

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 09 năm 2017

Đơn vị tính: VNĐ

TÀI SẢN	Mã số	30/09/2017	31/12/2016
A - TÀI SẢN NGẮN HẠN			
(100=110+120+130+140+150+190)	100	1,080,575,212,999	1,149,461,989,675
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110	71,600,170,078	66,327,934,367
1. Tiền	111	71,600,170,078	66,327,934,367
2. Các khoản tương đương tiền	112	-	-
II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120	568,650,295,281	701,056,807,045
1. Chứng khoán kinh doanh	121	95,449,610,738	79,588,209,303
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	129	(12,799,315,457)	(14,531,402,258)
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn		486,000,000,000	636,000,000,000
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130	262,281,595,359	205,479,830,089
1. Phải thu của khách hàng	131	181,193,623,018	150,371,937,793
1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1	181,193,623,018	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	97,291,839,182	69,897,724,890
5. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi (*)	139	(16,203,866,841)	(14,789,832,594)
IV. Hàng tồn kho	140	391,109,576	429,552,245
1. Hàng tồn kho	141	391,109,576	429,552,245
2. Dự phòng giảm giá hàng tồn kho (*)	149	-	-
V. Tài sản ngắn hạn khác	150	43,779,634,725	47,197,518,110
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151	38,015,867,015	34,265,470,454
1.1. Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	151.1	34,871,585,589	33,237,139,508
1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151.2	3,144,281,426	1,028,330,946
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152	5,763,767,710	1,215,489,344
3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	154	-	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	133,872,407,980	128,970,347,819
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191	62,037,924,487	64,017,363,654
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192	71,834,483,493	64,952,984,165
B - TÀI SẢN DÀI HẠN			
(200 = 210 + 220 + 240 + 250 + 260)	200	531,376,321,706	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

II. Tài sản cố định	220	31,365,131,955	32,068,902,169
1. Tài sản cố định hữu hình	221	18,333,715,961	21,452,009,764
- Nguyên giá	222	39,638,520,908	46,102,911,739
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	223	(21,304,804,947)	(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	9,857,517,740	10,233,817,859
- Nguyên giá	228	15,498,419,277	15,156,419,277
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	229	(5,640,901,537)	(4,922,601,418)
4. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	230	3,173,898,254	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	475,017,500,000	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 nắm giữ đến ngày đáo hạn	258	476,520,500,000	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	12,993,689,751	11,109,744,264
1. Chi phí trả trước dài hạn	261	4,956,153,798	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	2,429,382,986	1,681,478,673
TỔNG CỘNG TÀI SẢN (270 = 100 + 200)	270	1,611,951,534,705	1,429,640,636,108
NGUỒN VỐN	Mã số	30/09/2017	31/12/2016
A - NỢ PHẢI TRẢ (300 = 310 + 330)	300	937,670,703,611	884,989,339,711
I. Nợ ngắn hạn	310	935,000,016,986	882,137,973,336
1. Vay và nợ ngắn hạn	311	-	-
2. Phải trả cho người bán	312	126,737,909,878	118,804,781,494
2.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	312.1	126,737,909,878	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	11,589,502,416	9,498,543,486
5. Phải trả người lao động	315	12,312,869,049	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	33,948,734,462	30,765,429,277
9. Doanh thu chưa thực hiện		1,666,405,562	4,742,931,839
10. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	319.1	16,533,192,893	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	732,101,452,726	676,361,379,478
14.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.1	415,521,362,225	395,800,761,928
14.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái BH	329.2	268,388,606,973	238,065,614,409
14.3. Dự phòng dao động lớn	329.3	48,191,483,528	42,495,003,140
II. Nợ dài hạn	330	2,670,686,625	2,851,366,375



1. Phải trả dài hạn người bán	331		
2. Phải trả dài hạn nội bộ	332		
3. Phải trả dài hạn khác	333	30,000,000	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	2,640,686,625	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	674,280,831,094	544,651,296,397
Vốn chủ sở hữu	410	674,280,831,094	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	(5,260,000)	-
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	61,894,914,199	31,886,119,502
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	440	1,611,951,534,705	1,429,640,636,108
(440 = 300 + 400)			

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2017	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			

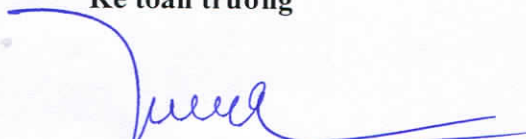
Lập bảng

Kế toán trưởng

Lập, ngày 12 tháng 10 năm 2017

Tổng giám đốc









Châu Tuấn

Nguyễn Thị Quỳnh Nga



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	Q3-2017	Q3-2016	9T-2017	9T-2016
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	208,459,971,977	155,431,759,666	574,647,212,065	422,451,906,098
2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11	-	-	-	-
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12	27,437,077,863	22,280,212,784	76,860,449,104	68,865,322,672
4. Thu nhập khác	13	2,626,089,657	39,419,648	3,743,312,327	65,799,442
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	147,994,182,362	109,697,379,487	445,817,987,833	307,848,105,117
6. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	-	-	-	-
7. Chi phí hoạt động tài chính	22	5,012,988,606	3,929,013,734	4,659,746,345	8,989,501,849
8. Chi phí quản lý doanh nghiệp	23	47,562,836,103	39,705,924,460	140,136,956,943	106,410,863,061
9. Chi phí khác	24	1,250,976,936	29,373,319	1,594,189,416	89,133,396
10. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	50	36,702,155,490	24,389,701,098	63,042,092,959	68,045,424,789
11. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	7,340,431,098	4,877,940,220	12,638,613,692	13,609,084,958
12. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	-	-	-	-
13. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	60	29,361,724,392	19,511,760,878	50,403,479,267	54,436,339,831
14. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (*)	70	520	417	892	1,163

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

Chỉ tiêu	Mã số	Q3-2017	Q3-2016	9T-2017	9T-2016
1. Doanh thu phí bảo hiểm (01 = 1.1 + 1.2 - 1.3)	1	235,869,968,425	176,981,301,835	649,938,853,120	484,335,061,031
Trong đó:					
- Phí bảo hiểm gốc	1.1	217,113,445,279	205,677,876,889	630,371,938,476	524,676,599,718
- Phí nhận tái bảo hiểm	1.2	9,713,799,579	8,487,435,267	39,287,514,940	23,939,756,905
- Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	1.3	(9,042,723,567)	37,184,010,321	19,720,600,296	64,281,295,592
2. Phí nhượng tái bảo hiểm (02 = 02.1 - 02.2)	2	37,166,683,016	29,674,403,833	101,990,853,753	85,911,751,291
Trong đó:					
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	2.1	33,747,518,356	36,692,613,020	100,011,414,587	85,641,704,162
- Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	2.2	(3,419,164,660)	7,018,209,187	(1,979,439,166)	(270,047,129)
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03 = 01-02)	3	198,703,285,409	147,306,898,002	547,947,999,367	398,423,309,740
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04 = 04.1 + 04.2)	4	9,756,686,568	8,124,861,664	26,699,212,698	24,028,596,358
Trong đó:					
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	4.1	9,738,611,280	8,117,176,556	26,611,988,487	24,020,010,114
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	4.2	18,075,288	7,685,108	87,224,211	8,586,244
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10= 03+04)	10	208,459,971,977	155,431,759,666	574,647,212,065	422,451,906,098
6. Chi bồi thường (11 = 11.1 - 11.2)	11	103,489,807,122	60,141,764,951	250,138,010,710	162,018,934,025
Trong đó:					
- Tổng chi bồi thường	11.1	107,459,462,394	60,232,401,027	256,576,517,822	165,214,604,098
- Các khoản giảm trừ (Thu đòi NT3, thu hàng BT 100%)	11.2	3,969,655,272	90,636,076	6,438,507,112	3,195,670,073
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12	13,232,247,093	11,172,188,106	36,250,427,962	21,561,984,352
8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13	(27,723,923,828)	539,853,395	30,322,992,563	(25,151,997,377)
9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14	(11,862,826,700)	(957,231,299)	6,881,499,331	(32,702,837,553)
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15 = 11 - 12 + 13 - 14)	15	74,396,462,901	50,466,661,539	237,329,075,980	148,007,789,849
11. Tăng (giảm) dự phòng dao động lớn	16	1,930,797,264	1,774,726,991	5,696,480,388	4,629,746,524
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17	71,666,922,197	57,455,990,957	202,792,431,465	155,210,568,744
Trong đó:					
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1	20,970,903,176	15,736,599,179	57,252,055,057	43,406,078,478

- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2	50,696,019,021	41,719,391,778	145,540,376,408	111,804,490,266
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18=15+16+17)	18	147,994,182,362	109,697,379,487	445,817,987,833	307,848,105,117
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19= 10 - 18)	19	60,465,789,615	45,734,380,179	128,829,224,232	114,603,800,981
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	27,437,077,863	22,280,212,784	76,860,449,104	68,865,322,672
19. Chi phí hoạt động tài chính	24	5,012,988,606	3,929,013,734	4,659,746,345	8,989,501,849
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25 = 23 -24)	25	22,424,089,257	18,351,199,050	72,200,702,759	59,875,820,823
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	47,562,836,103	39,705,924,460	140,136,956,943	106,410,863,061
22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30=19+22+25-26)	30	35,327,042,769	24,379,654,769	60,892,970,048	68,068,758,743
23. Thu nhập khác	31	2,626,089,657	39,419,648	3,743,312,327	65,799,442
24. Chi phí khác	32	1,250,976,936	29,373,319	1,594,189,416	89,133,396
25. Lợi nhuận khác (40 = 31 - 32)	40	1,375,112,721	10,046,329	2,149,122,911	(23,333,954)
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50= 30 + 40)	50	36,702,155,490	24,389,701,098	63,042,092,959	68,045,424,789
27. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	7,340,431,098	4,877,940,220	12,638,613,692	13,609,084,958
28. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	-	-	-	-
29. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60	29,361,724,392	19,511,760,878	50,403,479,267	54,436,339,831
30. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (*)	70	520	417	892	1,163

Lập bảng

Kế toán trưởng

Lập, ngày 12 tháng 10 năm 2017

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: VND

CHỈ TIÊU	MÃ SỐ	9T-2017	9T-2016
I - Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
1. Tiền từ thu phí và hoa hồng	1	597,902,733,144	504,284,879,265
2. Tiền thu từ các khoản nợ phí và hoa hồng	2	-	-
3. Tiền thu từ các khoản thu được giảm chi	3	28,174,086,960	12,669,029,335
4. Tiền thu từ các hoạt động kinh doanh khác	4	117,359,487	159,064,739
5. Trả tiền bồi thường bảo hiểm	5	(221,015,022,814)	(159,810,490,902)
6. Trả tiền hoa hồng và các khoản nợ khác của kinh	6	(39,520,596,726)	(40,276,020,421)
7. Trả tiền cho người bán, người cung cấp dịch vụ.	7	(154,783,174,727)	(110,519,560,508)
8. Trả tiền cho cán bộ công nhân viên	8	(103,396,061,174)	(73,454,742,067)
9. Trả tiền nộp thuế và các khoản nợ Nhà nước	9	(30,195,100)	(45,141,874,367)
10. Trả tiền cho các khoản nợ khác	10	(9,954,405,588)	(41,900,565,086)
11. Tiền tạm ứng cho cán bộ công nhân viên và ứng	11	(33,018,919,593)	(30,984,152,466)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20	64,475,803,869	15,025,567,522
II - Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
1. Tiền thu từ các khoản đầu tư vào đơn vị khác	21	506,298,889,897	470,976,159,567
2. Tiền thu lãi đầu tư	22	83,220,776,346	65,077,541,728
3. Tiền thu do bán tài sản cố định	23	3,343,549,893	2,381,818
4. Tiền đầu tư vào các đơn vị khác	24	(639,158,074,698)	(639,432,265,026)
5. Tiền mua tài sản cố định	25	(4,843,803,511)	(2,286,946,158)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30	(51,138,662,073)	(105,663,128,071)
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	(8,064,906,085)	(277,234,055)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40	(8,064,906,085)	(277,234,055)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	50	5,272,235,711	(90,914,794,604)
Ảnh hưởng chênh lệch tỷ giá			
Tiền tồn đầu kỳ	60	66,327,934,367	161,360,663,318
Tiền tồn cuối kỳ	70	71,600,170,078	70,445,868,714

Lập biểu

Kế toán trưởng

Lập, ngày 12 tháng 10 năm 2017

Tổng giám đốc

Châu Tuấn

Nguyễn Thị Quỳnh Nga

Phan Quốc Dũng

