

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

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

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2017

Đơn vị tính: VND

TÀI SẢN	Mã số	30/06/2017	31/12/2016
A - TÀI SẢN NGẮN HẠN (100=110+120+130+140+150+190)	100	1,050,942,601,912	1,149,461,989,675
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110	70,289,352,910	66,327,934,367
1. Tiền	111	70,289,352,910	66,327,934,367
2. Các khoản tương đương tiền	112	-	-
II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120	526,821,636,138	701,056,807,045
1. Chứng khoán kinh doanh	121	79,893,963,692	79,588,209,303
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	129	(9,072,327,554)	(14,531,402,258)
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn		456,000,000,000	636,000,000,000
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130	253,139,927,395	205,479,830,089
1. Phải thu của khách hàng	131	167,632,897,113	150,371,937,793
1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1	167,632,897,113	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	102,114,588,258	69,897,724,890
5. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi (*)	139	(16,607,557,976)	(14,789,832,594)
IV. Hàng tồn kho	140	391,763,760	429,552,245
1. Hàng tồn kho	141	391,763,760	429,552,245
2. Dự phòng giảm giá hàng tồn kho (*)	149	-	-
V. Tài sản ngắn hạn khác	150	51,145,522,369	47,197,518,110
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151	40,348,582,374	34,265,470,454
1.1. Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	151.1	37,069,616,546	33,237,139,508
1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151.2	3,278,965,828	1,028,330,946
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152	4,369,614,577	1,215,489,344
3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	154	6,427,325,418	11,716,558,312
4. Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ	157	-	-
5. Tài sản ngắn hạn khác	158	-	-
VIII- Tài sản tái bảo hiểm	190	149,154,399,340	128,970,347,819
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191	65,457,089,147	64,017,363,654
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192	83,697,310,193	64,952,984,165
B - TÀI SẢN DÀI HẠN (200 = 210 + 220 + 240 + 250 + 260)	200	558,498,681,752	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	-	-



Handwritten signature or mark in blue ink.

II. Tài sản cố định	220	29,918,830,840	32,068,902,169
1. Tài sản cố định hữu hình	221	19,916,279,727	21,452,009,764
- Nguyên giá	222	44,198,857,193	46,102,911,739
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	223	(24,282,577,466)	(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	9,781,551,113	10,233,817,859
- Nguyên giá	228	15,156,419,277	15,156,419,277
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	229	(5,374,868,164)	(4,922,601,418)
4. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	230	221,000,000	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	504,017,500,000	227,000,000,090
1. Đầu tư vào công ty con	251	-	-
2. Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh	252	-	-
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	258	505,520,500,000	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	12,562,350,912	11,109,744,264
1. Chi phí trả trước dài hạn	261	4,712,373,849	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	2,241,824,096	1,681,478,673
TỔNG CỘNG TÀI SẢN (270 = 100 + 200)	270	1,609,441,283,664	1,429,640,636,108

	Mã số	30/06/2017	31/12/2016
NGUỒN VỐN			
A - NỢ PHẢI TRẢ (300 = 310 + 330)	300	964,522,176,962	884,989,339,711
I. Nợ ngắn hạn	310	961,832,218,337	882,137,973,336
1. Vay và nợ ngắn hạn	311	-	-
2. Phải trả cho người bán	312	115,557,127,226	118,804,781,494
2.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	312.1	115,557,127,226	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	10,499,721,727	9,498,543,486
5. Phải trả người lao động	315	12,991,477,348	23,056,447,417
6. Chi phí phải trả	316	109,950,000	2,161,670,101
7. Phải trả nội bộ	317	-	-
8. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	319	37,199,844,775	30,765,429,277
9. Doanh thu chưa thực hiện		1,425,652,643	4,742,931,839
10. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	319.1	17,111,141,761	16,746,790,243
11. Dự phòng phải trả ngắn hạn	320	-	-
12. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	323	-	-
13. Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ	327	-	-
14. Dự phòng nghiệp vụ	329	766,937,302,857	676,361,379,478
14.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.1	424,564,085,792	395,800,761,928
14.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái BH	329.2	296,112,530,801	238,065,614,409
14.3. Dự phòng dao động lớn	329.3	46,260,686,264	42,495,003,140
II. Nợ dài hạn	330	2,689,958,625	2,851,366,375

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

M

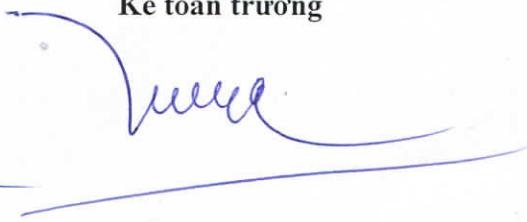
1. Phải trả dài hạn người bán	331		
2. Phải trả dài hạn nội bộ	332		
3. Phải trả dài hạn khác	333	20,000,000	20,000,000
4. Vay và nợ dài hạn	334	-	-
5. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	335	-	-
6. Dự phòng trợ cấp mất việc làm	336	2,669,958,625	2,831,366,375
7. Dự phòng phải trả dài hạn	337		
8. Quỹ phát triển khoa học và công nghệ	339	-	-
B - VỐN CHỦ SỞ HỮU (400 = 410)	400	644,919,106,702	544,651,296,397
Vốn chủ sở hữu	410	644,919,106,702	544,651,296,397
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	411	600,000,000,000	500,000,000,000
2. Thặng dư vốn cổ phần	412	(415,994,845)	(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	32,527,929,807	31,886,119,502
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN (440 = 300 + 400)	440	1,609,441,283,664	1,429,640,636,108

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/06/2017	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

Kế toán trưởng

Châu Tuấn

Nguyễn Thị Quỳnh Nga

Lập, ngày 14 tháng 07 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: VND

Chỉ tiêu	Mã số	Q2-2017	Q2-2016	6T-2017	6T-2016
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	191,688,881,896	137,563,998,763	366,187,240,088	267,020,146,432
2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11	-	-	-	-
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12	29,022,291,464	25,407,125,949	49,423,371,241	46,585,109,888
4. Thu nhập khác	13	1,114,510,734	13,100,147	1,117,222,670	26,379,794
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	153,392,259,683	109,599,500,686	297,823,805,471	198,150,725,630
6. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	-	-	-	-
7. Chi phí hoạt động tài chính	22	(1,130,303,632)	752,269,915	(353,242,261)	5,060,488,115
8. Chi phí quản lý doanh nghiệp	23	49,569,118,539	36,426,312,176	92,574,120,840	66,704,938,601
9. Chi phí khác	24	349,481,525	42,529,875	343,212,480	59,760,077
10. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	50	19,645,127,979	16,163,612,207	26,339,937,469	43,655,723,691
11. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	3,959,220,696	3,232,722,441	5,298,182,594	8,731,144,738
12. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	-	-	-	-
13. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	60	15,685,907,283	12,930,889,766	21,041,754,875	34,924,578,953
14. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (*)	70	285	286	382	773

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

Chỉ tiêu	Mã số	Q2-2017	Q2-2016	6T-2017	H1/2016
1. Doanh thu phí bảo hiểm (01 = 1.1 + 1.2 - 1.3)	1	216,589,420,868	157,468,567,374	414,068,884,695	307,353,759,196
Trong đó:					
- Phí bảo hiểm gốc	1.1	207,391,074,266	160,091,592,063	413,258,493,197	318,998,722,829
- Phí nhận tái bảo hiểm	1.2	23,090,386,326	8,450,655,661	29,573,715,361	15,452,321,638
- Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	1.3	13,892,039,724	11,073,680,350	28,763,323,863	27,097,285,271
2. Phí nhượng tái bảo hiểm (02 = 02.1 - 02.2)	2	33,621,997,681	27,773,105,152	64,824,170,737	56,237,347,458
Trong đó:					
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	2.1	41,719,989,811	26,867,626,312	66,263,896,231	48,949,091,142
- Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	2.2	8,097,992,130	(905,478,840)	1,439,725,494	(7,288,256,316)
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03 = 01-02)	3	182,967,423,187	129,695,462,222	349,244,713,958	251,116,411,738
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04 = 04.1 + 04.2)	4	8,721,458,709	7,868,536,541	16,942,526,130	15,903,734,694
Trong đó:					
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	4.1	8,655,834,667	7,868,084,115	16,873,377,207	15,902,833,558
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	4.2	65,624,042	452,426	69,148,923	901,136
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10= 03+04)	10	191,688,881,896	137,563,998,763	366,187,240,088	267,020,146,432
6. Chi bồi thường (11 = 11.1 - 11.2)	11	94,047,091,321	55,836,428,361	146,648,203,588	101,877,169,074
Trong đó:					
- Tổng chi bồi thường	11.1	94,501,291,321	57,326,174,361	149,117,055,428	104,982,203,071
- Các khoản giảm trừ (Thu đòi NT3, thu hàng BT 100%)	11.2	454,200,000	1,489,746,000	2,468,851,840	3,105,033,997
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12	21,225,547,568	4,838,188,372	23,018,180,869	10,389,796,246
8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13	3,583,542,630	(4,096,429,430)	58,046,916,391	(25,691,850,772)
9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14	(7,062,708,947)	(7,843,209,001)	18,744,326,031	(31,745,606,254)
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15 = 11 - 12 + 13 - 14)	15	83,467,795,330	54,745,019,560	162,932,613,079	97,541,128,310
11. Tăng (giảm) dự phòng dao động lớn	16	1,887,614,709	1,416,746,214	3,765,683,124	2,855,019,533
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17	68,036,849,644	53,437,734,912	131,125,509,268	97,754,577,787
Trong đó:					
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1	18,580,365,947	12,885,131,045	36,281,151,881	27,669,479,299



- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2	49,456,483,697	40,552,603,867	94,844,357,387	70,085,098,488
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18=15+16+17)	18	153,392,259,683	109,599,500,686	297,823,805,471	198,150,725,630
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19= 10 - 18)	19	38,296,622,213	27,964,498,077	68,363,434,617	68,869,420,802
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	29,022,291,464	25,407,125,949	49,423,371,241	46,585,109,888
19. Chi phí hoạt động tài chính	24	(1,130,303,632)	752,269,915	(353,242,261)	5,060,488,115
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25 = 23 -24)	25	30,152,595,096	24,654,856,034	49,776,613,502	41,524,621,773
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	49,569,118,539	36,426,312,176	92,574,120,840	66,704,938,601
22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30=19+22+25-26)	30	18,880,098,770	16,193,041,935	25,565,927,279	43,689,103,974
23. Thu nhập khác	31	1,114,510,734	13,100,147	1,117,222,670	26,379,794
24. Chi phí khác	32	349,481,525	42,529,875	343,212,480	59,760,077
25. Lợi nhuận khác (40 = 31 - 32)	40	765,029,209	(29,429,728)	774,010,190	(33,380,283)
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50= 30 + 40)	50	19,645,127,979	16,163,612,207	26,339,937,469	43,655,723,691
27. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	3,959,220,696	3,232,722,441	5,298,182,594	8,731,144,738
28. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	-	-	-	-
29. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60	15,685,907,283	12,930,889,766	21,041,754,875	34,924,578,953
30. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (*)	70	285	286	382	773

Lập, ngày 14 tháng 07 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)

Đơn vị tính: VNĐ

CHỈ TIÊU	MÃ SỐ	6T-2017	6T-2016
I - Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
1. Tiền từ thu phí và hoa hồng	1	390,242,604,404	301,405,688,019
2. Tiền thu từ các khoản nợ phí và hoa hồng	2	-	-
3. Tiền thu từ các khoản thu được giảm chi	3	12,171,132,527	13,494,830,243
4. Tiền thu từ các hoạt động kinh doanh khác	4	10,645,149	4,059,436,266
5. Trả tiền bồi thường bảo hiểm	5	(128,412,141,860)	(105,021,002,580)
6. Trả tiền hoa hồng và các khoản nợ khác của kinh	6	(26,375,910,707)	(97,754,577,787)
7. Trả tiền cho người bán, người cung cấp dịch vụ.	7	(100,628,402,920)	(33,713,934,192)
8. Trả tiền cho cán bộ công nhân viên	8	(72,908,269,092)	(35,827,229,970)
9. Trả tiền nộp thuế và các khoản nợ Nhà nước	9	(25,097,066,811)	(10,123,034,632)
10. Trả tiền cho các khoản nợ khác	10	42,882,350,933	(23,513,444,884)
11. Tiền tạm ứng cho cán bộ công nhân viên và ứng	11	(27,162,418,808)	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20	64,722,522,815	13,006,730,483
II - Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
1. Tiền thu từ các khoản đầu tư vào đơn vị khác	21	353,385,149,704	159,748,193,918
2. Tiền thu lãi đầu tư	22	57,912,800,206	24,556,024,997
3. Tiền thu do bán tài sản cố định	23	722,094,969	-
4. Tiền đầu tư vào các đơn vị khác	24	(469,680,268,854)	(313,633,005,949)
5. Tiền mua tài sản cố định	25	(2,635,522,727)	(203,175,000)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30	(60,295,746,702)	(129,531,962,034)
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	(465,357,570)	(246,103,000)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40	(465,357,570)	(246,103,000)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	50	3,961,418,543	(116,771,334,551)
Ảnh hưởng chênh lệch tỷ giá			18,398,789
Tiền tồn đầu kỳ	60	66,327,934,367	161,360,663,318
Tiền tồn cuối kỳ	70	70,289,352,910	44,607,727,556

Lập, ngày 14 tháng 07 năm 2017

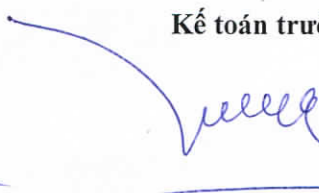
Lập biểu

Kế toán trưởng

Tổng giám đốc



Châu Tuấn



Nguyễn Thị Quỳnh Nga



