn khác	150	79,472,024,557	60,199,189,927
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151	37,350,098,409	34,265,470,454
1.1. Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	151.1	33,808,909,125	33,237,139,508
1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151.2	3,541,189,284	1,028,330,946
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152	3,559,190,310	1,215,489,344
3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	154	10,377,596,414	11,716,558,312
4. Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ	157	-	-
5. Tài sản ngắn hạn khác	158	28,185,139,424	13,001,671,817
VIII- Tài sản tái bảo hiểm	190	148,119,116,157	128,970,347,819
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191	57,359,097,017	64,017,363,654
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192	90,760,019,140	64,952,984,165
B - TÀI SẢN DÀI HẠN (200 = 210 + 220 + 240 + 250 + 260)	200	415,683,256,405	280,178,646,433
I- Các khoản phải thu dài hạn	210	12,000,000,000	10,000,000,000
1. Phải thu dài hạn của khách hàng	211	-	-
2. Vốn kinh doanh ở đơn vị trực thuộc	212	-	-
3. Phải thu dài hạn nội bộ	213	-	-
4. Phải thu dài hạn khác	218	12,000,000,000	10,000,000,000
4.1. Ký quỹ bảo hiểm	218.1	12,000,000,000	10,000,000,000
4.2. Phải thu dài hạn khác	218.2	-	-
5. Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi (*)	219	-	-
II. Tài sản cố định	220	31,000,776,934	32,068,902,169



M

1. Tài sản cố định hữu hình	221	20,822,092,448	21,452,009,764
- Nguyên giá	222	46,102,911,739	46,102,911,739
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	223	(25,280,819,291)	(24,650,901,975)
2. Tài sản cố định thuê tài chính	224	-	-
- Nguyên giá	225	-	-
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	226	-	-
3. Tài sản cố định vô hình	227	10,007,684,486	10,233,817,859
- Nguyên giá	228	15,156,419,277	15,156,419,277
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	229	(5,148,734,791)	(4,922,601,418)
4. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	230	171,000,000	383,074,546
III. Bất động sản đầu tư	240	-	-
- Nguyên giá	241	-	-
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	242	-	-
IV. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	250	361,500,000,000	227,000,000,000
1. Đầu tư vào công ty con	251	-	-
2. Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh	252	-	-
3. Đầu tư dài hạn khác	258	363,003,000,000	228,503,000,000
4. Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn (*)	259	(1,503,000,000)	(1,503,000,000)
V. Tài sản dài hạn khác	260	11,182,479,471	11,109,744,264
1. Chi phí trả trước dài hạn	261	3,758,862,408	3,820,112,624
2. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262	5,608,152,967	5,608,152,967
3. Tài sản dài hạn khác	268	1,815,464,096	1,681,478,673
TỔNG CỘNG TÀI SẢN (270 = 100 + 200)	270	1,560,091,263,861	1,429,640,636,108
NGUỒN VỐN	Mã số	31/03/2017	31/12/2016
A - NỢ PHẢI TRẢ (300 = 310 + 330)	300	1,010,084,119,882	884,989,339,711
I. Nợ ngắn hạn	310	1,005,903,876,095	877,395,041,496
1. Vay và nợ ngắn hạn	311	-	-
2. Phải trả cho người bán	312	95,941,488,199	118,804,781,494
2.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	312.1	95,941,488,199	118,804,781,494
2.2. Phải trả khác cho người bán	312.2	-	-
3. Người mua trả tiền trước	313	-	-
4. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	314	7,828,158,267	9,498,543,486
5. Phải trả người lao động	315	19,416,271,021	23,056,447,417
6. Chi phí phải trả	316	409,950,000	2,161,670,101
7. Phải trả nội bộ	317	-	-
8. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	319	119,678,345,337	30,765,429,277
9. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	319.1	15,055,557,477	16,746,790,243
10. Dự phòng phải trả ngắn hạn	320	-	-
11. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	323	-	-
12. Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ	327	-	-
13. Dự phòng nghiệp vụ	329	747,574,105,794	676,361,379,478
13.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.1	410,672,046,068	395,800,761,928
13.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái BH	329.2	292,528,988,171	238,065,614,409
13.3. Dự phòng dao động lớn	329.3	44,373,071,555	42,495,003,140
II. Nợ dài hạn	330	4,180,243,787	7,594,298,214
1. Phải trả dài hạn người bán	331	-	-
2. Phải trả dài hạn nội bộ	332	-	-

71-C.
TỔNG
CÔNG TY
HẠN BẢO H
BẢO LON
TR HỒ

(Handwritten signature)

3. Phải trả dài hạn khác	333	20,000,000	20,000,000
4. Vay và nợ dài hạn	334	-	-
5. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	335	-	-
6. Dự phòng trợ cấp mất việc làm	336	2,696,124,125	2,831,366,375
7. Dự phòng phải trả dài hạn	337	-	-
8. Doanh thu chưa thực hiện	338	1,464,119,662	4,742,931,839
9. Quỹ phát triển khoa học và công nghệ	339	-	-
B - VỐN CHỦ SỞ HỮU (400 = 410)	400	550,007,143,979	544,651,296,397
Vốn chủ sở hữu	410	550,007,143,979	544,651,296,397
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	411	500,000,000,000	500,000,000,000
2. Thặng dư vốn cổ phần	412	(41,994,845)	(41,994,845)
3. Vốn khác của chủ sở hữu	413	-	-
4. Cổ phiếu quỹ (*)	414	-	-
5. Chênh lệch đánh giá lại tài sản	415	-	-
6. Chênh lệch tỷ giá hối đoái	416	-	-
7. Quỹ đầu tư phát triển	417	-	-
8. Quỹ dự phòng tài chính	418	12,807,171,740	12,807,171,740
9. Quỹ dự trữ bắt buộc	419	-	-
10. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420	-	-
11. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421	37,241,967,084	31,886,119,502
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	440	1,560,091,263,861	1,429,640,636,108
(440 = 300 + 400)			

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/03/2017	31/12/2016
1. Tài sản thuê ngoài	V.24		
2. Vật tư, hàng hóa nhận giữ hộ, nhận gia công			
3. Nợ khó đòi đã xử lý			
4. Hợp đồng bảo hiểm chưa phát sinh trách nhiệm			
5. Ngoại tệ các loại			

Lập bảng

me

Châu Tuấn

Kế toán trưởng

Nguyễn Thị Quỳnh Nga

Nguyễn Thị Quỳnh Nga

Lập, ngày 20 tháng 04 năm 2017

Tổng giám đốc



Phan Quốc Dũng

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

(Ban hành theo Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28/12/2012 của BTC)

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

Đơn vị tính: VNĐ

Chỉ tiêu	Mã số	Q1-2017	Q1-2016
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	174,498,358,192	129,456,147,669
2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11	-	-
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12	20,401,079,777	21,177,983,939
4. Thu nhập khác	13	2,711,936	13,279,647
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	144,431,545,788	88,551,224,944
6. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	-	-
7. Chi phí hoạt động tài chính	22	777,061,371	4,308,218,200
8. Chi phí quản lý doanh nghiệp	23	43,005,002,301	30,278,626,425
9. Chi phí khác	24	(6,269,045)	17,230,202
10. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	50	6,694,809,490	27,492,111,484
11. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	1,338,961,898	5,498,422,297
12. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	-	-
13. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60	5,355,847,592	21,993,689,187
14. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (*)	70	107	545

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

Chỉ tiêu	Mã số	Q1-2017	Q1-2016
1. Doanh thu phí bảo hiểm (01 = 1.1 + 1.2 - 1.3)	1	197,479,463,827	149,885,191,822
Trong đó:			
- Phí bảo hiểm gốc	1.1	205,867,418,931	158,907,130,766
- Phí nhận tái bảo hiểm	1.2	6,483,329,035	7,001,665,977
- Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	1.3	14,871,284,139	16,023,604,921
2. Phí nhượng tái bảo hiểm (02 = 02.1 - 02.2)	2	31,202,173,056	28,464,242,306
Trong đó:			
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	2.1	24,543,906,420	22,081,464,830
- Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	2.2	(6,658,266,636)	(6,382,777,476)
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03 = 01-02)	3	166,277,290,771	121,420,949,516
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04 = 04.1 + 04.2)	4	8,221,067,421	8,035,198,153
Trong đó:			
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	4.1	8,217,542,540	8,034,749,443
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	4.2	3,524,881	448,710
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10= 03+04)	10	174,498,358,192	129,456,147,669
6. Chi bồi thường (11 = 11.1 - 11.2)	11	52,601,112,267	46,040,740,713
Trong đó:			
- Tổng chi bồi thường	11.1	54,615,764,107	47,656,028,710
- Các khoản giảm trừ (Thu đòi NT3, thu hàng BT 100%)	11.2	2,014,651,840	1,615,287,997
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12	1,792,633,301	5,551,607,874
8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13	54,463,373,761	(21,595,421,342)
9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14	25,807,034,978	(23,902,397,253)

10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15 = 11 - 12 + 13 - 14)	15	79,464,817,749	42,796,108,750
11. Tăng (giảm) dự phòng dao động lớn	16	1,878,068,415	1,438,273,319
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (17=17.1+17.2)	17	63,088,659,624	44,316,842,875
Trong đó:			
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1	17,700,785,934	14,784,348,254
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2	45,387,873,690	29,532,494,621
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18=15+16+17)	18	144,431,545,788	88,551,224,944
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19= 10 - 18)	19	30,066,812,404	40,904,922,725
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= 20 -21)	22	-	-
18. Doanh thu hoạt động tài chính	23	20,401,079,777	21,177,983,939
19. Chi phí hoạt động tài chính	24	777,061,371	4,308,218,200
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25 = 23 -24)	25	19,624,018,406	16,869,765,739
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	43,005,002,301	30,278,626,425
22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30=19+22+25-26)	30	6,685,828,509	27,496,062,039
23. Thu nhập khác	31	2,711,936	13,279,647
24. Chi phí khác	32	(6,269,045)	17,230,202
25. Lợi nhuận khác (40 = 31 - 32)	40	8,980,981	(3,950,555)
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50= 30 + 40)	50	6,694,809,490	27,492,111,484
27. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	1,338,961,898	5,498,422,297
28. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	-	-
29. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60	5,355,847,592	21,993,689,187
30. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (*)	70	107	545

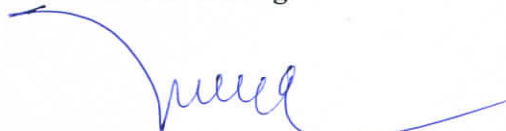
Lập, ngày 20 tháng 04 năm 2017

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng giám đốc





Châu Tuấn

Nguyễn Thị Quỳnh Nga



Phan Quốc Dũng

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

(Ban hành theo Quyết định số 150/2001/QĐ-BTC ngày 31/12/2001)

Đơn vị tính: VNĐ

CHỈ TIÊU	MÃ SỐ	Q1-2017	Q1-2016
I - Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
1. Tiền từ thu phí và hoa hồng	1	202,435,571,961	153,570,330,863
2. Tiền thu từ các khoản nợ phí và hoa hồng	2	-	-
3. Tiền thu từ các khoản thu được giảm chi	3	3,054,759,818	4,190,060,457
4. Tiền thu từ các hoạt động kinh doanh khác	4	1,301,837	81,766,248
5. Trả tiền bồi thường bảo hiểm	5	(57,260,378,250)	(39,716,782,951)
6. Trả tiền hoa hồng và các khoản nợ khác của kinh	6	(12,746,448,922)	(13,718,009,532)
7. Trả tiền cho người bán, người cung cấp dịch vụ.	7	(34,327,561,752)	(31,013,870,790)
8. Trả tiền cho cán bộ công nhân viên	8	(40,082,837,186)	(25,074,159,943)
9. Trả tiền nộp thuế và các khoản nợ Nhà nước	9	(14,976,689,554)	(14,516,804,953)
10. Trả tiền cho các khoản nợ khác	10	71,071,729,259	(25,822,903,979)
11. Tiền tạm ứng cho cán bộ công nhân viên và ứng	11	(23,604,293,958)	(13,058,784,782)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20	93,565,153,253	(5,079,159,362)
II - Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
1. Tiền thu từ các khoản đầu tư vào đơn vị khác	21	106,673,027,178	119,027,170,204
2. Tiền thu lãi đầu tư	22	27,216,460,169	17,895,254,738
3. Tiền thu do bán tài sản cố định	23	720	200,000
4. Tiền đầu tư vào các đơn vị khác	24	(147,159,859,483)	(151,393,810,504)
5. Tiền mua tài sản cố định	25	(714,000,000)	(66,545,455)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30	(13,984,371,416)	(14,537,731,017)
III - Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
1. Tiền thu do đi vay	31	-	-
2. Tiền thu do các chủ sở hữu góp vốn	32	-	-
3. Tiền thu từ lãi tiền gửi	33	-	-
4. Tiền đã trả nợ vay	34	-	-
5. Tiền đã hoàn vốn cho các chủ sở hữu	35	-	-
6. Tiền lãi đã trả cho các nhà đầu tư vào doanh nghiệp	36	(818,955)	(83,604,860)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40	(818,955)	(83,604,860)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	50	79,579,962,882	(19,700,495,239)
Ảnh hưởng chênh lệch tỷ giá			
Tiền tồn đầu kỳ	60	66,327,934,367	161,360,663,313
Tiền tồn cuối kỳ	70	145,907,897,249	141,660,168,079

Lập, ngày 11 tháng 04 năm 2017

Lập biểu

Kế toán trưởng

Tổng giám đốc

Châu Tuấn

Nguyễn Thị Quỳnh Nga

Phan Quốc Dũng

