

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

(Ban hành theo Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22/12/2014 của BTC)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2018

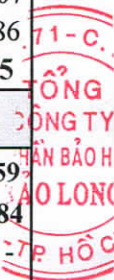
Đơn vị tính: VNĐ

TÀI SẢN	Mã số	31/03/2018	31/12/2017
A - TÀI SẢN NGẮN HẠN (100=110+120+130+140+150+190)	100	1,322,212,645,256	1,336,150,174,952
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110	73,758,152,498	96,997,579,518
1. Tiền	111	73,758,152,498	91,997,579,518
2. Các khoản tương đương tiền	112	-	5,000,000,000
II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120	734,189,697,374	767,925,704,807
1. Chứng khoán kinh doanh	121	79,689,521,741	71,678,133,711
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	122	(11,499,824,367)	(9,752,428,904)
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123	666,000,000,000	706,000,000,000
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130	264,196,421,595	257,337,941,866
1. Phải thu của khách hàng	131	158,314,079,582	173,835,534,316
1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1	158,314,079,582	173,835,534,316
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	116,033,382,797	92,202,490,740
5. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi (*)	139	(10,151,040,784)	(8,700,083,190)
IV. Hàng tồn kho	140	487,610,716	487,395,820
1. Hàng tồn kho	141	487,610,716	487,395,820
2. Dự phòng giảm giá hàng tồn kho (*)	149	-	-
V. Tài sản ngắn hạn khác	150	50,165,829,583	45,786,300,773
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151	41,444,988,007	35,037,499,688
1.1. Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	151.1	33,654,003,312	34,340,625,737
1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151.2	7,790,984,695	696,873,951
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152	7,718,706,562	4,807,003,279
3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	154	1,002,135,014	5,941,797,806
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	199,414,933,490	167,615,252,168
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191	91,166,942,027	53,713,596,683
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192	108,247,991,463	113,901,655,485
B - TÀI SẢN DÀI HẠN (200 = 210 + 220 + 240 + 250 + 260)	200	385,564,656,088	325,877,592,803
I- Các khoản phải thu dài hạn	210	12,000,000,000	12,000,000,000
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	12,000,000,000
4.1. Ký quỹ bảo hiểm	218.1	12,000,000,000	12,000,000,000
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	28,533,326,931	27,600,624,219
1. Tài sản cố định hữu hình	221	17,104,197,119	17,570,499,852
- Nguyên giá	222	38,905,502,260	38,905,502,260
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	223	(21,801,305,141)	(21,335,002,408)
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	9,766,098,993	10,030,124,367
- Nguyên giá	228	15,914,259,277	15,914,259,277
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	229	(6,148,160,284)	(5,884,134,910)
4. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	230	1,663,030,819	-
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	331,017,500,000	272,017,500,000
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	332,520,500,000	273,520,500,000
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	14,013,829,157	14,259,468,584
1. Chi phí trả trước dài hạn	261	7,049,932,364	7,275,269,791
2. Tài sản thuê thu nhập hoãn lại	262	4,542,815,807	4,542,815,807
3. Tài sản dài hạn khác	268	2,421,080,986	2,441,382,986
TỔNG CỘNG TÀI SẢN (270 = 100 + 200)	270	1,707,777,301,344	1,662,027,767,755

NGUỒN VỐN	Mã số	31/03/2018	31/12/2017
A - NỢ PHẢI TRẢ (300 = 310 + 330)	300	1,042,140,888,374	1,016,150,005,959
I. Nợ ngắn hạn	310	1,039,230,433,249	1,013,318,894,584
1. Vay và nợ ngắn hạn	311	-	-
2. Phải trả cho người bán	312	130,446,338,222	112,626,659,426
2.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	312.1	130,446,338,222	112,626,659,426
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	13,499,670,542	10,807,778,583
5. Phải trả người lao động	315	10,449,328,207	19,229,749,283
6. Chi phí phải trả	316	1,131,949,999	9,792,314,284
7. Phải trả nội bộ	317	-	-
8. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	318	35,067,393,386	38,843,085,321
9. Doanh thu chưa thực hiện	319	1,695,273,048	5,056,677,825
10. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	319.1	32,911,080,421	15,855,160,122
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	814,029,399,424	801,107,469,740
14.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.1	445,373,371,515	438,710,085,335
14.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái BH	329.2	316,513,480,979	311,883,894,722
14.3. Dự phòng dao động lớn	329.3	52,142,546,930	50,513,489,683
II. Nợ dài hạn	330	2,910,455,125	2,831,111,375



2/5

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	30,000,000
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	2,880,455,125	2,801,111,375
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	665,636,412,970	645,877,761,796
Vốn chủ sở hữu	410	665,636,412,970	645,877,761,796
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	411	600,000,000,000	600,000,000,000
2. Thặng dư vốn cổ phần	412	(415,994,845)	(415,994,845)
3. Vốn khác của chủ sở hữu	413	-	-
4. Cổ phiếu quỹ (*)	414	(5,260,000)	(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	13,907,192,238	13,907,192,238
9. Quỹ dự trữ bắt buộc	419	-	-
10. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420	1,200,000,000	1,200,000,000
11. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421	50,950,475,577	31,191,824,403
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	440	1,707,777,301,344	1,662,027,767,755
(440 = 300 + 400)			

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

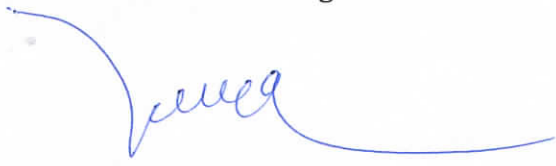
CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/03/2018	31/12/2017
1. Tài sản thuê ngoài	V.24		
2. Vật tư, hàng hóa nhận giữ hộ, nhận gia công			
3. Nợ khó đòi đã xử lý			
4. Hợp đồng bảo hiểm chưa phát sinh trách nhiệm			
5. Ngoại tệ các loại			

Lập bảng

Kế toán trưởng

Lập, ngày 12 tháng 04 năm 2018

Tổng giám đốc


Phan Quốc Dũng

Trần Thái Trung

Nguyễn Thị Quỳnh Nga

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

(Ban hành theo Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22/12/2014 của BTC)

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

Đơn vị tính: VND

Chỉ tiêu	Mã số	Q1-2018	Q1-2017	Q1-2018	Q1-2017
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	203,572,747,767	174,498,358,192	203,572,747,767	174,498,358,192
2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11	-	-	-	-
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12	26,693,642,849	20,401,079,777	26,693,642,849	20,401,079,777
4. Thu nhập khác	13	(159,875,034)	2,711,936	(159,875,034)	2,711,936
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	165,110,910,395	144,431,545,788	165,110,910,395	144,431,545,788
6. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	-	-	-	-
7. Chi phí hoạt động tài chính	22	3,571,084,727	777,061,371	3,571,084,727	777,061,371
8. Chi phí quản lý doanh nghiệp	23	36,712,662,661	43,005,002,301	36,712,662,661	43,005,002,301
9. Chi phí khác	24	13,543,837	(6,269,045)	13,543,837	(6,269,045)
10. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	50	24,698,313,962	6,694,809,490	24,698,313,962	6,694,809,490
11. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	4,939,662,792	1,338,961,898	4,939,662,792	1,338,961,898
12. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	-	-	-	-
13. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60	19,758,651,170	5,355,847,592	19,758,651,170	5,355,847,592
14. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (*)	70	329	107	329	107

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

Chỉ tiêu	Mã số	Q1-2018	Q1-2017	Q1-2018	Q1-2017
1. Doanh thu phí bảo hiểm (01 = 1.1 + 1.2 - 1.3)	1	231,022,345,191	197,479,463,827	231,022,345,191	197,479,463,827
Trong đó:					
- Phí bảo hiểm gốc	1.1	230,184,499,310	205,867,418,931	230,184,499,310	205,867,418,931
- Phí nhận tái bảo hiểm	1.2	7,501,132,062	6,483,329,035	7,501,132,062	6,483,329,035
- Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	1.3	6,663,286,181	14,871,284,139	6,663,286,181	14,871,284,139
2. Phí nhượng tái bảo hiểm (02 = 02.1 - 02.2)	2	37,326,561,399	31,202,173,056	37,326,561,399	31,202,173,056
Trong đó:					
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	2.1	74,779,906,744	24,543,906,420	74,779,906,744	24,543,906,420
- Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	2.2	37,453,345,345	(6,658,266,636)	37,453,345,345	(6,658,266,636)
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03 = 01-02)	3	193,695,783,792	166,277,290,771	193,695,783,792	166,277,290,771
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04 = 04.1 + 04.2)	4	9,876,963,975	8,221,067,421	9,876,963,975	8,221,067,421
Trong đó:					
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	4.1	9,750,994,406	8,217,542,540	9,750,994,406	8,217,542,540
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	4.2	125,969,569	3,524,881	125,969,569	3,524,881
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10= 03+04)	10	203,572,747,767	174,498,358,192	203,572,747,767	174,498,358,192
6. Chi bồi thường (11 = 11.1 - 11.2)	11	88,298,980,231	52,601,112,267	88,298,980,231	52,601,112,267
Trong đó:					
- Tổng chi bồi thường	11.1	88,906,343,867	54,615,764,107	88,906,343,867	54,615,764,107



Handwritten signature

- Các khoản giảm trừ (Thu đòi NT3, thu hàng BT 100%)	11.2	607,363,636	2,014,651,840	607,363,636	2,014,651,840
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12	7,274,280,539	1,792,633,301	7,274,280,539	1,792,633,301
8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13	4,629,586,257	54,463,373,761	4,629,586,257	54,463,373,761
9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14	(5,653,664,025)	25,807,034,978	(5,653,664,025)	25,807,034,978
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15 = 11 - 12 + 13 - 14)	15	91,307,949,974	79,464,817,749	91,307,949,974	79,464,817,749
11. Tăng (giảm) dự phòng dao động lớn	16	1,629,057,246	1,878,068,415	1,629,057,246	1,878,068,415
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (17=17.1+17.2)	17	72,173,903,175	63,088,659,624	72,173,903,175	63,088,659,624
Trong đó:					
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1	19,277,208,658	17,700,785,934	19,277,208,658	17,700,785,934
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2	52,896,694,517	45,387,873,690	52,896,694,517	45,387,873,690
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18=15+16+17)	18	165,110,910,395	144,431,545,788	165,110,910,395	144,431,545,788
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19= 10 - 18)	19	38,461,837,372	30,066,812,404	38,461,837,372	30,066,812,404
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	26,693,642,849	20,401,079,777	26,693,642,849	20,401,079,777
19. Chi phí hoạt động tài chính	24	3,571,084,727	777,061,371	3,571,084,727	777,061,371
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25 = 23 -24)	25	23,122,558,122	19,624,018,406	23,122,558,122	19,624,018,406
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	36,712,662,661	43,005,002,301	36,712,662,661	43,005,002,301
22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30=19+22+25-26)	30	24,871,732,833	6,685,828,509	24,871,732,833	6,685,828,509
23. Thu nhập khác	31	(159,875,034)	2,711,936	(159,875,034)	2,711,936
24. Chi phí khác	32	13,543,837	(6,269,045)	13,543,837	(6,269,045)
25. Lợi nhuận khác (40 = 31 - 32)	40	(173,418,871)	8,980,981	(173,418,871)	8,980,981
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50= 30 + 40)	50	24,698,313,962	6,694,809,490	24,698,313,962	6,694,809,490
27. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	4,939,662,792	1,338,961,898	4,939,662,792	1,338,961,898
28. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	-	-	-	-
29. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60	19,758,651,170	5,355,847,592	19,758,651,170	5,355,847,592
30. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (*)	70	329	107	329	107

Lập bảng

Kế toán trưởng



Trần Thái Trung



Nguyễn Thị Quỳnh Nga



Lập, ngày 12 tháng 04 năm 2018

Tổng giám đốc


Phan Quốc Dũng

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ
(Theo phương pháp trực tiếp)

Đơn vị tính: VNĐ

CHỈ TIÊU	MÃ SỐ	Q1-2018	Q1-2017
I - Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
1. Tiền từ thu phí và hoa hồng	1	199,383,224,635	202,435,571,961
2. Tiền thu từ các khoản nợ phí và hoa hồng	2	-	-
3. Tiền thu từ các khoản thu được giảm chi	3	3,224,872,264	3,054,759,818
4. Tiền thu từ các hoạt động kinh doanh khác	4	201,349	1,301,837
5. Trả tiền bồi thường bảo hiểm	5	(85,282,899,003)	(57,260,378,250)
6. Trả tiền hoa hồng và các khoản nợ khác của	6	(12,895,707,274)	(12,746,448,922)
7. Trả tiền cho người bán, người cung cấp dịch vụ.	7	(63,930,686,426)	(34,327,561,752)
8. Trả tiền cho cán bộ công nhân viên	8	(39,445,219,041)	(40,082,837,186)
9. Trả tiền nộp thuế và các khoản nợ Nhà nước	9	-	(14,976,689,554)
10. Trả tiền cho các khoản nợ khác	10	998,576,001	71,071,729,259
11. Tiền tạm ứng cho cán bộ công nhân viên và	11	(24,316,296,060)	(23,604,293,958)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20	(22,263,933,555)	93,565,153,253
II - Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
1. Tiền thu từ các khoản đầu tư vào đơn vị khác	21	122,800,378,358	106,673,027,178
2. Tiền thu lãi đầu tư	22	26,133,934,490	27,216,460,169
3. Tiền thu do bán tài sản cố định	23	-	720
4. Tiền đầu tư vào các đơn vị khác	24	(147,992,738,966)	(147,159,859,483)
5. Tiền mua tài sản cố định	25	(1,842,669,042)	(714,000,000)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30	(901,095,160)	(13,984,371,416)
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	36	(74,398,305)	(818,955)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40	(74,398,305)	(818,955)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	50	(23,239,427,020)	79,579,962,882
Ảnh hưởng chênh lệch tỷ giá			
Tiền tồn đầu kỳ	60	96,997,579,518	66,327,934,367
Tiền tồn cuối kỳ	70	73,758,152,498	145,907,897,249

Lập, ngày 12 tháng 04 năm 2018

Lập biểu

Kế toán trưởng

Tổng giám đốc

Trần Thái Trung

Nguyễn Thị Quỳnh Nga

Phan Quốc Dũng

