

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN DOANH NGHIỆP BẢO HIỂM

Đơn vị tính: đồng VN

Tài sản	Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
A - TÀI SẢN LƯU ĐỘNG VÀ ĐẦU TƯ NGẮN HẠN (100 = 110 + 120 + 130 + 140 + 150 + 160)	100		995,278,310,260	1,018,203,349,135
I. Tiền	110		140,907,897,249	66,327,934,367
1. Tiền mặt tại quỹ (gồm cả ngân phiếu)	111		5,166,901,850	6,998,972,618
2. Tiền gửi Ngân hàng	112		135,740,995,399	59,328,961,749
3. Tiền đang chuyển	113		-	-
II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120		595,776,697,112	701,056,807,045
1. Đầu tư chứng khoán ngắn hạn	121		90,699,232,345	199,588,209,303
2. Đầu tư ngắn hạn khác	128		516,500,000,000	516,000,000,000
3. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư ngắn hạn (*)	129		(11,422,535,233)	(14,531,402,258)
III. Các khoản phải thu	130		188,929,174,237	199,301,800,583
1. Phải thu của khách hàng	131		127,601,666,753	150,371,937,793
2. Trả trước cho người bán	132			
3. Thuế giá trị gia tăng được khấu trừ	133		3,559,190,310	1,215,489,344
4. Phải thu nội bộ	134			
- Vốn kinh doanh ở các đơn vị trực thuộc	135			
- Phải thu nội bộ khác	136			
5. Các khoản phải thu khác	138		69,379,584,602	62,504,206,040
6. Dự phòng các khoản phải thu khó đòi (*)	139		(11,611,267,428)	(14,789,832,594)
IV. Hàng tồn kho	140		370,441,421	429,552,245
1. Hàng mua đang đi đường	141			
2. Nguyên liệu, vật liệu	142		370,441,421	429,552,245
3. Công cụ, dụng cụ	143		-	-
4. Chi phí kinh doanh dở dang	144			
5. Hàng hoá	145			
6. Hàng gửi đi bán	146			
7. Dự phòng giảm giá hàng tồn kho (*)	149			
V. Tài sản lưu động khác	150		69,294,100,241	51,087,254,895
1. Tạm ứng	151		27,842,883,910	12,705,416,303
2. Chi phí trả trước	152		41,108,960,817	38,085,583,078
3. Tài sản thiếu chờ xử lý	153			
4. Các khoản cầm cố, ký cược, ký quỹ ngắn hạn	154		342,255,514	296,255,514
VI. Chi sự nghiệp	160			
1. Chi sự nghiệp năm trước	161			
2. Chi sự nghiệp năm nay	162			
B - TÀI SẢN CỐ ĐỊNH, ĐẦU TƯ DÀI HẠN (200 = 210 + 220 + 230 + 240)	200		406,316,241,030	270,750,380,842
I. Tài sản cố định	210		30,829,776,934	31,685,827,623
1. Tài sản cố định hữu hình	211		20,822,092,448	21,452,009,764
- Nguyên giá	212		46,102,911,739	46,102,911,739
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	213		(25,280,819,291)	(24,650,901,975)
2. Tài sản cố định thuê tài chính	214			
- Nguyên giá	215			
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	216			
3. Tài sản cố định vô hình	217		10,007,684,486	10,233,817,859
- Nguyên giá	218		15,156,419,277	15,156,419,277
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	219		(5,148,734,791)	(4,922,601,418)
II. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	220		361,500,000,000	227,000,000,000
1. Đầu tư chứng khoán dài hạn	221		121,503,000,000	1,503,000,000
2. Góp vốn liên doanh	222			
3. Đầu tư dài hạn khác	228		241,500,000,000	227,000,000,000
4. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư dài hạn (*)	229		(1,503,000,000)	(1,503,000,000)
III. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	230		171,000,000	383,074,546
IV. Các khoản ký quỹ, ký cược dài hạn	240		13,815,464,096	11,681,478,673



(Handwritten signature)

1- Ký quỹ bảo hiểm	241		12,000,000,000	10,000,000,000
2- Cầm cố, ký quỹ, ký cược dài hạn khác	242		1,815,464,096	1,681,478,673
TỔNG CỘNG TÀI SẢN (250 = 100 + 200)	250		1,401,594,551,290	1,288,953,729,977
NGUỒN VỐN				
A - NỢ PHẢI TRẢ (300 = 310 + 320 + 330 + 340)	300		848,891,283,186	741,471,067,205
I. Nợ ngắn hạn	310		249,006,343,549	191,898,365,445
1. Vay ngắn hạn	311			
2. Nợ dài hạn đến hạn trả	312			
3. Phải trả cho người bán	313		96,810,139,224	118,804,781,494
4. Người mua trả tiền trước	314			
5. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	315		(2,549,438,147)	(2,218,014,826)
6. Phải trả công nhân viên	316		19,416,271,021	23,056,447,417
7. Phải trả cho các đơn vị nội bộ	317			
8. Các khoản phải trả, phải nộp khác	318		135,329,371,451	52,255,151,360
II. Nợ dài hạn	320			
1. Vay dài hạn	321			
2. Nợ dài hạn	322			
3. Phát hành trái phiếu	323			
III- Dự phòng nghiệp vụ	330		599,454,989,637	547,391,031,659
1- Dự phòng phí	331		353,312,949,051	331,783,398,275
2- Dự phòng toán học	332			
3- Dự phòng bồi thường	333		201,768,969,031	173,112,630,244
4- Dự phòng dao động lớn	334		44,373,071,555	42,495,003,140
5- Dự phòng chia lãi	335			
6- Dự phòng bảo đảm cân đối	336			
IV. Nợ khác	340		429,950,000	2,181,670,101
1. Chi phí phải trả	341		409,950,000	2,161,670,101
2. Tài sản thừa chờ xử lý	342			
3. Nhận ký quỹ, ký cược dài hạn	343		20,000,000	20,000,000
B - NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU (400 = 410 + 420)	400		552,703,268,104	547,482,662,772
I. Nguồn vốn, quỹ	410		550,007,143,979	544,651,296,397
1. Nguồn vốn kinh doanh	411		499,958,005,155	499,958,005,155
2. Chênh lệch đánh giá lại tài sản	412			
3. Chênh lệch tỷ giá	413			
4. Quỹ đầu tư phát triển	414			
5. Quỹ dự phòng tài chính	415		12,807,171,740	12,807,171,740
6. Quỹ dự trữ bắt buộc	416			
7. Quỹ dự trữ tự nguyện	417			
8. Lợi nhuận chưa phân phối	418		37,241,967,084	31,886,119,502
9. Nguồn vốn đầu tư XDCB	419			
II. Nguồn kinh phí, quỹ khác	420		2,696,124,125	2,831,366,375
1. Quỹ dự phòng về trợ cấp mất việc làm	421		2,696,124,125	2,831,366,375
2. Quỹ khen thưởng và phúc lợi	422			
3. Quỹ khen thưởng và phúc lợi đưa đi đầu tư	423			
4. Quỹ quản lý của cấp trên	424			
5. Nguồn kinh phí sự nghiệp	425			
- Nguồn kinh phí sự nghiệp năm trước	426			
- Nguồn kinh phí sự nghiệp năm nay	427			
6. Nguồn kinh phí đã hình thành TSCĐ	428			
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN (430 = 300 + 400)	430		1,401,594,551,290	1,288,953,729,977
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG				
1. Tài sản thuê ngoài	01			
2. Vật tư, hàng hóa nhận giữ hộ, nhận gia công	02			
3. Hàng hóa nhận bán hộ, nhận ký gửi, ký cược	03			
4. Nợ khó đòi đã xử lý	04			
5. Hợp đồng bảo hiểm gốc chưa phát sinh trách nhiệm	05			
6. Hợp đồng nhận tái bảo hiểm chưa phát sinh trách nhiệm	06			



7. Hợp đồng nhượng tái bảo hiểm chưa phát sinh trách nhiệm	07			
8. Ngoại tệ các loại	08			
9. Hạn mức kinh phí còn lại	09			
10. Nguồn vốn khấu hao hiện có	10			
11. Cổ phiếu lưu hành	11			
12. Cổ tức phải trả	12			

TP.HCM, ngày 20 tháng 04 năm 2017

Người lập

Kế toán trưởng

Tổng giám đốc






Châu Tuấn

Nguyễn Thị Quỳnh Nga

Phan Quốc Dũng



BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH DOANH NGHIỆP BẢO HIỂM

Đơn vị tính: đồng V

Chỉ tiêu	Mã số	Kỳ này Năm nay	Kỳ này Năm trước	Lũy kế đến cuối kỳ này Năm nay	Lũy kế đến cuối kỳ này Năm trước
1- Thu phí bảo hiểm gốc	1	214,974,799,368	159,081,733,519	214,974,799,368	159,081,733,519
2- Thu phí nhận tái bảo hiểm	2	6,483,329,035	7,001,665,977	6,483,329,035	7,001,665,977
3- Các khoản giảm trừ	3	33,651,286,857	22,256,067,583	33,651,286,857	22,256,067,583
- Phí nhượng tái bảo hiểm	4	24,543,906,420	22,081,464,830	24,543,906,420	22,081,464,830
- Giảm phí bảo hiểm	5	403,996,141	21,942,581	403,996,141	21,942,581
- Hoàn phí bảo hiểm	6	8,703,384,296	152,660,172	8,703,384,296	152,660,172
- Các khoản giảm trừ khác	7			-	
4. Tăng (giảm) dự phòng phí, dự phòng toán học	8	(21,529,550,775)	(22,406,382,397)	(21,529,550,775)	(22,406,382,397)
5. Thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	9	8,217,542,540	8,034,749,443	8,217,542,540	8,034,749,443
6. Thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	3,524,881	448,710	3,524,881	448,710
- Thu nhận tái bảo hiểm	11	3,524,881	448,710	3,524,881	448,710
- Thu nhượng tái bảo hiểm	12			-	
- Thu khác (Giám định, đại lý...)	13			-	
7. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (14 = 01 + 02 - 03 + 08 + 09 + 10)	14	174,498,358,192	129,456,147,669	174,498,358,192	129,456,147,669
8. Chi bồi thường Bảo hiểm gốc, trả tiền bảo hiểm	15	54,285,761,142	45,522,661,265	54,285,761,142	45,522,661,265
9. Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm, trả tiền bảo hiểm	16	330,002,965	2,133,367,445	330,002,965	2,133,367,445
10. Các khoản giảm trừ	17	3,807,285,141	7,166,895,871	3,807,285,141	7,166,895,871
- Thu bồi thường nhượng Tái bảo hiểm	18	1,792,633,301	5,551,607,874	1,792,633,301	5,551,607,874
- Thu đòi người thứ ba bồi hoàn	19	2,014,651,840	1,615,287,997	2,014,651,840	1,615,287,997
- Thu hàng đã xử lý bồi thường 100%	20	-	-	-	-
11. Bồi thường thuộc phần trách nhiệm giữ lại (21 = 15 + 16 - 17)	21	50,808,478,966	40,489,132,839	50,808,478,966	40,489,132,839
12. Chi bồi thường từ dự phòng dao động lớn	22			-	
13. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường	23	28,656,338,783	2,306,975,911	28,656,338,783	2,306,975,911
14. Số trích dự phòng dao động lớn trong năm	24	1,878,068,415	1,438,273,319	1,878,068,415	1,438,273,319
15. Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	25	63,088,659,624	44,316,842,875	63,088,659,624	44,316,842,875
- Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc	26	63,088,659,624	44,316,842,875	63,088,659,624	44,316,842,875
+ Chi hoa hồng	27	17,700,785,934	14,784,348,254	17,700,785,934	14,784,348,254
+ Chi giám định tổn thất	28			-	
+ Chi đòi người thứ 3	29			-	
+ Chi xử lý hàng bồi thường 100%	30			-	
+ Chi đánh giá rủi ro của đối tượng bảo hiểm	31			-	
+ Chi đề phòng hạn chế rủi ro, tổn thất	32			-	
+ Chi khác	33	45,387,873,690	29,532,494,621	45,387,873,690	29,532,494,621
- Chi khác hoạt động kinh doanh nhận tái bảo hiểm	34	-	-	-	-
+ Chi hoa hồng	35			-	
+ Chi đánh giá rủi ro của đối tượng bảo hiểm	36			-	
+ Chi khác	38			-	
- Chi hoạt động nhượng tái bảo hiểm	39			-	
- Chi phí trực tiếp kinh doanh hoạt động khác	40			-	
16- Tổng chi trực tiếp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (41 = 21 - 22 + 23 + 24 + 25)	41	144,431,545,788	88,551,224,944	144,431,545,788	88,551,224,944

17- Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (42 = 14 - 41)	42	30,066,812,404	40,904,922,725	30,066,812,404	40,904,922,725
18. Chi phí bán hàng	43			-	
19. Chi phí quản lý doanh nghiệp	44	43,005,002,301	30,278,626,425	43,005,002,301	30,278,626,425
20. Lợi nhuận thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (45 = 42 - 43 - 44)	45	(12,938,189,897)	10,626,296,300	(12,938,189,897)	10,626,296,300
21. Doanh thu hoạt động tài chính	46	20,401,079,777	21,177,983,939	20,401,079,777	21,177,983,939
22. Chi hoạt động tài chính	47	777,061,371	4,308,218,200	777,061,371	4,308,218,200
- Dự phòng toán học trích từ lãi đầu tư	48			-	
- Dự phòng chia lãi	49			-	
- Chi khác hoạt động tài chính	50	777,061,371	4,308,218,200	777,061,371	4,308,218,200
23. Lợi nhuận hoạt động tài chính (51 = 46 - 47)	51	19,624,018,406	16,869,765,739	19,624,018,406	16,869,765,739
24. Thu nhập hoạt động khác	52	2,711,936	13,279,647	2,711,936	13,279,647
25. Chi phí hoạt động khác	53	(6,269,045)	17,230,202	(6,269,045)	17,230,202
26. Lợi nhuận hoạt động khác (54 = 52 - 53)	54	8,980,981	(3,950,555)	8,980,981	(3,950,555)
27. Tổng lợi nhuận kế toán (55 = 45 + 51 + 54)	55	6,694,809,490	27,492,111,484	6,694,809,490	27,492,111,484
28. Các khoản điều chỉnh tăng (+) hoặc giảm (-) lợi nhuận để xác định lợi nhuận chịu thuế TNDN	56			-	
29. Tổng lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp (57 = 55 + 56)	57	6,694,809,490	27,492,111,484	6,694,809,490	27,492,111,484
30. Dự phòng đảm bảo cân đối	58			-	
31. Lợi nhuận chịu thuế thu nhập doanh nghiệp (59 = 57 - 58)	59	6,694,809,490	27,492,111,484	6,694,809,490	27,492,111,484
32. Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp	60	1,338,961,898	5,498,422,297	1,338,961,898	5,498,422,297
33. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (61 = 59 - 60)	61	5,355,847,592	21,993,689,187	5,355,847,592	21,993,689,187

Người lập

Kế toán trưởng

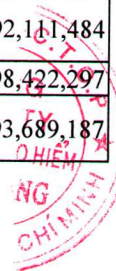
Châu Tuấn

Nguyễn Thị Quỳnh Nga

TP.HCM, ngày 20 tháng 04 năm 2017

Tổng giám đốc

Phan Quốc Dũng



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

Đơn vị tính: đồng VND

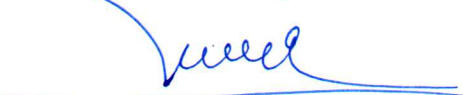
Chỉ tiêu	Mã số	Lũy kế đến cuối kỳ này Năm nay	Lũy kế đến cuối kỳ này Năm trước
I - Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
1. Tiền từ thu phí và hoa hồng	1	202,435,571,961	153,570,330,863
2. Tiền thu từ các khoản nợ phí và hoa hồng	2	-	-
3. Tiền thu từ các khoản thu được giảm chi	3	3,054,759,818	4,190,060,457
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 doanh bảo hiểm	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 trước cho người bán	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 = 20+30+40)	50	79,579,962,882	(19,700,495,239)
Tiền tồn đầu kỳ	60	66,327,934,367	161,360,663,318
Tiền tồn cuối kỳ (70 = 50+60)	70	145,907,897,249	141,660,168,079

TP.HCM, ngày 12 tháng 04 năm 2017

Người lập

Kế toán trưởng

Tổng giám đốc


Châu Tuấn

Nguyễn Thị Quỳnh Nga

Phan Quốc Dũng