

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

Báo cáo tài chính giữa niên độ

Ngày 30 tháng 6 năm 2017

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo của Ban Điều hành	3
Báo cáo soát xét thông tin tài chính giữa niên độ	4
Bảng cân đối kế toán giữa niên độ	5 - 7
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ	8 - 10
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ	11 - 12
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ	13 - 53

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THÔNG TIN CHUNG

CÔNG TY

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long ("Công ty") là một công ty cổ phần được thành lập theo Luật kinh doanh bảo hiểm số 24/2000/QH10 và Luật số 61/2010/QH12 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm.

Công ty được thành lập và hoạt động theo Giấy phép thành lập số 1529/GP-UB do Ủy ban nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 11 tháng 7 năm 1995, Giấy đăng ký kinh doanh số 059614 do Ủy ban kế hoạch Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 2 tháng 8 năm 1995 và Giấy chứng nhận đủ tiêu chuẩn và điều kiện hoạt động số 05TC/GCN ngày 10 tháng 1 năm 1995 do Bộ Tài chính cấp. Giấy phép thành lập và hoạt động số 71GP/KDBH ngày 15 tháng 4 năm 2014 và giấy phép điều chỉnh mới nhất số 71/GPĐC18/KDBH ngày 7 tháng 4 năm 2017 do Bộ Tài chính cấp.

Công ty được thành lập nhằm thực hiện các hoạt động kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh tái bảo hiểm, giám định tổn thất, đầu tư tài chính và các hoạt động khác theo quy định của pháp luật.

Công ty có trụ sở chính đặt tại số 185 Điện Biên Phủ, Phường Đakao, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh. Vào thời điểm ngày 30 tháng 6 năm 2017, Công ty có bốn mươi sáu (46) công ty thành viên đặt tại các tỉnh/thành phố trong cả nước.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này gồm:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Ngày bổ nhiệm</u>
Ông Nguyễn Thành Long	Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 13 tháng 5 năm 2013
Ông Nguyễn Quang Thông	Phó chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 13 tháng 5 năm 2013
Ông Võ Tấn Hoàng Văn	Phó chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 12 năm 2014
Ông Nguyễn Văn Hùng	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 12 năm 2014
Ông Trần Văn Hồi	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 12 năm 2014
Ông Nguyễn Hữu Tuấn	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 23 tháng 4 năm 2015
Ông Phan Quốc Dũng	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 25 tháng 5 năm 2016
Bà Phạm Minh Châm	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 25 tháng 5 năm 2016

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này gồm:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm</u>
Bà Nguyễn Thị Tường Vy	Trưởng ban	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 12 năm 2014
Bà Lê Thị Thanh Bình	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 13 tháng 5 năm 2013
Ông Nguyễn Minh Thuận	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 12 năm 2014
		Miễn nhiệm ngày 3 tháng 4 năm 2017
Ông Võ Hoàng Duy Trinh	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 4 tháng 4 năm 2017

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

BAN ĐIỀU HÀNH

Các thành viên Ban Điều hành trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này gồm:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Ngày bổ nhiệm/tái bổ nhiệm/miễn nhiệm</u>
Ông Phan Quốc Dũng	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 1 tháng 7 năm 2015
Bà Lưu Thị Tố Trinh	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 1 tháng 6 năm 2015
		Miễn nhiệm ngày 28 tháng 4 năm 2017
Ông Hồ Quang Đức	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 10 tháng 10 năm 2016
Bà Phạm Minh Châm	Giám đốc Tài chính	Bổ nhiệm ngày 8 tháng 10 năm 2014
Bà Nguyễn Thị Quỳnh Nga	Kế toán trưởng	Bổ nhiệm ngày 1 tháng 1 năm 2011
		Tái bổ nhiệm ngày 1 tháng 1 năm 2017

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Công ty trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này là ông Phan Quốc Dũng, Tổng Giám đốc.

KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam là công ty kiểm toán của Công ty.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Ban Điều hành Công ty trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN ĐIỀU HÀNH ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Ban Điều hành chịu trách nhiệm đảm bảo báo cáo tài chính giữa niên độ cho từng kỳ kế toán của Công ty phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính giữa niên độ, kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ, tình hình lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ của Công ty. Trong quá trình lập báo cáo tài chính giữa niên độ này, Ban Điều hành cần phải:

- ▶ lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- ▶ thực hiện các đánh giá và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- ▶ nêu rõ các chuẩn mực kế toán áp dụng cho Công ty đã được tuân thủ và tất cả các sai lệch trọng yếu so với những chuẩn mực này đã được trình bày và giải thích trong báo cáo tài chính giữa niên độ; và
- ▶ lập báo cáo tài chính giữa niên độ trên cơ sở nguyên tắc hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Công ty sẽ tiếp tục hoạt động.

Ban Điều hành chịu trách nhiệm đảm bảo việc các sổ sách kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính giữa niên độ của Công ty, với mức độ chính xác hợp lý, tại bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng các sổ sách kế toán tuân thủ với chế độ kế toán đã được áp dụng. Ban Điều hành cũng chịu trách nhiệm về việc quản lý các tài sản của Công ty và do đó phải thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và những vi phạm khác.

Ban Điều hành cam kết rằng Công ty đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo.

CÔNG BỐ CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Theo ý kiến của Ban Điều hành, báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính giữa niên độ của Công ty vào ngày 30 tháng 6 năm 2017, kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán áp dụng đối với các doanh nghiệp bảo hiểm và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.

Thay mặt Ban Điều hành:



Ông Phan Quốc Dũng
Tổng Giám đốc

Ngày 14 tháng 8 năm 2017

Số tham chiếu: 60948250/19288773-SX

BÁO CÁO SOÁT XÉT THÔNG TIN TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Kính gửi: Các cổ đông của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long ("Công ty") được lập vào Ngày 14 tháng 8 năm 2017 từ trang 5 đến trang 53, bao gồm bảng cân đối kế toán giữa niên độ vào ngày 30 tháng 6 năm 2017, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ, báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày và bản thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo.

Trách nhiệm của Ban Điều hành Công ty

Ban Điều hành Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Điều hành Công ty xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra kết luận về báo cáo tài chính giữa niên độ dựa trên kết quả soát xét của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét theo Chuẩn mực Việt Nam về hợp đồng dịch vụ soát xét số 2410 - Soát xét thông tin tài chính giữa niên độ do kiểm toán viên độc lập của đơn vị thực hiện.

Công việc soát xét thông tin tài chính giữa niên độ bao gồm việc thực hiện các cuộc phỏng vấn, chủ yếu là phỏng vấn những người chịu trách nhiệm về các vấn đề tài chính kế toán, và thực hiện thủ tục phân tích và các thủ tục soát xét khác. Một cuộc soát xét về cơ bản có phạm vi hẹp hơn một cuộc kiểm toán được thực hiện theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam và do vậy không cho phép chúng tôi đạt được sự đảm bảo rằng chúng tôi sẽ nhận biết được tất cả các vấn đề trọng yếu có thể được phát hiện trong một cuộc kiểm toán. Theo đó, chúng tôi không đưa ra ý kiến kiểm toán.

Kết luận của Kiểm toán viên

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo không phản ánh trung thực và hợp lý, trên mọi khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính giữa niên độ của Công ty tại ngày 30 tháng 6 năm 2016, và kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ và lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ của Công ty cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Saman Bandara
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 2036-2013-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 14 tháng 8 năm 2017

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ
ngày 30 tháng 6 năm 2017

B01 - DNPNT

VND

Mã số	TÀI SẢN	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 6 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
100	A. TÀI SẢN NGẮN HẠN		1.199.443.101.968	1.149.461.989.675
110	I. Tiền và các khoản tương đương tiền	4	70.289.852.966	66.327.934.367
111	1. Tiền		70.289.852.966	66.327.934.367
120	II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	5	675.321.636.138	701.056.807.045
121	1. Đầu tư ngắn hạn	5.1	79.893.963.692	79.588.209.303
122	2. Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	5.1	(9.072.327.554)	(14.531.402.258)
123	3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn		604.500.000.000	636.000.000.000
130	III. Các khoản phải thu ngắn hạn		253.139.927.395	205.479.830.089
131	1. Phải thu của khách hàng		167.632.897.113	150.371.937.793
131.1	1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	6	167.632.897.113	150.371.937.793
136	2. Các khoản phải thu khác	7	102.114.588.258	69.897.724.890
137	3. Dự phòng các khoản phải thu khó đòi	6,7	(16.607.557.976)	(14.789.832.594)
140	IV. Hàng tồn kho		391.763.760	429.552.245
141	1. Hàng tồn kho		391.763.760	429.552.245
150	V. Tài sản ngắn hạn khác		51.145.522.369	47.197.518.110
151	1. Chi phí trả trước ngắn hạn		40.348.582.374	34.265.470.454
151.1	1.1. Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	8	37.069.616.546	33.237.139.508
151.2	1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác		3.278.965.828	1.028.330.946
152	2. Thuế GTGT được khấu trừ		4.369.614.577	1.215.489.344
154	3. Thuế và các khoản phải thu Nhà nước	13	6.427.325.418	11.716.558.312
190	VI. Tài sản tái bảo hiểm	16.1	149.154.399.340	128.970.347.819
191	1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm		65.457.089.147	64.017.363.654
192	2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm		83.697.310.193	64.952.984.165

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
ngày 30 tháng 6 năm 2017

B01 - DNPNT

VND

Mã số	TÀI SẢN	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 6 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
200	B. TÀI SẢN DÀI HẠN		409.998.681.752	280.178.646.433
210	I. Các khoản phải thu dài hạn		12.000.000.000	10.000.000.000
218	1. Phải thu dài hạn khác		12.000.000.000	10.000.000.000
218.1	1.1. Kỳ quỹ bảo hiểm		12.000.000.000	10.000.000.000
220	II. Tài sản cố định		29.918.830.840	32.068.902.169
221	1. Tài sản cố định hữu hình	9	19.916.279.727	21.452.009.764
222	Nguyên giá		44.198.857.193	46.102.911.739
223	Giá trị khấu hao lũy kế		(24.282.577.466)	(24.650.901.975)
227	2. Tài sản cố định vô hình	10	9.781.551.113	10.233.817.859
228	Nguyên giá		15.156.419.277	15.156.419.277
229	Giá trị hao mòn lũy kế		(5.374.868.164)	(4.922.601.418)
230	3. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang		221.000.000	383.074.546
250	III. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	5	355.517.500.000	227.000.000.000
255	1. Đầu tư dài hạn khác		357.020.500.000	228.503.000.000
255.1	2. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(1.503.000.000)	(1.503.000.000)
260	IV. Tài sản dài hạn khác		12.562.350.912	11.109.744.264
261	1. Chi phí trả trước dài hạn	11	4.712.373.849	3.820.112.624
262	2. Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		5.608.152.967	5.608.152.967
268	3. Tài sản dài hạn khác		2.241.824.096	1.681.478.673
270	TỔNG CỘNG TÀI SẢN		1.609.441.783.720	1.429.640.636.108

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
ngày 30 tháng 6 năm 2017

B01 - DNPNT

VND

Mã số	NGUỒN VỐN	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 6 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
300	A. NỢ PHẢI TRẢ		964.522.677.018	884.989.339.709
310	I. Nợ ngắn hạn		961.832.718.393	882.137.973.334
311	1. Phải trả người bán		115.557.127.226	118.804.781.494
311.1	1.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	12	115.557.127.226	118.804.781.494
313	2. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	13	10.499.721.727	9.498.543.486
314	3. Phải trả người lao động		12.991.477.348	23.056.447.417
315	4. Chi phí phải trả		109.950.000	2.161.670.101
318	5. Các khoản phải trả khác	14	37.200.344.831	30.765.429.278
319	6. Doanh thu chưa thực hiện		1.425.652.643	4.742.931.839
319.1	7. Doanh thu hoa hồng nhượng tái chưa được hưởng	15	17.111.141.761	16.746.790.243
329	8. Dự phòng nghiệp vụ		766.937.302.857	676.361.379.476
329.1	8.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	16.1	424.564.085.792	395.800.761.928
329.2	8.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	16.1	296.112.530.801	238.065.614.410
329.3	8.3. Dự phòng dao động lớn	16.2	46.260.686.264	42.495.003.138
330	II. Nợ dài hạn		2.689.958.625	2.851.366.375
333	1. Nhận ký quỹ dài hạn		20.000.000	20.000.000
342	2. Quỹ dự phòng trợ cấp thôi việc		2.669.958.625	2.831.366.375
400	B. VỐN CHỦ SỞ HỮU		644.919.106.702	544.651.296.399
410	I. Vốn chủ sở hữu	17	644.919.106.702	544.651.296.399
411	1. Vốn cổ phần		600.000.000.000	500.000.000.000
412	2. Thặng dư vốn cổ phần		(415.994.845)	(41.994.845)
414	3. Cổ phiếu quỹ		(5.260.000)	-
419	4. Quỹ dự trữ bắt buộc		12.807.171.740	12.807.171.740
421	5. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối		32.533.189.807	31.886.119.504
440	TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN		1.609.441.783.720	1.429.640.636.108

(Handwritten signature)



Ông Châu Tuấn
Người lập biểu

Bà Nguyễn Thị Quỳnh Nga
Kế toán Trưởng

Ông Phan Quốc Dũng
Tổng Giám đốc

Ngày 14 tháng 8 năm 2017

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ
 Phần I – BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP
 cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017

B02 - DNPNT

VND

MÃ SỐ	CHỈ TIÊU	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016
10	1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	366.187.240.086	267.020.146.432
12	2. Doanh thu hoạt động tài chính	49.423.371.241	46.585.109.888
13	3. Thu nhập khác	1.117.222.670	26.379.794
20	4. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	(297.823.805.476)	(198.150.725.630)
22	5. Chi phí hoạt động tài chính	353.242.261	(5.060.488.115)
23	6. Chi phí quản lý doanh nghiệp	(92.574.120.833)	(66.704.938.601)
24	7. Chi phí khác	(343.212.480)	(59.760.077)
50	8. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	26.339.937.469	43.655.723.691
51	9. Chi phí thuế TNDN hiện hành	(5.298.182.594)	(8.731.144.738)
60	10. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	21.041.754.875	34.924.578.953
70	11. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)	385	773

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
 Phần II – BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH THEO HOẠT ĐỘNG
 cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017

B02 - DNPNT

VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016
01	1. Doanh thu phí bảo hiểm	19	414.068.884.694	307.353.759.196
	<i>Trong đó:</i>			
01.1	Phí bảo hiểm gốc		413.258.493.197	318.998.722.829
01.2	Phí nhận tái bảo hiểm		29.573.715.361	15.452.321.638
01.3	Tăng dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	16.1	(28.763.323.864)	(27.097.285.271)
02	2. Phí nhượng tái bảo hiểm		(64.824.170.738)	(56.237.347.458)
	<i>Trong đó:</i>			
02.1	Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	20	(66.263.896.231)	(48.949.091.142)
02.2	Tăng/(giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	16.1	1.439.725.493	(7.288.256.316)
03	3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần		349.244.713.956	251.116.411.738
04	4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm		16.942.526.130	15.903.734.694
	<i>Trong đó:</i>			
04.1	Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	15	16.873.377.207	15.902.833.558
04.2	Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm		69.148.923	901.136
10	5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm		366.187.240.086	267.020.146.432
11	6. Chi bồi thường		(146.648.203.588)	(101.877.169.074)
	<i>Trong đó:</i>			
	Tổng chi bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	21	(149.117.055.428)	(104.982.203.071)
	Các khoản giảm trừ	21	2.468.851.840	3.105.033.997
12	7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	21	23.018.180.869	10.389.796.246
13	8. (Tăng)/giảm dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	21	(58.046.916.391)	25.691.850.772
14	9. Tăng/(giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	21	18.744.326.028	(31.745.606.254)
15	10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm	21	(162.932.613.082)	(97.541.128.310)
16	11. Tăng dự phòng dao động lớn	16.2	(3.765.683.126)	(2.855.019.533)

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B02 - DNPNT
 Phần II – BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH THEO HOẠT ĐỘNG (tiếp theo)
 cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017

VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016
17	12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm		(131.125.509.268)	(97.754.577.787)
	<i>Trong đó:</i>			
17.1	Chi hoa hồng	8	(36.281.151.881)	(27.669.479.299)
17.2	Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	22	(94.844.357.387)	(70.085.098.488)
18	13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm		(297.823.805.476)	(198.150.725.630)
19	14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm		68.363.434.610	68.869.420.802
23	15. Doanh thu hoạt động tài chính	23	49.423.371.241	46.585.109.888
24	16. Chi phí hoạt động tài chính	24	353.242.261	(5.060.488.115)
25	17. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính		49.776.613.502	41.524.621.773
26	18. Chi phí quản lý doanh nghiệp	25	(92.574.120.833)	(66.704.938.601)
30	19. Lãi thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm		25.565.927.279	43.689.103.974
31	20. Thu nhập khác		1.117.222.670	26.379.794
32	21. Chi phí khác		(343.212.480)	(59.760.077)
40	22. Lãi/(lỗ) khác	26	774.010.190	(33.380.283)
50	23. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế		26.339.937.469	43.655.723.691
51	24. Chi phí thuế TNDN hiện hành	27	(5.298.182.594)	(8.731.144.738)
60	25. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp		21.041.754.875	34.924.578.953
70	26. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	30	385	773





Ông Châu Tuấn
 Người lập biểu

Bà Nguyễn Thị Quỳnh Nga
 Kế toán Trưởng


 Ông Phan Quốc Dũng
 Tổng Giám đốc

Ngày 14 tháng 8 năm 2017

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ
cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017.

B03 - DNPNT

VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016
	I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	1. Tiền thu phí và hoa hồng		383.958.671.988	301.405.688.019
03	2. Tiền thu từ các khoản thu được giảm chi		25.487.032.709	13.494.830.243
04	3. Tiền thu từ các hoạt động kinh doanh khác		196.472.758.430	4.059.436.266
05	4. Trả tiền bồi thường bảo hiểm		(149.117.055.428)	(105.021.002.580)
06	5. Trả tiền hoa hồng và các khoản nợ khác của kinh doanh bảo hiểm		(131.125.509.268)	(97.754.577.787)
07	6. Trả tiền cho người bán và cung cấp dịch vụ		(41.251.364.004)	(33.713.934.192)
08	7. Trả tiền cho công nhân viên		(59.912.269.389)	(35.827.229.970)
09	8. Thuế TNDN đã nộp	13	(8.949.700)	(10.123.034.632)
10	9. Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh		(162.281.610.513)	(23.513.444.884)
20	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		62.221.704.825	13.006.730.483
	II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
21	1. Tiền chi mua tài sản cố định		(44.900.000)	(203.175.000)
22	2. Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định		1.096.704.060	-
23	3. Tiền chi cho các khoản đầu tư		(355.845.180.686)	(313.633.005.949)
24	4. Tiền thu từ các khoản đầu tư		264.194.245.611	159.748.193.918
27	5. Lãi đầu tư nhận được		32.851.383.515	24.556.024.997
30	Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư		(57.747.747.500)	(129.531.962.034)
	III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
36	1. Tiền trả cổ tức	18	(519.152.522)	(246.103.000)
40	Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động tài chính		(519.152.522)	(246.103.000)

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017

B03 - DNPNT

VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016
50	Lưu chuyển tiền thuần trong năm		3.954.804.803	(116.771.334.551)
60	Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ	4	66.327.934.367	161.360.663.318
70	Ảnh hưởng của chênh lệch tỷ giá		7.113.796	18.398.789
80	Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ	4	70.289.852.966	44.607.727.556

Ông Châu Tuấn
Người lập biểu

Bà Nguyễn Thị Quỳnh Nga
Kế toán Trưởng



Ông Phan Quốc Dũng
Tổng Giám đốc

Ngày 14 tháng 8 năm 2017

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

B09 - DNPNT

vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

1. THÔNG TIN CÔNG TY

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long ("Công ty") là một công ty cổ phần được thành lập theo Luật kinh doanh bảo hiểm số 24/2000/QH10 và Luật số 61/2010/QH12 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm.

Công ty được thành lập và hoạt động theo Giấy phép thành lập số 1529/GP-UB do Ủy ban nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 11 tháng 7 năm 1995, Giấy đăng ký kinh doanh số 059614 do Ủy ban kế hoạch Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 2 tháng 8 năm 1995 và Giấy chứng nhận đủ tiêu chuẩn và điều kiện hoạt động số 05TC/GCN ngày 10 tháng 1 năm 1995 do Bộ Tài chính cấp. Giấy phép thành lập và hoạt động số 71GP-KDBH ngày 15 tháng 4 năm 2014 và giấy phép điều chỉnh mới nhất số 71/GPĐC18/KDBH ngày 7 tháng 4 năm 2017 do Bộ Tài chính cấp.

Công ty được thành lập nhằm thực hiện các hoạt động kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh tái bảo hiểm, giám định tổn thất, đầu tư tài chính và các hoạt động khác theo quy định của pháp luật.

Công ty có trụ sở chính đặt tại số 185 Điện Biên Phủ, Phường Đakao, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh. Vào thời điểm ngày 30 tháng 6 năm 2017, Công ty có bốn mươi sáu (46) công ty thành viên đặt tại các tỉnh/thành phố trong cả nước.

Tổng số cán bộ công nhân viên của Công ty vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 là 943 người (ngày 31 tháng 12 năm 2016: 969 người).

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY BÁO CÁO TÀI CHÍNH

2.1 *Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng*

Báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty được trình bày bằng đồng Việt Nam ("VND") phù hợp với Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2012 của Bộ Tài chính hướng dẫn kế toán áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, doanh nghiệp tái bảo hiểm và chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài và Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 ("Thông tư 200") về Chế độ kế toán doanh nghiệp và phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành theo:

- ▶ Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2001 về việc ban hành bốn Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 1);
- ▶ Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2002 về việc ban hành sáu Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 2);
- ▶ Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2003 về việc ban hành sáu Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 3);
- ▶ Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15 tháng 2 năm 2005 về việc ban hành sáu Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 4); và
- ▶ Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành bốn Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 5).

Theo đó, bảng cân đối kế toán giữa niên độ, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ, báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ và thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ được trình bày kèm theo và việc sử dụng các báo cáo này không dành cho các đối tượng không được cung cấp các thông tin về các thủ tục và nguyên tắc và thông lệ kế toán tại Việt Nam và hơn nữa không được chủ định trình bày tình hình tài chính giữa niên độ, kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ và lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các nước và lãnh thổ khác ngoài Việt Nam.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

2 CƠ SỞ TRÌNH BÀY BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

2.2 *Hình thức sổ kế toán áp dụng*

Hình thức sổ kế toán áp dụng được đăng ký của Công ty là Chứng từ ghi sổ.

2.3 *Niên độ kế toán*

Niên độ kế toán của Công ty bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

Ngoài ra, Công ty còn lập báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 30 tháng 6.

2.4 *Đồng tiền kế toán*

Báo cáo tài chính được lập bằng đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán của Công ty là VND.

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

3.1 *Thay đổi trong các chính sách kế toán và thuyết minh*

Các chính sách kế toán của Công ty sử dụng để lập báo cáo tài chính giữa niên độ được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016.

3.2 *Tiền và các khoản tương đương tiền*

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi ngân hàng, tiền đang chuyển, các khoản đầu tư ngắn hạn, có thời hạn gốc không quá ba (3) tháng, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền.

3.3 *Các khoản phải thu*

Các khoản phải thu, bao gồm các khoản phải thu từ khách hàng và các khoản phải thu khác, được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian tiếp theo.

Các khoản phải thu được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể, người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan phát luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào chi phí quản lý doanh nghiệp trong kỳ.

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán thì mức trích lập dự phòng theo hướng dẫn của Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 12 năm 2009 ("Thông tư 228") và Thông tư số 89/2013/TT-BTC ngày 28 tháng 6 năm 2013 ("Thông tư 89") sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 228. Chi tiết tỷ lệ trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi như sau:

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
Từ trên sáu (6) tháng đến dưới một (1) năm	30%
Từ một (1) năm đến dưới hai (2) năm	50%
Từ hai (2) năm đến dưới ba (3) năm	70%
Từ ba (3) năm trở lên	100%

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.4 Tài sản cố định hữu hình

Tài sản cố định hữu hình được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào hoạt động như dự kiến.

Các chi phí mua sắm, nâng cấp và đổi mới tài sản cố định hữu hình được ghi tăng nguyên giá của tài sản, các chi phí bảo trì, sửa chữa được tính vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ.

Khi tài sản cố định hữu hình được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị khấu hao lũy kế được xóa sổ và bất kỳ các khoản lãi/lỗ nào phát sinh do thanh lý tài sản đều được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ.

3.5 Tài sản cố định vô hình

Tài sản cố định vô hình được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định vô hình bao gồm giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào sử dụng như dự kiến.

Các chi phí nâng cấp và đổi mới tài sản cố định vô hình được ghi tăng nguyên giá của tài sản và các chi phí bảo trì, sửa chữa được tính vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ.

Khi tài sản cố định vô hình được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được xóa sổ và các khoản lãi/lỗ phát sinh do thanh lý tài sản được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ.

Quyền sử dụng đất được ghi nhận như một tài sản cố định vô hình. Công ty không trích khấu hao liên quan đến giá trị quyền sử dụng đất không có thời hạn theo hướng dẫn tại Thông tư số 45/2013/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 25 tháng 4 năm 2013.

3.6 Khấu hao và hao mòn

Khấu hao và hao mòn tài sản cố định hữu hình và vô hình được trích theo phương pháp khấu hao đường thẳng trong suốt thời gian hữu dụng ước tính của các tài sản như sau:

Nhà cửa, vật kiến trúc	20 - 25 năm
Máy móc thiết bị	6 năm
Phương tiện vận tải	6 - 10 năm
Thiết bị, dụng cụ quản lý	4 - 5 năm
Phần mềm máy tính	5 năm
Quyền sử dụng đất có thời hạn	13 năm

3.7 Chi phí trả trước

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn trên Bảng cân đối kế toán giữa niên độ và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước hoặc thời gian các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.

3.8 Thuê tài sản

Việc xác định một thỏa thuận có phải là thỏa thuận thuê tài sản hay không dựa trên bản chất của thỏa thuận đó tại thời điểm khởi đầu: liệu việc thực hiện thỏa thuận này có phụ thuộc vào việc sử dụng một tài sản nhất định và thỏa thuận có bao gồm điều khoản về quyền sử dụng tài sản hay không.

Thỏa thuận thuê tài sản được phân loại là thuê tài chính nếu theo hợp đồng thuê tài sản bên cho thuê chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu tài sản cho bên đi thuê. Tất cả các thỏa thuận thuê tài sản khác được phân loại là thuê hoạt động.

Các khoản tiền thuê theo hợp đồng thuê hoạt động được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng trong thời hạn của hợp đồng thuê.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

3. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.9 Các khoản đầu tư tài chính

3.9.1 Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh bao gồm các loại chứng khoán nắm giữ vì mục đích kinh doanh (kể cả chứng khoán có thời gian đáo hạn trên mười hai (12) tháng mua vào, bán ra để kiếm lời). Chứng khoán kinh doanh của Công ty bao gồm các cổ phiếu niêm yết, không niêm yết trên thị trường chứng khoán và chứng chỉ quỹ mở.

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo.

Các chứng khoán này được xem xét khả năng giảm giá tại thời điểm lập báo cáo tài chính giữa niên độ. Chứng khoán kinh doanh được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường. Tăng/giảm dự phòng giảm giá chứng khoán được ghi nhận vào khoản mục "*Chi phí hoạt động tài chính*" trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ.

3.9.2 Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn bao gồm tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn (bao gồm cả các loại tín phiếu, kỳ phiếu), trái phiếu, cổ phiếu ưu đãi bên phát hành bắt buộc phải mua lại tại một thời điểm nhất định trong tương lai. Các khoản đầu tư này được nắm giữ với mục đích thu lãi hàng kỳ.

Tất cả các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo, ngoại trừ chứng khoán nợ.

Tại thời điểm mua, các chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá. Lãi dự thu của chứng khoán (đối với chứng khoán trả lãi sau) hoặc lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với chứng khoán trả lãi trước) được phản ánh trên các tài khoản riêng. Phần chiết khấu/phụ trội là chênh lệch âm/dương giữa giá gốc với giá trị của khoản tiền gồm mệnh giá cộng (+) lãi dồn tích trước khi mua (nếu có) hoặc trừ (-) lãi nhận trước chờ phân bổ (nếu có), cũng được phản ánh trên một tài khoản riêng.

Trong khoảng thời gian nắm giữ chứng khoán tiếp theo, các chứng khoán này được tiếp tục ghi nhận theo mệnh giá, chiết khấu/phụ trội (nếu có) của chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Lãi dự thu được tính và ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng dựa trên lãi suất danh nghĩa.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn xem xét về khả năng giảm giá tại ngày báo cáo. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh giữa niên độ khi giá trị ghi sổ lớn hơn giá thị trường.

3.9.3 Dự phòng giảm giá đầu tư

Dự phòng giảm giá đầu tư được lập theo chính sách kế toán của Công ty phù hợp với Thông tư 228 và Thông tư 89. Chi tiết cơ sở đánh giá sự giảm giá của các khoản mục đầu tư được trình bày như dưới đây.

Giá trị thị trường của chứng khoán vốn niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội và Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh là giá đóng cửa tại ngày 30 tháng 6 năm 2017.

Đối với các chứng khoán của các công ty chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán nhưng đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết ("UPCom") thì giá trị thị trường được xác định là giá giao dịch bình quân trên hệ thống tại ngày lập dự phòng.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.9 Các khoản đầu tư tài chính (tiếp theo)

3.9.3 Dự phòng giảm giá đầu tư (tiếp theo)

Đối với các chứng khoán của các công ty chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết ("UPCom") thì giá trị thị trường được xác định là giá trung bình trên cơ sở tham khảo báo giá được cung cấp bởi tối thiểu ba (3) công ty chứng khoán có quy mô lớn và uy tín trên thị trường chứng khoán.

Đối với các chứng khoán chưa có giá tham chiếu làm cơ sở trích lập dự phòng, Công ty xem xét sử dụng giá trị sổ sách của chứng khoán.

3.10 Các khoản phải trả và chi phí trích trước

Các khoản phải trả và chi phí trích trước được ghi nhận cho số tiền phải trả trong tương lai liên quan đến hàng hóa và dịch vụ đã nhận được không phụ thuộc vào việc Công ty đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

3.11 Trợ cấp thôi việc phải trả

Trợ cấp thôi việc cho nhân viên được trích trước vào cuối mỗi kỳ báo cáo cho toàn bộ người lao động đã làm việc tại Công ty được hơn 12 tháng cho đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 với mức trích cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 bằng một nửa mức lương bình quân tháng cho mỗi năm làm việc theo Bộ Luật Lao động, Luật bảo hiểm xã hội và các văn bản hướng dẫn có liên quan. Từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, mức lương bình quân tháng để tính trợ cấp thôi việc sẽ được điều chỉnh vào cuối mỗi niên độ báo cáo theo mức lương bình quân của sáu (6) tháng gần nhất tính đến thời điểm lập báo cáo. Phần tăng lên trong khoản trích trước này sẽ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ.

Khoản trợ cấp thôi việc trích trước này được sử dụng để trả trợ cấp thôi việc cho người lao động khi chấm dứt hợp đồng lao động theo Điều 48 của Bộ luật Lao động.

3.12 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Các nghiệp vụ phát sinh bằng các đơn vị tiền tệ khác với đơn vị tiền tệ kế toán của Công ty (VND) được hạch toán theo tỷ giá giao dịch thực tế vào ngày phát sinh nghiệp vụ theo nguyên tắc sau:

- ▶ Nghiệp vụ làm phát sinh các khoản phải thu được hạch toán theo tỷ giá mua của ngân hàng thương mại nơi Công ty chỉ định khách hàng thanh toán;
- ▶ Nghiệp vụ làm phát sinh các khoản phải trả được hạch toán theo tỷ giá bán của ngân hàng thương mại nơi Công ty dự kiến giao dịch;
- ▶ Giao dịch góp vốn hoặc nhận vốn góp được hạch toán theo tỷ giá mua ngoại tệ của ngân hàng nơi doanh nghiệp mở tài khoản để nhận vốn của nhà đầu tư;
- ▶ Giao dịch mua sắm tài sản hoặc các khoản chi phí được thanh toán ngay bằng ngoại tệ (không qua các tài khoản phải trả) được hạch toán theo tỷ giá mua của ngân hàng thương mại nơi Công ty thực hiện thanh toán.

Tại ngày kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ, các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được đánh giá lại theo tỷ giá giao dịch thực tế theo nguyên tắc sau.

- ▶ Các khoản mục tiền tệ được phân loại là tài sản được hạch toán theo tỷ giá mua của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch;
- ▶ Các khoản mục tiền tệ được phân loại là nợ phải trả được hạch toán theo tỷ giá bán của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch.



Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.12 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ (tiếp theo)

Tất cả các khoản chênh lệch tỷ giá thực tế phát sinh trong kỳ và chênh lệch do đánh giá lại số dư tiền tệ có gốc ngoại tệ cuối kỳ được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ.

3.13 Các quỹ dự phòng nghiệp vụ

Các quỹ dự phòng nghiệp vụ bao gồm (i) dự phòng phí chưa được hưởng, (ii) dự phòng bồi thường và (iii) dự phòng dao động lớn. Việc trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm được thực hiện theo các phương pháp quy định tại Thông tư số 125/2012/TT-BTC ngày 30 tháng 7 năm 2012 của Bộ Tài chính ("Thông tư 125"), Công văn số 15393/BTC-QLBH ngày 6 tháng 11 năm 2012 và Công văn số 4693/BTC-QLBH ngày 15 tháng 4 năm 2013 của Bộ Tài chính về việc xác nhận việc đăng ký trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm. Cụ thể phương pháp trích lập dự phòng nghiệp vụ tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 như sau:

(i) Dự phòng phí chưa được hưởng

Theo Công văn số 4693/BTC-QLBH, dự phòng phí chưa được hưởng được trích lập như sau:

- ▶ Đối với sản phẩm bảo hiểm cho hàng hóa đang đi trên đường bằng đường bộ, đường thủy, đường sắt hay đường hàng không, dự phòng phí bảo hiểm chưa được hưởng bằng 25% tổng số phí bảo hiểm giữ lại cho các sản phẩm bảo hiểm này trong kỳ kế toán.
- ▶ Đối với những sản phẩm bảo hiểm khác: Công ty tính dự phòng phí chưa được hưởng theo hệ số của thời hạn hợp đồng bảo hiểm (phương pháp 1/8). Phương pháp này giả định phí bảo hiểm thuộc các hợp đồng bảo hiểm phát hành trong một quý của Công ty được phân bổ đều giữa các tháng của quý, hay nói cách khác, toàn bộ hợp đồng của một quý cụ thể được giả định là có hiệu lực vào giữa quý đó. Dự phòng phí chưa được hưởng được tính theo công thức sau:

$$\text{Dự phòng phí chưa được hưởng} = \text{Phí bảo hiểm giữ lại} \times \text{Tỷ lệ phí bảo hiểm chưa được hưởng}$$

(ii) Dự phòng bồi thường

Dự phòng bồi thường bao gồm dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã thông báo nhưng đến cuối kỳ kế toán chưa giải quyết và dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh trách nhiệm bảo hiểm nhưng chưa thông báo.

- ▶ Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã thông báo hoặc yêu cầu đòi bồi thường nhưng đến cuối kỳ kế toán chưa giải quyết được trích lập dựa trên cơ sở ước tính của từng vụ bồi thường thuộc trách nhiệm bảo hiểm đã được thông báo cho công ty bảo hiểm hoặc khách hàng đã yêu cầu đòi bồi thường nhưng chưa giải quyết tại thời điểm cuối kỳ kế toán, sau khi trừ đi phần thu hồi từ nhà nhận tái bảo hiểm; và
- ▶ Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh trách nhiệm bảo hiểm nhưng chưa thông báo (IBNR) theo Công văn số 15393/BTC-QLBH ngày 6 tháng 11 năm 2012 về việc chấp thuận phương pháp trích lập theo tỷ lệ 3% trên tổng phí bảo hiểm giữ lại đối với từng nghiệp vụ bảo hiểm.

(iii) Dự phòng dao động lớn

Theo Công văn số 15393/BTC-QLBH, dự phòng dao động lớn được trích lập mỗi năm cho đến khi dự phòng đạt được mức 100% mức phí giữ lại trong kỳ và mức trích lập hàng năm là 1% trên phí bảo hiểm giữ lại theo từng nghiệp vụ bảo hiểm.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.13 Các quỹ dự phòng nghiệp vụ (tiếp theo)

Vào ngày 28 tháng 12 năm 2005, Bộ Tài chính đã ban hành Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC về việc ban hành bốn Chuẩn mực kế toán ("CMKT") mới, bao gồm CMKT số 19 về Hợp đồng bảo hiểm. Theo đó, kể từ tháng 1 năm 2006, việc trích lập dự phòng dao động lớn là không cần thiết do dự phòng này phản ánh "các yêu cầu đòi bồi thường không tồn tại tại thời điểm lập báo cáo tài chính". Tuy nhiên, do Bộ Tài chính chưa có hướng dẫn cụ thể việc áp dụng CMKT số 19 và theo quy định tại Nghị định số 73/2016/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 1 tháng 7 năm 2016 ("Nghị định 73") về việc quy định chế độ tài chính đối với các doanh nghiệp bảo hiểm, Công ty hiện vẫn trích lập dự phòng dao động lớn trên báo cáo tài chính cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017. Tỷ lệ trích lập hiện tại là 1% trên tổng phí giữ lại của từng loại hình bảo hiểm.

3.14 Cổ phiếu quỹ

Các công cụ vốn chủ sở hữu được Công ty mua lại (cổ phiếu quỹ) được ghi nhận theo nguyên giá và trừ vào vốn chủ sở hữu. Công ty không ghi nhận các khoản lãi/(lỗ) khi mua, bán, phát hành hoặc hủy các công cụ vốn chủ sở hữu của mình.

3.15 Phân phối lợi nhuận thuần sau thuế thu nhập doanh nghiệp

Lợi nhuận thuần sau thuế thu nhập doanh nghiệp có thể được chia cho các cổ đông sau khi được các cấp có thẩm quyền/Đại hội đồng cổ đông phê duyệt và sau khi đã trích lập các quỹ và chi trả thù lao cho Hội đồng Quản trị theo Điều lệ Công ty và các quy định của pháp luật Việt Nam.

Công ty trích lập các quỹ sau từ lợi nhuận thuần sau thuế thu nhập doanh nghiệp của Công ty theo đề nghị của Hội đồng Quản trị và được các cổ đông phê duyệt tại Đại hội đồng cổ đông thường niên.

- ▶ Quỹ dự trữ bắt buộc được trích lập với mục đích bổ sung vốn điều lệ và đảm bảo khả năng thanh toán của Công ty. Quỹ dự trữ bắt buộc được trích lập bằng 5% trên lợi nhuận sau thuế hàng năm, và số dư tối đa là 10% vốn điều lệ theo Nghị định 73.
- ▶ Quỹ khen thưởng phúc lợi được trích lập để khen thưởng, khuyến khích vật chất, đem lại lợi ích chung và nâng cao phúc lợi cho công nhân viên. Theo thông tư 96/2015/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 8 năm 2015, các khoản chi có tính chất phúc lợi chi trực tiếp cho người lao động và tổng số chi không quá một (01) tháng lương bình quân thực hiện trong năm tính thuế đều được khấu trừ khi xác định thu nhập chịu thuế. Do đó từ năm 2015 trở đi, Công ty không thực hiện việc trích lập quỹ phúc lợi dựa trên lợi nhuận sau thuế. Các khoản chi này sẽ được hạch toán trực tiếp vào "*Chi phí quản lý doanh nghiệp*" trong năm.

3.16 Ghi nhận doanh thu

Doanh thu được ghi nhận khi khả năng nhận được các lợi ích kinh tế có thể xác định được một cách chắc chắn. Các điều kiện ghi nhận cụ thể sau đây cũng phải được đáp ứng trước khi ghi nhận doanh thu:

(i) Doanh thu bảo hiểm gốc

Doanh thu phí bảo hiểm gốc được ghi nhận theo quy định tại Thông tư 125 và Thông tư 194/2014/TT-BTC ngày 17 tháng 12 năm 2014 ("Thông tư 194") sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 124/2012/TT-BTC ngày 30 tháng 7 năm 2012 ("Thông tư 124") và Thông tư 125.

Cụ thể, doanh thu phí bảo hiểm gốc được ghi nhận khi đáp ứng được những điều kiện sau:

- (1) hợp đồng đã được giao kết giữa doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm và bên mua bảo hiểm, đồng thời bên mua bảo hiểm đã đóng đủ phí bảo hiểm; hoặc
- (2) có bằng chứng về việc hợp đồng bảo hiểm đã được giao kết và bên mua bảo hiểm đã đóng đủ phí bảo hiểm; hoặc

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.16 Ghi nhận doanh thu (tiếp theo)

(i) Doanh thu bảo hiểm gốc (tiếp theo)

(3) hợp đồng bảo hiểm được giao kết và doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm có thỏa thuận với bên mua bảo hiểm về thời hạn thanh toán phí bảo hiểm thì doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm vẫn phải hạch toán vào doanh thu khoản phí bảo hiểm phải đóng theo thỏa thuận tại hợp đồng bảo hiểm mặc dù bên mua bảo hiểm chưa đóng phí bảo hiểm. Thời hạn thanh toán phí bảo hiểm không quá 30 ngày kể từ ngày hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực. Trường hợp đóng phí bảo hiểm theo kỳ, Công ty hạch toán doanh thu khoản phí bảo hiểm của kỳ đóng phí bảo hiểm đầu tiên khi hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực và chỉ hạch toán doanh thu khoản phí bảo hiểm của các kỳ đóng phí bảo hiểm tiếp theo khi bên mua bảo hiểm đã đóng đủ phí bảo hiểm theo thỏa thuận tại hợp đồng bảo hiểm. Trường hợp bên mua bảo hiểm không đóng đủ phí bảo hiểm theo thời hạn thanh toán phí bảo hiểm, hợp đồng bảo hiểm sẽ tự chấm dứt hiệu lực khi hết thời hạn thanh toán phí bảo hiểm.

Phí bảo hiểm nhận trước khi chưa đến hạn tại ngày cuối kỳ kế toán được ghi nhận vào "Doanh thu chưa thực hiện" trên bảng cân đối kế toán giữa niên độ.

(ii) Tiền lãi

Doanh thu được ghi nhận khi tiền lãi phát sinh trên cơ sở dồn tích (có tính đến lợi tức mà tài sản đem lại) trừ khi khả năng thu hồi tiền lãi không chắc chắn.

(iii) Cổ tức

Doanh thu được ghi nhận khi quyền được nhận khoản thanh toán cổ tức bằng tiền của Công ty được xác lập. Cổ tức bằng cổ phiếu và các cổ phiếu thưởng nhận được không được ghi nhận là thu nhập của Công ty mà chỉ được cập nhật số lượng cổ phiếu trên danh mục đầu tư của Công ty.

3.17 Ghi nhận chi phí

(i) Chi bồi thường

Chi phí bồi thường được ghi nhận khi hồ sơ bồi thường hoàn tất và được người có thẩm quyền phê duyệt. Trường hợp chưa có kết luận số tiền bồi thường cuối cùng nhưng Công ty chắc chắn tổn thất thuộc trách nhiệm bảo hiểm và thanh toán một phần số tiền bồi thường cho khách hàng theo đề nghị của khách hàng thì số tiền bồi thường đã thanh toán cũng được ghi nhận vào tạm ứng chi phí bồi thường trong "Phải thu khác" trên bảng cân đối kế toán giữa niên độ.

(ii) Chi hoa hồng

Chi phí hoa hồng chỉ được ghi nhận khi phát sinh. Chi phí hoa hồng được tính theo tỷ lệ phần trăm trên doanh thu phí bảo hiểm gốc phát sinh trong kỳ kế toán và được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ. Hoa hồng của mỗi loại sản phẩm được tính theo tỷ lệ nhất định phù hợp với Thông tư số 124 do Bộ Tài chính ban hành. Cuối kỳ kế toán, khoản hoa hồng bảo hiểm chưa được tính vào chi phí kỳ này tương ứng với doanh thu phí bảo hiểm chưa được hưởng phải được xác định để chuyển sang phân bổ vào các kỳ kế toán sau theo phương pháp trích lập dự phòng phí bảo hiểm đã đăng ký với Bộ Tài chính.

(iii) Các chi phí quản lý doanh nghiệp khác

Các chi phí quản lý doanh nghiệp khác được ghi nhận trên cơ sở dồn tích.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.18 Ghi nhận hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm

(i) *Nhượng tái bảo hiểm*

Phí nhượng tái bảo hiểm theo các thỏa thuận tái bảo hiểm cố định được ghi nhận khi doanh thu phí bảo hiểm gốc nằm trong phạm vi các thỏa thuận này đã được ghi nhận.

Phí nhượng tái bảo hiểm tạm thời được ghi nhận khi thỏa thuận tái bảo hiểm tạm thời đã được xác lập và doanh thu phí bảo hiểm gốc nằm trong phạm vi thỏa thuận này đã được ghi nhận.

Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận khi có bằng chứng hiện hữu về nghĩa vụ của bên nhận tái bảo hiểm.

Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận khi phí nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận. Cuối kỳ kế toán, khoản hoa hồng bảo hiểm chưa được tính vào doanh thu kỳ này tương ứng với phí nhượng tái bảo hiểm chưa được hưởng phải được xác định để chuyển sang phân bổ vào các kỳ kế toán sau theo phương pháp trích lập dự phòng phí bảo hiểm đã đăng ký với Bộ Tài chính.

(ii) *Nhận tái bảo hiểm*

Nhận tái bảo hiểm theo các thỏa thuận tái bảo hiểm cố định:

- ▶ Thu nhập và chi phí liên quan đến các hoạt động nhận tái bảo hiểm theo các thỏa thuận tái bảo hiểm cố định được ghi nhận khi nhận được các bảng thanh toán từ các công ty nhượng tái bảo hiểm.

Nhận tái bảo hiểm theo các hợp đồng tái bảo hiểm tạm thời:

- ▶ Thu nhập phí nhận tái bảo hiểm được ghi nhận khi hợp đồng tái bảo hiểm tạm thời đã được ký kết và đã nhận được bảng kê thanh toán (đối với từng thỏa thuận tái bảo hiểm tạm thời) từ công ty nhượng tái bảo hiểm;
- ▶ Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm được ghi nhận khi phát sinh nghĩa vụ bồi thường theo cam kết và nhận được bảng kê thanh toán từ công ty nhượng tái bảo hiểm; và
- ▶ Hoa hồng nhận tái bảo hiểm được ghi nhận khi phí nhận tái được ghi nhận và nhận được bảng kê thanh toán từ công ty nhượng tái bảo hiểm. Cuối kỳ kế toán, khoản hoa hồng nhận tái bảo hiểm chưa được tính vào chi phí kỳ này tương ứng với doanh thu phí nhận tái bảo hiểm chưa được hưởng phải được xác định để chuyển sang phân bổ vào các kỳ kế toán sau theo phương pháp trích lập dự phòng phí bảo hiểm đã đăng ký với Bộ Tài chính.

3.19 Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp và thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp cho kỳ hiện hành và các kỳ trước được xác định bằng số tiền dự kiến phải nộp cho/hoặc được thu hồi từ cơ quan thuế, dựa trên các mức thuế suất và các luật thuế có hiệu lực đến ngày kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập doanh nghiệp phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Công ty chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành và thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả khi doanh nghiệp có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành với thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải nộp và Công ty dự định thanh toán thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành trên cơ sở thuần.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.19 Thuế (tiếp theo)

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm giữa cơ sở tính thuế thu nhập doanh nghiệp của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng cho mục đích lập báo cáo tài chính.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế, ngoại trừ thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận/lỗ tính thuế thu nhập doanh nghiệp tại thời điểm phát sinh giao dịch.

Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại cần được ghi nhận cho tất cả các chênh lệch tạm thời được khấu trừ, giá trị được khấu trừ chuyển sang các năm sau của các khoản lỗ tính thuế và các khoản ưu đãi thuế chưa sử dụng, khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch tạm thời được khấu trừ, các khoản lỗ tính thuế và các ưu đãi thuế chưa sử dụng này, ngoại trừ tài sản thuế hoãn lại phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hoặc nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận/lỗ tính thuế thu nhập doanh nghiệp tại thời điểm phát sinh giao dịch.

Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán năm và phải giảm giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại đến mức bảo đảm chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế cho phép lợi ích của một phần hoặc toàn bộ tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được sử dụng. Các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại chưa ghi nhận trước đây được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán năm và được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế để có thể sử dụng các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại chưa ghi nhận này.

Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại và thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho kỳ kế toán mà tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập doanh nghiệp phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Công ty chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại và thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả khi doanh nghiệp có quyền hợp bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả này liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế:

- ▶ đối với cùng một đơn vị chịu thuế; hoặc
- ▶ Công ty dự định thanh toán thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành trên cơ sở thuần hoặc thu hồi tài sản đồng thời với việc thanh toán nợ phải trả trong từng kỳ tương lai khi các khoản trọng yếu của thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả hoặc tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được thanh toán hoặc thu hồi.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.20 Công cụ tài chính

Công cụ tài chính – Ghi nhận ban đầu và trình bày

Tài sản tài chính

Theo Thông tư số 210/2009/TT-BTC do Bộ tài chính ban hành ngày 6 tháng 11 năm 2009 hướng dẫn áp dụng Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế về trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính ("Thông tư 210"), tài sản tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính giữa niên độ, thành tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, các khoản cho vay và phải thu, các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn và tài sản tài chính sẵn sàng để bán. Công ty quyết định việc phân loại các tài sản tài chính này tại thời điểm ghi nhận lần đầu.

Tại thời điểm ghi nhận lần đầu, tài sản tài chính được xác định theo nguyên giá cộng với chi phí giao dịch trực tiếp có liên quan.

Các tài sản tài chính của Công ty bao gồm tiền và các khoản tiền gửi ngắn hạn, các khoản phải thu khách hàng và phải thu khác, các khoản cho vay, các công cụ tài chính được niêm yết và không được niêm yết.

Nợ phải trả tài chính

Nợ phải trả tài chính theo phạm vi của Thông tư 210, cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính giữa niên độ, được phân loại một cách phù hợp thành các nợ phải trả tài chính được ghi nhận thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ. Công ty xác định việc phân loại các nợ phải trả tài chính thời điểm ghi nhận ban đầu.

Tất cả nợ phải trả tài chính được ghi nhận ban đầu theo nguyên giá trừ các chi phí giao dịch trực tiếp có liên quan.

Nợ phải trả tài chính của Công ty bao gồm các khoản phải trả người bán và các khoản phải trả khác.

Công cụ tài chính – Giá trị sau ghi nhận ban đầu

Hiện tại Thông tư 210 không có hướng dẫn về việc xác định lại giá trị của các công cụ tài chính sau ghi nhận ban đầu. Do đó giá trị sau ghi nhận ban đầu của các công cụ tài chính đang được phản ánh theo giá gốc.

Bù trừ các công cụ tài chính

Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được bù trừ và giá trị thuần sẽ được trình bày trên bảng cân đối kế toán giữa niên độ nếu, và chỉ nếu, Công ty có quyền hợp pháp thực hiện việc bù trừ các giá trị đã được ghi nhận này và có ý định bù trừ trên cơ sở thuần, hoặc thu được các tài sản và thanh toán nợ phải trả đồng thời.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

4. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017	VND Ngày 31 tháng 12 năm 2016
Tiền mặt tại quỹ	4.481.668.396	6.998.972.618
Tiền gửi ngân hàng	65.808.184.570	59.328.961.749
- Bằng VND	63.330.428.495	58.721.896.822
- Bằng Đô la Mỹ	2.477.756.075	607.064.927
	<u>70.289.852.966</u>	<u>66.327.934.367</u>

5. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017	VND Ngày 31 tháng 12 năm 2016
Chứng khoán kinh doanh (Thuyết minh 5.1)		
Cổ phiếu niêm yết	52.141.525.192	51.835.770.803
Cổ phiếu chưa niêm yết	4.826.441.000	4.826.441.000
Chứng khoán quỹ mở VFMVF4	19.925.997.500	19.925.997.500
Chứng khoán quỹ mở VNW	3.000.000.000	3.000.000.000
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(9.072.327.554)	(14.531.402.258)
	<u>70.821.636.138</u>	<u>65.056.807.045</u>
Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn		
Ngắn hạn		
- Tiền gửi (i)	524.500.000.000	516.000.000.000
- Trái phiếu (iii)	80.000.000.000	120.000.000.000
	<u>604.500.000.000</u>	<u>636.000.000.000</u>
Dài hạn		
- Tiền gửi (ii)	244.500.000.000	186.000.000.000
- Trái phiếu	71.520.500.000	1.503.000.000
- Đầu tư dài hạn khác (iv)	41.000.000.000	41.000.000.000
Dự phòng các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn khó đòi (v)	(1.503.000.000)	(1.503.000.000)
	<u>355.517.500.000</u>	<u>227.000.000.000</u>
Giá trị thuần các khoản đầu tư tài chính	<u>1.030.839.136.138</u>	<u>928.056.807.045</u>

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

5. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

- (i) Các hợp đồng tiền gửi ngân hàng ngắn hạn bằng đồng Việt Nam có thời gian đáo hạn còn lại không quá một (1) năm kể từ ngày lập báo cáo tài chính với mức lãi suất từ 6,10% - 8,05%/năm.
- (ii) Các hợp đồng tiền gửi ngân hàng dài hạn bằng đồng Việt Nam có thời gian đáo hạn còn lại trên một (1) năm kể từ ngày lập báo cáo tài chính với mức lãi suất từ 6,50% - 11,50%/năm.
- (iii) Các trái phiếu doanh nghiệp có kỳ hạn còn lại không quá một (1) năm kể từ ngày lập báo cáo tài chính với mức lãi suất là từ 11% - 13%/năm.
- (iv) Các trái phiếu doanh nghiệp có kỳ hạn còn lại trên một (1) năm kể từ ngày lập báo cáo tài chính với mức lãi suất là 9,0%/năm.
- (v) Đây là khoản đầu tư theo hợp đồng hợp tác đầu tư ký ngày 8 tháng 12 năm 2011 cho mục đích triển khai dự án xây dựng được đảm bảo bằng một bất động sản. Hợp đồng hợp tác đầu tư này có thời hạn đến ngày 30 tháng 6 năm 2012 và đã được hai bên đồng ý gia hạn đến ngày 30 tháng 6 năm 2015. Ban Điều hành của Công ty đánh giá và tin tưởng khoản đầu tư này sẽ được thu hồi đầy đủ trong tương lai.
- (vi) Đây là dự phòng cho khoản đầu tư vào cổ phiếu chưa niêm yết Vinashin - Quỹ đầu tư PVF1.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

5. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

5.1 Chứng khoán kinh doanh

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017				Ngày 31 tháng 12 năm 2016				VND
	Số lượng	Giá gốc	Dự phòng	Giá trị còn lại	Số lượng	Giá gốc	Dự phòng	Giá trị còn lại	
Cổ phiếu niêm yết	2.312.329	52.141.525.192	(4.986.076.817)	47.155.448.375	2.426.298	51.835.770.803	(9.841.120.505)	41.994.650.298	
SSN	290.700	6.269.986.949	-	6.269.986.949	3.600	65.062.776	-	65.062.776	
ACB	284.800	7.009.874.975	-	7.009.874.975	17.000	305.600.000	(6.400.000)	299.200.000	
KSB	140.010	5.180.000.000	-	5.180.000.000	93.550	6.617.674.438	(508.859.438)	6.108.815.000	
VSC	85.000	5.369.668.313	-	5.369.668.313	106.800	6.993.044.559	(1.012.244.559)	5.980.800.000	
PXI	741.920	6.044.195.847	(3.944.562.247)	2.099.633.600	741.920	6.044.195.847	(3.343.607.047)	2.700.588.800	
Khác	769.899	22.267.799.108	(1.041.514.570)	21.226.284.538	198.853	6.943.781.360	(103.757.685)	6.840.023.675	
Cổ phiếu chưa niêm yết	262.758	4.826.441.000	(4.086.250.737)	740.190.263	262.758	4.826.441.000	(4.086.250.737)	740.190.263	
Công ty cổ phần cà phê Petec	43.800	444.000.000	(444.000.000)	-	43.800	444.000.000	(444.000.000)	-	
Công ty cổ phần PVOil Nam Định	19.607	196.070.000	(196.070.000)	-	19.607	196.070.000	(196.070.000)	-	
Công ty cổ phần Petec	199.351	4.186.371.000	(3.446.180.737)	740.190.263	199.351	4.186.371.000	(3.446.180.737)	740.190.263	
Chứng chỉ quỹ mở	1.793.563	22.925.997.500	-	22.925.997.500	1.793.563	22.925.997.500	(604.031.016)	22.321.966.484	
VFMVF4	1.558.950	19.925.997.500	-	19.925.997.500	1.558.950	19.925.997.500	(400.148.750)	19.525.848.750	
VNW	234.613	3.000.000.000	-	3.000.000.000	234.613	3.000.000.000	(203.882.266)	2.796.117.734	
	4.368.650	79.893.963.692	(9.072.327.554)	70.821.636.138	4.482.619	79.588.209.303	(14.531.402.258)	65.056.807.045	

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

6. PHẢI THU VỀ HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM

	VND	
	Ngày 30 tháng 6 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
Phải thu hoạt động bảo hiểm gốc	67.312.268.641	77.648.780.300
Phải thu hoạt động nhượng tái bảo hiểm	53.792.787.558	43.556.743.156
Phải thu hoạt động nhận tái bảo hiểm	34.592.405.686	24.945.259.163
Phải thu liên quan đến đồng bảo hiểm	11.839.200.851	4.124.920.797
Phải thu khác liên quan đến hoạt động bảo hiểm	96.234.377	96.234.377
	167.632.897.113	150.371.937.793
Dự phòng các khoản phải thu khó đòi	(15.402.052.702)	(14.401.206.160)
Giá trị thuần của phải thu về hợp đồng bảo hiểm	152.230.844.411	135.970.731.633

7. CÁC KHOẢN PHẢI THU KHÁC

	VND	
	Ngày 30 tháng 6 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
Tiền lãi dự thu	31.666.310.987	25.539.745.733
Tạm ứng bồi thường	28.870.500.981	15.007.577.717
Tạm ứng chi phí kinh doanh	24.613.545.895	12.705.416.303
Tạm ứng chi trả cổ tức	7.580.938.981	-
Tạm ứng chi phí sửa chữa văn phòng và dịch vụ khác	3.190.940.792	-
Phải thu đầu tư chứng khoán (T+2)	2.591.214.838	12.337.366.150
Phải thu thù lao HĐQT	1.192.215.533	1.818.845.340
Tạm ứng chi phí phát hành cổ phiếu	-	299.200.000
Các khoản phải thu khác	2.408.920.251	2.189.573.647
	102.114.588.258	69.897.724.890
Dự phòng các khoản phải thu khó đòi	(1.095.782.458)	(388.626.434)
Giá trị thuần của các khoản phải thu khác	101.018.805.800	69.509.098.456

8. CHI PHÍ HOA HỒNG CHƯA PHÂN BỐ

Chi phí hoa hồng chưa phân bổ bao gồm các khoản chi phí hoa hồng bảo hiểm phải trả thực tế đã phát sinh nhưng chưa được tính vào chi phí kinh doanh bảo hiểm của kỳ này tương ứng với doanh thu phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm chưa được hưởng được chuyển sang phân bổ vào các kỳ sau theo quy định tại Thông tư 232.

	VND	
	Ngày 30 tháng 6 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
Số dư đầu kỳ	33.237.139.508	28.642.972.887
Phát sinh trong kỳ	40.113.628.919	67.018.719.269
Phân bổ vào chi phí trong kỳ	(36.281.151.881)	(62.424.552.648)
Số dư cuối kỳ	37.069.616.546	33.237.139.508

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

9. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH

	VND				
	<i>Nhà cửa, vật liệu kiến trúc (*)</i>	<i>Máy móc thiết bị</i>	<i>Phương tiện vận tải</i>	<i>Thiết bị dụng cụ quản lý</i>	<i>Tổng cộng</i>
Nguyên giá					
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2017	21.567.935.706	602.706.032	18.530.961.314	5.401.308.687	46.102.911.739
<i>Mua mới trong kỳ</i>	-	-	-	44.900.000	44.900.000
<i>Thanh lý trong kỳ</i>	-	-	(1.948.954.546)	-	(1.948.954.546)
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	21.567.935.706	602.706.032	16.582.006.768	5.446.208.687	44.198.857.193
<i>Trong đó:</i>					
<i>Đã khấu hao hết</i>	-	560.516.832	5.192.289.494	3.760.470.621	9.513.276.947
Giá trị khấu hao lũy kế					
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2017	8.532.497.161	576.923.740	10.855.305.450	4.686.175.624	24.650.901.975
<i>Khấu hao trong kỳ</i>	355.143.006	3.515.766	710.650.574	187.876.136	1.257.185.482
<i>Thanh lý trong kỳ</i>	-	-	(1.625.509.991)	-	(1.625.509.991)
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	8.887.640.167	580.439.506	9.940.446.033	4.874.051.760	24.282.577.466
Giá trị còn lại					
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2017	13.035.438.545	25.782.292	7.675.655.864	715.133.063	21.452.009.764
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	12.680.295.539	22.266.526	6.641.560.735	572.156.927	19.916.279.727

(*) Bao gồm trong giá trị tài sản cố định hữu hình tại thời điểm cuối kỳ là một căn nhà với giá trị nhà cửa, vật liệu kiến trúc là 4.180.181.819 đồng đang trong quá trình chuyển nhượng quyền sở hữu sang một đối tác. Công ty không trích khấu hao cho tài sản này. Tại thời điểm lập báo cáo tài chính này, Công ty chưa ghi nhận giảm giá trị tài sản do thủ tục chuyển nhượng chưa hoàn tất (*Thuyết minh số 14*).



Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

10. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

	VND		
	Phần mềm	Quyền sử dụng đất (*)	Tổng cộng
Nguyên giá			
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2017	2.443.300.000	12.713.119.277	15.156.419.277
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	2.443.300.000	12.713.119.277	15.156.419.277
Giá trị hao mòn lũy kế			
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2017	1.179.740.012	3.742.861.406	4.922.601.418
<i>Hao mòn trong kỳ</i>	<u>244.330.002</u>	<u>207.936.744</u>	<u>452.266.746</u>
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	1.424.070.014	3.950.798.150	5.374.868.164
Giá trị còn lại			
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2017	1.263.559.988	8.970.257.871	10.233.817.859
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	<u>1.019.229.986</u>	<u>8.762.321.127</u>	<u>9.781.551.113</u>

(*) Bao gồm trong giá trị tài sản cố định vô hình tại thời điểm cuối kỳ là giá trị quyền sử dụng đất của một căn nhà với giá trị là 4.470.585.373 đồng đang trong quá trình chuyển nhượng quyền sở hữu sang một đối tác như được trình bày trong *Thuyết minh số 14*.

11. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC DÀI HẠN

	VND	
	Ngày 30 tháng 6 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
Công cụ và dụng cụ	2.416.041.034	2.154.795.380
Chi phí sửa chữa văn phòng	1.489.463.284	1.453.819.581
Khác	806.869.531	211.497.663
	<u>4.712.373.849</u>	<u>3.820.112.624</u>

12. PHẢI TRẢ VỀ HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM

	VND	
	Ngày 30 tháng 6 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
Phải trả nhượng tái bảo hiểm	72.673.543.574	89.250.624.961
Phải trả bồi thường bảo hiểm gốc	22.863.715.314	7.624.236.794
Phải trả nhận tái bảo hiểm	11.482.224.651	13.160.880.859
Phải trả hoa hồng bảo hiểm gốc	6.344.109.657	6.063.061.477
Phải trả đồng bảo hiểm	149.202.627	889.316.599
Phải trả khác liên quan tới hoạt động bảo hiểm	2.044.331.403	1.816.660.804
	<u>115.557.127.226</u>	<u>118.804.781.494</u>

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

13. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

	Số dư đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ		VND
		Số phải nộp	Số đã nộp	Số dư cuối kỳ
Thuế GTGT	7.899.469.843	23.059.166.120	(21.820.044.206)	9.138.591.757
Thuế thu nhập doanh nghiệp	(11.716.558.312)	5.298.182.594	(8.949.700)	(6.427.325.418)
Thuế thu nhập cá nhân	1.335.016.943	3.239.217.480	(3.479.382.648)	1.094.851.775
Các loại thuế khác	264.056.700	120.879.924	(118.658.429)	266.278.195
Tổng cộng	(2.218.014.826)	31.717.446.118	(25.427.034.983)	4.072.396.309
Số phải nộp	9.498.543.486			10.499.721.727
Số nộp thừa	(11.716.558.312)			(6.427.325.418)

14. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ KHÁC

	VND	
	Ngày 30 tháng 6 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
Phải trả cổ tức (<i>Thuyết minh số 18</i>)	11.429.888.768	3.549.096.718
Phải trả cho nhà tái bảo hiểm (a)	11.057.920.759	8.179.053.210
Phải trả cho hợp đồng chuyển nhượng nhà đất (b)	9.136.363.636	9.136.363.636
Phí tạm thu chờ bóc tách	1.507.028.557	1.409.755.740
Quỹ bảo vệ người được bảo hiểm	1.294.925.410	-
Phải trả các khoản bảo hiểm cho nhân viên	749.834.745	509.701.808
Phải trả Thuế thu nhập cá nhân thu thừa của đại lý	368.235.771	393.608.812
Phải trả Quỹ phòng cháy chữa cháy	112.051.644	749.359.923
Phải trả Quỹ xe cơ giới	110.604.907	801.650.145
Phí dịch vụ khai thác bảo hiểm qua Direct Money	-	2.582.563.604
Các khoản phải trả khác	1.433.490.634	3.454.275.682
	37.200.344.831	30.765.429.278

- (a) Đây chủ yếu là số tiền đã thu đòi bồi thường từ nhà tái bảo hiểm liên quan đến các khoản tạm ứng bồi thường cho khách hàng nhưng hồ sơ bồi thường chưa được giải quyết xong tại ngày 30 tháng 6 năm 2017.
- (b) Đây là số tiền Công ty nhận được từ bên mua liên quan đến hợp đồng chuyển nhượng nhà đất của Công ty. Do thủ tục chuyển quyền sở hữu chưa hoàn tất tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 nên Công ty chưa ghi nhận nghiệp vụ thanh lý tài sản (*Thuyết minh số 9 và Thuyết minh số 10*).

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

15. DOANH THU HOA HỒNG NHƯỢNG TÁI CHƯA ĐƯỢC HƯỞNG

Doanh thu hoa hồng nhượng tái chưa được hưởng bao gồm các khoản hoa hồng bảo hiểm chưa được tính vào doanh thu kỳ này tương ứng với phí nhượng tái bảo hiểm chưa được hưởng được chuyển sang phân bổ vào các kỳ kế toán sau theo Thông tư 232.

	VND	
	Ngày 30 tháng 6 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
Số dư đầu kỳ	16.746.790.243	16.408.106.329
Phát sinh trong kỳ	17.237.728.725	34.880.493.659
Phân bổ vào doanh thu trong kỳ	(16.873.377.207)	(34.541.809.745)
Số dư cuối kỳ	17.111.141.761	16.746.790.243

16. DỰ PHÒNG NGHIỆP VỤ

16.1 Dự phòng bồi thường và dự phòng phí chưa được hưởng

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017			Ngày 31 tháng 12 năm 2016		
	<i>Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm</i>	<i>Dự phòng nhượng tái bảo hiểm</i>	<i>Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm thuận</i>	<i>Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm</i>	<i>Dự phòng nhượng tái bảo hiểm</i>	<i>Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm thuận</i>
Dự phòng bồi thường	296.112.530.801	(83.697.310.193)	212.415.220.608	238.065.614.410	(64.952.984.165)	173.112.630.245
- Dự phòng bồi thường chưa thanh toán	268.748.460.629	(79.155.061.459)	189.593.399.170	213.952.979.162	(60.930.179.583)	153.022.799.579
- Dự phòng bồi thường đã phát sinh nhưng chưa thông báo	27.364.070.172	(4.542.248.734)	22.821.821.438	24.112.635.248	(4.022.804.582)	20.089.830.666
Dự phòng phí chưa được hưởng	424.564.085.792	(65.457.089.147)	359.106.996.645	395.800.761.928	(64.017.363.654)	331.783.398.274
	720.676.616.593	(149.154.399.340)	571.522.217.253	633.866.376.338	(128.970.347.819)	504.896.028.519

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

16. DỰ PHÒNG NGHIỆP VỤ (tiếp theo)

16.1 Dự phòng bồi thường và dự phòng phí chưa được hưởng (tiếp theo)

Trong đó chi tiết bao gồm:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017			Ngày 31 tháng 12 năm 2016			VND
	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	Dự phòng nhượng tái bảo hiểm	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm thuần	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	Dự phòng nhượng tái bảo hiểm	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm thuần	
Dự phòng bồi thường							
Số dư đầu kỳ	238.065.614.410	(64.952.984.165)	173.112.630.245	230.300.075.890	(85.271.116.660)	145.028.959.230	
Thay đổi dự phòng trong kỳ	58.046.916.391	(18.744.326.028)	39.302.590.363	7.765.538.520	20.318.132.495	28.083.671.015	
Số dư cuối kỳ	296.112.530.801	(83.697.310.193)	212.415.220.608	238.065.614.410	(64.952.984.165)	173.112.630.245	
Dự phòng phí chưa được hưởng							
Số dư đầu kỳ	395.800.761.928	(64.017.363.654)	331.783.398.274	288.735.954.677	(56.501.335.040)	232.234.619.637	
Thay đổi dự phòng trong kỳ	28.763.323.864	(1.439.725.493)	27.323.598.371	107.064.807.251	(7.516.028.614)	99.548.778.637	
Số dư cuối kỳ	424.564.085.792	(65.457.089.147)	359.106.996.645	395.800.761.928	(64.017.363.654)	331.783.398.274	

16.2 Dự phòng dao động lớn

	VND	
	Ngày 30 tháng 6 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
Số dư đầu kỳ	42.495.003.138	35.837.192.426
Trích lập thêm trong kỳ	3.765.683.126	6.696.610.221
Sử dụng trong kỳ	-	(38.799.509)
Số dư cuối kỳ	46.260.686.264	42.495.003.138

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

17. VỐN CHỦ SỞ HỮU

17.1 Tình hình tăng giảm nguồn vốn chủ sở hữu

	Vốn cổ phần	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Quỹ dự trữ bắt buộc	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng cộng
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	403.614.000.000	208.005.155	-	12.206.998.384	20.488.067.536	436.517.071.075
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	12.003.467.124	12.003.467.124
Chi trả cổ tức năm 2015	-	-	-	-	(5.241.800)	(5.241.800)
Tăng vốn cổ phần	96.386.000.000	-	-	-	-	96.386.000.000
Chi phí tăng vốn cổ phần	-	(250.000.000)	-	-	-	(250.000.000)
Quỹ dự trữ bắt buộc	-	-	-	600.173.356	(600.173.356)	-
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	500.000.000.000	(41.994.845)	-	12.807.171.740	31.886.119.504	544.651.296.399
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2017	500.000.000.000	(41.994.845)	-	12.807.171.740	31.886.119.504	544.651.296.399
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	21.041.754.875	21.041.754.875
Chi trả cổ tức năm 2016	-	-	-	-	(8.399.944.572)	(8.399.944.572)
Tăng vốn cổ phần (*)	100.000.000.000	-	-	-	(12.000.000.000)	88.000.000.000
Cổ phiếu quỹ (**)	-	-	(5.260.000)	-	5.260.000	-
Chi phí tăng vốn cổ phần	-	(374.000.000)	-	-	-	(374.000.000)
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	600.000.000.000	(415.994.845)	(5.260.000)	12.807.171.740	32.533.189.807	644.919.106.702

(*) Trong kỳ, Công ty bổ sung vốn điều lệ thêm 100.000.000.000 đồng, bao gồm 88.000.000.000 đồng cổ phiếu phát hành mới và 12.000.000.000 cổ phiếu phát hành từ nguồn lợi nhuận giữ lại chưa phân phối để trả cổ tức cho cổ đông, theo phê duyệt của Bộ Tài chính tại Công văn số 9805/BTC-QLBH ngày 15 tháng 7 năm 2016 và giấy phép điều chỉnh số 71/GPĐC18/KDBH ngày 7 tháng 4 năm 2017.

(**) Cổ phiếu quỹ phát sinh do công ty mua lại số cổ phiếu lẻ theo phương án phát hành cổ phiếu bổ sung vốn điều lệ thêm 100.000.000.000 đồng như trên.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

17. VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

17.2 Vốn cổ phần

	VND	
	Ngày 30 tháng 6 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
Vốn cổ phần của các cổ đông	<u>600.000.000.000</u>	<u>500.000.000.000</u>

Chi tiết vốn cổ phần tại ngày 30 tháng 6 năm 2016 như sau:

	<i>Số tiền theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh</i>		<i>Vốn cổ phần</i>
	VND	%	VND
Ngân hàng TMCP Sài Gòn	490.823.420.000	81.80%	490.823.420.000
Ngân hàng TMCP Xuất nhập khẩu Việt Nam	39.036.510.000	6.51%	39.036.510.000
Công ty CP May - Xây dựng Huy Hoàng	6.420.480.000	1.07%	6.420.480.000
Khác	63.719.590.000	10.62%	63.719.590.000
	<u>600.000.000.000</u>	<u>100.00</u>	<u>600.000.000.000</u>

Chi tiết số lượng cổ phần được phát hành bởi Công ty như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
Số lượng cổ phần đăng ký phát hành	60.000.000	50.000.000
Số lượng cổ phần đã bán ra công chúng	8.800.000	50.000.000
Cổ phần phổ thông	8.800.000	50.000.000
Số lượng cổ phần dùng để chi trả cổ tức	1.200.000	-
Cổ phần phổ thông	1.200.000	-
Số lượng cổ phần đang lưu hành	60.000.000	50.000.000
Cổ phần phổ thông	60.000.000	50.000.000
Mệnh giá của cổ phần đang lưu hành (VND)	10.000	10.000

18. CỐ TỨC

	VND	
	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016</i>
Cổ tức phải trả đầu kỳ	3.549.096.718	3.895.914.393
Cổ tức đã công bố trong kỳ	8.399.944.572	-
Cổ tức đã trả trong kỳ	(519.152.522)	(246.103.000)
Cổ tức phải trả cuối kỳ	<u>11.429.888.768</u>	<u>3.649.811.393</u>

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

19. DOANH THU PHÍ BẢO HIỂM

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017</i>	<i>VND Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016</i>
Phí bảo hiểm gốc	423.824.731.403	319.616.433.328
Các khoản giảm trừ phí bảo hiểm gốc	<u>(10.566.238.206)</u>	<u>(617.710.499)</u>
	413.258.493.197	318.998.722.829
Phí nhận tái bảo hiểm	29.573.715.361	15.452.321.638
Tăng dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	<u>(28.763.323.864)</u>	<u>(27.097.285.271)</u>
	<u>414.068.884.694</u>	<u>307.353.759.196</u>

19.1 Phí bảo hiểm gốc

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017</i>	<i>VND Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016</i>
Bảo hiểm xe cơ giới	260.278.841.924	193.816.073.577
Bảo hiểm hỏa hoạn, kỹ thuật và các rủi ro khác	68.038.017.359	62.461.532.816
Bảo hiểm con người	37.101.979.213	17.557.933.865
Bảo hiểm hàng hoá vận chuyển	26.355.601.630	25.409.273.166
Bảo hiểm xây dựng lắp đặt	11.136.257.661	12.931.813.990
Bảo hiểm tàu thuyền	10.007.531.949	6.674.459.617
Bảo hiểm thuyền viên	340.263.461	147.635.798
	<u>413.258.493.197</u>	<u>318.998.722.829</u>

19.2 Phí nhận tái bảo hiểm

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017</i>	<i>VND Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016</i>
Bảo hiểm xe cơ giới	268.715.828	116.173.050
Bảo hiểm hỏa hoạn, kỹ thuật và các rủi ro khác	26.236.823.117	13.253.577.276
Bảo hiểm con người	110.716.553	7.001.393
Bảo hiểm hàng hoá vận chuyển	191.035.736	336.000.180
Bảo hiểm xây dựng lắp đặt	2.455.819.760	1.411.829.195
Bảo hiểm tàu thuyền	299.372.640	308.236.944
Bảo hiểm thuyền viên	11.231.727	19.503.600
	<u>29.573.715.361</u>	<u>15.452.321.638</u>

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

20. TỔNG PHÍ NHƯỢNG TÁI BẢO HIỂM

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017	VND Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016
Bảo hiểm xe cơ giới	-	981.818
Bảo hiểm hỏa hoạn, kỹ thuật và các rủi ro khác	40.253.500.291	32.890.734.748
Bảo hiểm con người	3.713.350.675	72.024.000
Bảo hiểm hàng hoá vận chuyển	7.323.041.007	6.873.515.137
Bảo hiểm xây dựng lắp đặt	12.534.943.954	7.806.613.072
Bảo hiểm tàu thuyền	2.439.060.304	1.305.222.367
	<u>66.263.896.231</u>	<u>48.949.091.142</u>

21. TỔNG CHI BỒI THƯỜNG BẢO HIỂM

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017	VND Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016
Tổng chi bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	149.117.055.428	104.982.203.071
- Chi bồi thường bảo hiểm gốc	144.561.533.210	101.704.327.010
- Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm	4.555.522.218	3.277.876.061
Các khoản thu giảm chi (Thu đòi người thứ ba bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	(2.468.851.840)	(3.105.033.997)
Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	(23.018.180.869)	(10.389.796.246)
Tăng/(giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm (Thuyết minh số 16.1)	58.046.916.391	(25.691.850.772)
Giảm/(tăng) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm (Thuyết minh số 16.1)	(18.744.326.028)	31.745.606.254
	<u>162.932.613.082</u>	<u>97.541.128.310</u>

21.1 Chi bồi thường bảo hiểm gốc

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017	VND Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016
Bảo hiểm xe cơ giới	100.954.353.944	54.514.953.328
Bảo hiểm hỏa hoạn, kỹ thuật và các rủi ro khác	21.311.299.094	23.361.782.797
Bảo hiểm con người	8.520.093.517	5.975.684.972
Bảo hiểm hàng hoá vận chuyển	8.739.171.195	16.780.285.095
Bảo hiểm xây dựng lắp đặt	2.544.597.147	195.354.231
Bảo hiểm tàu thuyền	2.480.818.313	836.719.987
Bảo hiểm thuyền viên	11.200.000	39.546.600
	<u>144.561.533.210</u>	<u>101.704.327.010</u>

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

21. TỔNG CHI BÒI THƯỜNG BẢO HIỂM (tiếp theo)

21.2 Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017	VND Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016
Bảo hiểm xe cơ giới	31.998.549	3.161.476
Bảo hiểm hỏa hoạn, kỹ thuật và các rủi ro khác	4.051.885.378	1.998.877.804
Bảo hiểm hàng hoá vận chuyển	17.346.733	59.969.440
Bảo hiểm xây dựng lắp đặt	270.194.210	277.704.443
Bảo hiểm tàu thuyền	184.097.348	938.162.898
	4.555.522.218	3.277.876.061

21.3 Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017	VND Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016
Bảo hiểm hỏa hoạn, kỹ thuật và các rủi ro khác	16.306.633.843	6.324.702.717
Bảo hiểm con người	2.383.489	2.429.198
Bảo hiểm hàng hoá vận chuyển	4.412.552.950	4.026.952.588
Bảo hiểm xây dựng lắp đặt	2.119.951.415	3.944.538
Bảo hiểm tàu thuyền	176.659.172	31.767.205
	23.018.180.869	10.389.796.246

22. CHI PHÍ KHÁC HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017	VND Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016
Chi phí tiếp khách	42.747.259.555	27.002.160.535
Lương và các khoản phụ cấp	23.146.902.478	22.212.543.156
Chi phí dịch vụ mua ngoài	12.558.051.697	10.088.611.387
Chi phí giám định tổn thất	6.370.412.914	3.413.975.694
Công cụ, dụng cụ	3.636.922.690	2.709.574.932
Chi phí khác	6.384.808.053	4.658.232.784
	94.844.357.387	70.085.098.488

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

23. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017</i>	<i>VND Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016</i>
Thu nhập lãi tiền gửi	32.160.549.458	23.897.669.626
Lãi từ mua bán chứng khoán đầu tư	10.254.233.040	15.389.763.080
Lãi từ đầu tư trái phiếu	6.594.202.911	6.631.263.000
Cổ tức được chia	223.196.400	589.926.580
Lãi từ chênh lệch tỷ giá	191.189.432	76.487.602
	<u>49.423.371.241</u>	<u>46.585.109.888</u>

24. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017</i>	<i>VND Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016</i>
Lỗ từ mua bán chứng khoán đầu tư	4.581.913.726	4.874.210.029
Lỗ chênh lệch tỷ giá	275.307.458	497.437.474
Phí dịch vụ ngân hàng	248.611.259	149.769.080
Hoàn nhập dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	(5.459.074.704)	(485.996.668)
Khác	-	25.068.200
	<u>(353.242.261)</u>	<u>5.060.488.115</u>

25. CHI PHÍ QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017</i>	<i>VND Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016</i>
Lương và các khoản phụ cấp	49.847.299.320	34.464.097.911
Chi phí dịch vụ mua ngoài	33.613.303.481	27.910.340.130
Công cụ, dụng cụ	4.014.197.549	2.843.971.234
Trích/(hoàn nhập) dự phòng nợ phải thu khó đòi	1.817.725.382	(1.535.429.945)
Chi phí khấu hao và hao mòn	1.709.452.228	1.792.974.536
Thuế giá trị gia tăng không được khấu trừ	1.475.998.341	1.102.814.763
Thuế và phí	96.144.532	126.169.972
	<u>92.574.120.833</u>	<u>66.704.938.601</u>

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

26. THU NHẬP KHÁC VÀ CHI PHÍ KHÁC

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017</i>	<i>VND Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016</i>
Thu nhập khác	1.117.222.670	26.379.794
Chi phí khác	(343.212.480)	(59.760.077)
Chi phí thanh lý tài sản cố định	(323.444.555)	-
Thuế phạt do chậm nộp	-	(27.609.878)
Chi khác	(19.767.925)	(32.150.199)
Lãi/(lỗ) khác	774.010.190	(33.380.283)

27. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP

Công ty có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") với thuế suất bằng 20% trên tổng lợi nhuận chịu thuế.

Các báo cáo thuế của Công ty sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan Thuế. Do việc áp dụng luật và các qui định về thuế đối với các loại nghiệp vụ khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên báo cáo tài chính giữa niên độ có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan Thuế.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả được xác định dựa trên thu nhập chịu thuế của kỳ hiện tại. Thu nhập chịu thuế khác với thu nhập được báo cáo trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản mục thu nhập chịu thuế hay chi phí được khấu trừ cho mục đích tính thuế trong các kỳ khác và cũng không bao gồm các khoản mục không phải chịu thuế hay không được khấu trừ cho mục đích tính thuế. Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả của Công ty được tính theo thuế suất đã ban hành đến ngày kết thúc kỳ kế toán.

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày, số thuế thu nhập doanh nghiệp được Công ty tạm tính dựa trên tỷ lệ 20% trên tổng lợi nhuận chịu thuế. Việc quyết toán thuế TNDN sẽ được Công ty thực hiện vào thời điểm cuối năm theo quy định hiện hành.

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017</i>	<i>VND Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016</i>
Chi phí thuế TNDN hiện hành	5.267.987.494	8.731.144.738
Điều chỉnh chi phí thuế TNDN trích thiếu trong những năm trước	30.195.100	-
	5.298.182.594	8.731.144.738

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

27. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (tiếp theo)

Dưới đây là đối chiếu chi phí thuế TNDN và kết quả của lợi nhuận kế toán trước thuế nhân với thuế suất thuế TNDN:

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017	VND Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016
Lợi nhuận kế toán thuần trước thuế	26.339.937.469	43.655.723.691
Thuế TNDN theo thuế suất 20%	5.267.987.494	8.731.144.738
Điều chỉnh theo biên bản thanh tra thuế cho các năm trước	30.195.100	-
Chi phí thuế TNDN	5.298.182.594	8.731.144.738

28. CÁC KHOẢN MỤC NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Các cam kết thuê hoạt động

Công ty có các cam kết thuê hoạt động liên quan đến việc thuê văn phòng tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
Cam kết thuê hoạt động (VND)		
Dưới một (1) năm	12.810.279.664	7.654.078.170
Từ một (1) đến năm (5) năm	16.374.525.380	10.226.495.400
	29.184.805.044	17.880.573.570
<i>Các khoản mục ngoài bảng khác</i>		
Ngoại tệ (USD)	109.152	26.717
Hợp đồng chưa phát sinh trách nhiệm (VND)	41.939.082.884	43.141.802.939

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

29. NGHIỆP VỤ VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Những giao dịch trọng yếu của Công ty với các công ty có liên quan trong kỳ như sau:

<i>Bên liên quan</i>	<i>Mối quan hệ</i>	<i>Nội dung giao dịch</i>	<i>VND</i> <i>Số tiền</i>
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn	Công ty mẹ	Rút tiền gửi có kỳ hạn Thu nhập từ lãi tiền gửi Phí dịch vụ ngân hàng	140.000.000.000 7.933.921.871 185.062.298
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xuất Nhập Khẩu Việt Nam	Cổ đông lớn	Gửi tiền gửi có kỳ hạn Thu nhập từ lãi tiền gửi Phí dịch vụ ngân hàng	4.000.000.000 738.030.300 16.910.812

Các khoản phải thu và phải trả của Công ty với các công ty có liên quan tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 và ngày 31 tháng 12 năm 2016 như sau:

<i>Bên liên quan</i>	<i>Nội dung giao dịch</i>	<i>Ngày 30 tháng 6</i> <i>năm 2017</i> <i>Phải thu/(Phải trả)</i>	<i>VND</i> <i>Ngày 31 tháng 12</i> <i>năm 2016</i> <i>Phải thu/(Phải trả)</i>
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn	Tiền gửi thanh toán Tiền gửi có kỳ hạn Dự thu lãi tiền gửi	28.783.146.856 280.000.000.000 10.140.610.533	20.237.551.671 140.000.000.000 2.593.458.333
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xuất Nhập Khẩu Việt Nam	Tiền gửi thanh toán Tiền gửi có kỳ hạn Dự thu lãi tiền gửi	5.517.152.677 21.000.000.000 1.206.337.200	5.619.078.364 17.000.000.000 506.417.600

Các giao dịch với các bên liên quan khác

Các khoản thù lao của thành viên Hội đồng Quản trị trong kỳ như sau:

	<i>Cho kỳ kế toán</i> <i>sáu tháng kết thúc</i> <i>ngày 30 tháng 6</i> <i>năm 2017</i>	<i>VND</i> <i>Cho kỳ kế toán</i> <i>sáu tháng kết thúc</i> <i>ngày 30 tháng 6</i> <i>năm 2016</i>
Thù lao hội đồng quản trị	888.000.000	916.388.889

Các khoản lương, thưởng của thành viên Ban Điều hành trong kỳ như sau:

	<i>Cho kỳ kế toán</i> <i>sáu tháng kết thúc</i> <i>ngày 30 tháng 6</i> <i>năm 2017</i>	<i>VND</i> <i>Cho kỳ kế toán</i> <i>sáu tháng kết thúc</i> <i>ngày 30 tháng 6</i> <i>năm 2016</i>
Lương và thưởng	2.249.142.857	2.827.734.783

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

30. LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận sau thuế thuộc về cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Công ty cho số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền đang lưu hành trong kỳ.

Công ty sử dụng các thông tin sau để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu:

	VND	
	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016
Lợi nhuận thuần sau thuế	21.041.754.875	34.924.578.953
Lợi nhuận sau thuế thuộc về cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông (VND)	21.041.754.875	34.924.578.953
Số bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong năm (cổ phiếu)	54.695.886	45.180.700
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	385	773

31. CƠ CHẾ QUẢN LÝ RỦI RO

31.1 Cơ chế quản trị

Mục đích chính của cơ chế quản trị rủi ro và quản lý tài chính là nhằm bảo vệ cổ đông của Công ty từ các sự kiện cản trở Công ty đạt được các mục tiêu tài chính một cách ổn định. Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành nhận thấy tầm quan trọng của một hệ thống quản trị rủi ro hiệu quả.

Công ty đã thiết lập một bộ phận quản lý rủi ro với các điều khoản được thống nhất bởi Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành. Bộ phận này được bổ sung thêm với một cơ cấu tổ chức rõ ràng bằng các văn bản quy định trách nhiệm và quyền hạn từ Hội đồng Quản trị đến Ban Điều hành và các lãnh đạo cấp cao khác. Một khung chính sách đã được phát triển và áp dụng, trong đó chỉ ra những rủi ro chủ yếu của Công ty, các chuẩn mực về quản trị rủi ro, kiểm soát và tổ chức kinh doanh cho các hoạt động của Công ty. Mỗi chính sách sẽ được một thành viên trong Ban Điều hành chịu trách nhiệm giám sát tính tuân thủ đối với chính sách này trong toàn Công ty.

31.2 Mục tiêu quản lý rủi ro, các chính sách và quy trình quản lý rủi ro bảo hiểm

Hoạt động bảo hiểm chính thực hiện bởi Công ty là xây dựng các giả định về rủi ro tồn tại liên quan đến cá nhân hoặc tổ chức là đối tượng liên quan trực tiếp đến rủi ro đó. Các rủi ro đề cập có thể liên quan đến tài sản, trách nhiệm, tai nạn, sức khỏe, rủi ro tài chính hoặc rủi ro khác có thể phát sinh từ các sự kiện được bảo hiểm. Theo đó Công ty chịu các rủi ro bồi thường chưa xác định rõ về thời điểm cũng như mức độ Công ty cũng chịu các rủi ro thị trường thông qua hoạt động bảo hiểm và đầu tư.

Công ty quản lý rủi ro bảo hiểm của mình bằng hạn mức khai thác bảo hiểm, các quy trình thủ tục phê duyệt cho các giao dịch có liên quan đến sản phẩm mới hoặc các giao dịch vượt quá hạn mức, đa dạng hóa rủi ro, đưa ra nguyên tắc định giá, tái bảo hiểm và giám sát các vấn đề nảy sinh.

31.3 Quản lý vốn và yêu cầu theo luật định

Mục tiêu đầu tiên của Công ty trong việc quản lý vốn là luôn luôn duy trì nguồn vốn đủ mạnh để hỗ trợ cho sự phát triển trong kinh doanh và đảm bảo yêu cầu về vốn pháp định. Công ty nhận thức được những tác động đối với lợi nhuận của cổ đông với mức độ vốn đã góp và tìm cách duy trì mức cân bằng thận trọng.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

31. CƠ CHẾ QUẢN LÝ RỦI RO (tiếp theo)

31.3 *Quản lý vốn và yêu cầu theo luật định* (tiếp theo)

Yêu cầu về vốn pháp định phát sinh từ các hoạt động nghiệp vụ của Công ty tại Việt Nam phải giữ nguồn vốn vừa đủ để trang trải nợ và đáp ứng các quy định về biên khả năng thanh toán tại Việt Nam. Các yêu cầu về đảm bảo khả năng thanh toán áp dụng cho Công ty được quy định trong Thông tư 125 của Bộ Tài chính.

Bảng dưới đây nêu lên biên khả năng thanh toán tối thiểu và biên khả năng thanh toán của Công ty. Những người lập chính sách quan tâm đến việc bảo vệ quyền lợi của người mua bảo hiểm và theo dõi liên tục để đảm bảo các công ty bảo hiểm hoạt động hiệu quả vì lợi ích của người mua bảo hiểm. Những người lập chính sách đồng thời cũng quan tâm đến việc đảm bảo Công ty có thể duy trì được trạng thái thanh khoản phù hợp, để đối phó với những nghĩa vụ bảo hiểm phát sinh ngoài dự báo do suy giảm kinh tế hoặc thảm họa tự nhiên.

	<i>Biên khả năng thanh toán của Công ty VND</i>	<i>Biên khả năng thanh toán tối thiểu VND</i>	<i>Tỷ lệ biên khả năng thanh toán %</i>
Ngày 30 tháng 6 năm 2017	475.393.564.830	190.181.845.299	250%
Ngày 31 tháng 12 năm 2016	403.366.951.584	167.415.255.549	241%

Tỷ lệ biên khả năng thanh toán của Công ty là một chỉ số về khả năng thanh toán chung đối với các hoạt động bảo hiểm có liên quan, được tính dựa trên những quy định tương ứng được ban hành bởi Bộ Tài chính.

31.4 *Chiến lược kinh doanh bảo hiểm*

Chiến lược kinh doanh bảo hiểm của Công ty với mục tiêu đa dạng hóa nhằm đảm bảo sự cân bằng giữa các hoạt động kinh doanh và được dựa trên một danh mục lớn với những rủi ro tương tự trong một số năm, và như vậy làm giảm sự biến động của kết quả kinh doanh.

31.5 *Chiến lược kinh doanh tái bảo hiểm*

Công ty thực hiện tái bảo hiểm một phần các rủi ro bảo hiểm để kiểm soát khả năng lỗ và bảo đảm an toàn vốn, thông qua hợp đồng tái bảo hiểm cố định và tạm thời. Các hợp đồng tái bảo hiểm chuyển giao một phần rủi ro và giới hạn rủi ro đối với từng hợp đồng bảo hiểm. Mức độ rủi ro giữ lại phụ thuộc vào đánh giá của Công ty đối với mỗi loại rủi ro cụ thể, phụ thuộc vào từng hoàn cảnh nhất định, nhằm tối đa hóa mức rủi ro chấp nhận được dựa trên phân tích từng đặc tính rủi ro. Theo các điều khoản của hợp đồng tái bảo hiểm, người tái bảo hiểm đồng ý hoàn trả số tiền nhượng bảo hiểm trong trường hợp có tổn thất bảo hiểm. Tuy nhiên, Công ty vẫn phải có trách nhiệm đối với chủ hợp đồng cho phần tái nếu nhà tái bảo hiểm không thể thanh toán cho phần nghĩa vụ của họ.

Các hợp đồng tái bảo hiểm chứa đựng rủi ro xếp hạng tín nhiệm, để giảm thiểu rủi ro, chỉ những công ty tái bảo hiểm đạt tiêu chuẩn đánh giá tín nhiệm của Công ty theo các đánh giá công khai của các công ty chuyên về xếp hạng tín nhiệm hoặc do đánh giá nội bộ mới được phép tiến hành giao dịch.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

32. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH

Công ty phát hành hợp đồng để chuyển giao rủi ro bảo hiểm hoặc rủi ro tài chính hoặc cả hai. Dưới đây là mô tả chi tiết các sản phẩm chính của Công ty và cách thức Công ty quản lý các rủi ro liên quan.

32.1 Rủi ro bảo hiểm

Phân tích các giả định, thay đổi giả định và phân tích độ nhạy

Quy trình xây dựng các giả định nhằm đưa ra các ước tính với các kết quả khả thi nhất. Nguồn dữ liệu sử dụng như các thông số đầu vào cho các giả định được thu thập nội bộ, dựa trên nghiên cứu chi tiết và được tiến hành điều đặn. Các giả định được kiểm tra để đảm bảo thống nhất với các thông tin có thể quan sát khác. Các xu hướng hiện tại sẽ được nhấn mạnh nhiều hơn. Với trường hợp không có đủ thông tin trong quá khứ, các giả định thận trọng sẽ được sử dụng.

Việc dự đoán chắc chắn các khoản bồi thường cụ thể và chi phí cơ bản là tương đối khó khăn do bản chất kinh doanh. Mỗi khoản bồi thường được thông báo sẽ được đánh giá riêng biệt theo từng trường hợp dựa trên từng hoàn cảnh cụ thể, thông tin sẵn có từ các nhà giám định tổn thất và kinh nghiệm quá khứ của các khoản bồi thường tương tự. Các ước tính cho từng khoản bồi thường được kiểm tra thường xuyên và cập nhật khi có thông tin mới phát sinh. Tác động của nhiều khoản mục ảnh hưởng đến chi phí bồi thường rất khó ước tính. Dự phòng được tính toán dựa trên thông tin đang sẵn có. Tuy nhiên, các nghĩa vụ bảo hiểm cơ bản sẽ khác nhau do các mô hình phát triển sau này.

Trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm được thực hiện theo các phương pháp quy định tại Thông tư 125. Cụ thể phương pháp trích lập dự phòng như sau:

Dự phòng bồi thường bao gồm dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã thông báo nhưng đến cuối kỳ chưa giải quyết và dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh trách nhiệm bảo hiểm nhưng chưa thông báo.

- ▶ Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã thông báo hoặc yêu cầu đòi bồi thường nhưng đến cuối kỳ chưa giải quyết được trích lập dựa trên cơ sở ước tính của từng vụ bồi thường thuộc trách nhiệm bảo hiểm đã được thông báo cho công ty bảo hiểm hoặc khách hàng đã yêu cầu đòi bồi thường nhưng chưa giải quyết tại thời điểm cuối kỳ; và
- ▶ Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh trách nhiệm bảo hiểm nhưng chưa thông báo (IBNR) được trích lập theo quy định tại Thông tư 125.

Công ty khai thác các hợp đồng bảo hiểm phi nhân thọ như bảo hiểm hàng hóa vận chuyển, bảo hiểm tàu thủy, bảo hiểm kỹ thuật, bảo hiểm hỏa hoạn, bảo hiểm y tế tự nguyện và bảo hiểm con người, bảo hiểm trách nhiệm chung và bảo hiểm xe cơ giới. Các rủi ro trong các hợp đồng bảo hiểm phi nhân thọ thường được bảo hiểm trong thời hạn 12 tháng.

Công ty phải chịu rủi ro tích lũy phụ thuộc vào tình hình phát triển kinh tế của Việt Nam và dòng vốn đầu tư nước ngoài trong sản xuất và bất động sản đặc biệt là tại các trung tâm kinh tế lớn như thành phố Hồ Chí Minh, Hà Nội, Hải Phòng, Đà Nẵng và Đồng Nai.

Đối với các hợp đồng bảo hiểm phi nhân thọ, rủi ro trọng yếu phát sinh từ thay đổi môi trường và thảm họa thiên nhiên. Việt Nam đã phải chịu tổn thất lớn như bão nhiệt đới, lũ sông, mưa bão và lở đất. Bão nhiệt đới dự kiến sẽ ảnh hưởng thường xuyên đến Việt Nam với mức độ nghiêm trọng ngày càng cao và tổn thất được bảo hiểm ngày càng lớn. Để đưa ra những biện pháp giảm thiểu rủi ro, Công ty đã thu xếp các hợp đồng tái bảo hiểm liên quan đến các loại hình bảo hiểm tài sản, xe cơ giới, vận chuyển hàng hóa và tàu thủy, đánh bắt cá để hạn chế các tổn thất do thảm họa gây ra nhằm tối thiểu hóa phần rủi ro giữ lại của Công ty.

Đối với các hợp đồng chậm thông báo và có thời gian giải quyết trên một năm, có một rủi ro liên quan là rủi ro lạm phát. Những rủi ro này không biến đổi đáng kể theo địa điểm, loại hình và ngành được bảo hiểm.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

32. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

32.1 *Rủi ro bảo hiểm* (tiếp theo)

Phân tích các giả định, thay đổi giả định và phân tích độ nhạy (tiếp theo)

Các rủi ro trên được giảm thiểu bằng việc đa dạng hóa danh mục các hợp đồng bảo hiểm và được tăng cường thông qua việc lựa chọn kỹ càng và triển khai các chiến lược phát hành hợp đồng, theo đó các rủi ro sẽ được đa dạng hóa theo loại rủi ro và mức độ quyền lợi được bảo hiểm. Điều này có thể đạt được thông qua việc đa dạng hóa giữa các ngành. Hơn nữa, các chính sách đánh giá bồi thường nghiêm ngặt với các hợp đồng mới và đang còn hiệu lực, việc xem xét chi tiết, đều đặn các quy trình xử lý hợp đồng và việc điều tra thường xuyên các khoản bồi thường gian lận là tất cả quy trình và chính sách Công ty đang áp dụng để giảm thiểu rủi ro. Công ty cũng phát triển chính sách quản lý hoạt động và nhanh chóng giải quyết các khoản bồi thường, để giảm thiểu những rủi ro trong tương lai chưa được dự đoán có thể ảnh hưởng tiêu cực đến hoạt động kinh doanh. Rủi ro lạm phát cũng được giảm thiểu bằng việc xem xét yếu tố lạm phát khi ước tính các nghĩa vụ phải trả của các hợp đồng bảo hiểm.

Công ty cũng áp dụng số tiền bồi thường tối đa đối với một số hợp đồng cụ thể, cũng như thu xếp tái bảo hiểm để hạn chế rủi ro với các sự kiện thảm họa (ví dụ như thiệt hại do bão, lũ).

Mục đích của các chiến lược cấp đơn và tái bảo hiểm là để giảm rủi ro với các thảm họa dựa trên độ thích ứng rủi ro của Công ty được quyết định bởi Ban Điều hành. Ban Điều hành có thể quyết định tăng hay giảm khả năng chịu đựng tối đa dựa trên các điều kiện thị trường và các nhân tố khác.

32.2 *Rủi ro tài chính*

Nợ phải trả tài chính của Công ty chủ yếu bao gồm các khoản phải trả người bán và các khoản phải trả khác. Mục đích chính của những khoản nợ phải trả tài chính này là nhằm huy động nguồn tài chính phục vụ các hoạt động của Công ty. Công ty có các khoản cho vay và các khoản phải thu khách hàng và các khoản phải thu khác, tiền mặt và tiền gửi ngắn hạn phát sinh trực tiếp từ hoạt động của Công ty. Công ty không nắm giữ hay phát hành công cụ tài chính phái sinh.

Công ty có rủi ro thị trường, rủi ro tín dụng và rủi ro thanh khoản.

Nhiệm vụ quản lý rủi ro là nhiệm vụ không thể thiếu cho toàn bộ hoạt động kinh doanh của Công ty. Công ty đã xây dựng hệ thống kiểm soát nhằm đảm bảo sự cân bằng ở mức hợp lý giữa chi phí rủi ro phát sinh và chi phí quản lý rủi ro. Ban Điều hành liên tục theo dõi quy trình quản lý rủi ro của Công ty để đảm bảo sự cân bằng hợp lý giữa rủi ro và kiểm soát rủi ro.

Ban Điều hành xem xét và thống nhất áp dụng các chính sách quản lý cho những rủi ro nói trên như sau.

32.2.1 *Rủi ro thị trường*

Rủi ro thị trường là rủi ro mà giá trị hợp lý của các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của giá thị trường. Giá thị trường có bốn loại rủi ro: rủi ro lãi suất, rủi ro tiền tệ, rủi ro giá hàng hóa và rủi ro về giá khác, chẳng hạn như rủi ro về giá cổ phần. Công cụ tài chính bị ảnh hưởng bởi rủi ro thị trường bao gồm các khoản vay và nợ, tiền gửi, các khoản đầu tư sẵn sàng để bán.

Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của lãi suất thị trường. Rủi ro thị trường do thay đổi lãi suất của Công ty chủ yếu liên quan đến tiền, các khoản tiền gửi ngắn hạn của Công ty và trái phiếu doanh nghiệp.

Công ty quản lý rủi ro lãi suất bằng cách phân tích tình hình cạnh tranh trên thị trường để có được các lãi suất có lợi cho mục đích của Công ty và vẫn nằm trong giới hạn quản lý rủi ro của mình.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

32. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

32.2 *Rủi ro tài chính* (tiếp theo)

32.2.1 *Rủi ro thị trường* (tiếp theo)

Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Công ty không thực hiện phân tích độ nhạy đối với lãi suất vì rủi ro do thay đổi lãi suất của Công ty tại ngày lập báo cáo là không đáng kể.

Rủi ro về giá cổ phiếu

Các cổ phiếu đã niêm yết và chưa niêm yết do Công ty nắm giữ bị ảnh hưởng bởi các rủi ro thị trường phát sinh từ tính không chắc chắn về giá trị tương lai của cổ phiếu đầu tư. Công ty quản lý rủi ro về giá cổ phiếu bằng cách thiết lập hạn mức đầu tư vào cổ phiếu và các phân tích dự báo thị trường. Ban Điều hành của Công ty cũng xem xét và phê duyệt các quyết định đầu tư trọng yếu vào cổ phiếu.

Công ty không thực hiện phân tích độ nhạy đối với giá cổ phiếu.

32.2.2 *Rủi ro tín dụng*

Rủi ro tín dụng là rủi ro mà một bên tham gia trong một công cụ tài chính hoặc hợp đồng khách hàng không thực hiện các nghĩa vụ của mình, dẫn đến tổn thất về tài chính. Công ty có rủi ro tín dụng từ các hoạt động kinh doanh bảo hiểm của mình (chủ yếu đối với các khoản phải thu khách hàng) và từ hoạt động tài chính của mình, bao gồm tiền gửi ngân hàng và các công cụ tài chính khác.

Phải thu khách hàng

Các khoản phải thu khách hàng chịu rủi ro tín dụng gồm các khoản phải thu về bảo hiểm, tái bảo hiểm, tạm ứng cho khách hàng và các khoản phải thu khác. Công ty quản lý rủi ro tín dụng khách hàng thông qua các chính sách, thủ tục và quy trình kiểm soát của Công ty có liên quan đến việc quản lý rủi ro tín dụng khách hàng.

Khoản mục đáng kể nhất của các khoản phải thu về tái bảo hiểm là các khoản bồi thường phải thu đòi công ty tái bảo hiểm. Để giảm thiểu rủi ro này, Công ty đã thiết lập một số nguyên tắc kinh doanh và tài chính trong việc chấp nhận công ty tái bảo hiểm, sử dụng kết quả phân loại của các tổ chức xếp hạng tín dụng lớn đồng thời cân nhắc thêm những thông tin trên thị trường. Công ty cũng thường xuyên xem xét sự ổn định về tài chính của các công ty tái bảo hiểm từ thông tin đại chúng cũng như những nguồn khác, xu hướng thanh toán những khoản phải trả của các công ty tái bảo hiểm.

Tiền gửi ngân hàng và các công cụ tài chính khác

Công ty chủ yếu duy trì số dư tiền gửi tại các ngân hàng được nhiều người biết đến ở Việt Nam. Công ty nhận thấy mức độ tập trung rủi ro tín dụng đối với tiền gửi ngân hàng là thấp. Ban Điều hành của Công ty đánh giá rằng tất cả các tài sản tài chính đều trong hạn và không bị suy giảm vì các tài sản tài chính này đều liên quan đến các khách hàng có uy tín và có khả năng thanh toán tốt ngoại trừ các khoản phải thu quá hạn và bị suy giảm vào ngày 30 tháng 6 năm 2017.

Tổng Công ty Cổ Phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

32. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

32.2 Rủi ro tài chính (tiếp theo)

32.2.2 Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

	VND			
	<i>Chưa đáo hạn</i>	<i>Quá hạn nhưng không giảm giá trị</i>	<i>Bị giảm giá trị riêng lẻ</i>	<i>Tổng cộng</i>
Ngày 30 tháng 6 năm 2017				
Tiền và các khoản tương đương tiền	70.289.852.966	-	-	70.289.852.966
Các khoản đầu tư tài chính	919.017.500.000	41.000.000.000	1.503.000.000	961.520.500.000
<i>Tiền gửi có kỳ hạn</i>	769.000.000.000	-	-	769.000.000.000
<i>Trái phiếu (*)</i>	150.017.500.000	-	1.503.000.000	151.520.500.000
<i>Đầu tư khác</i>	-	41.000.000.000	-	41.000.000.000
Phải thu của khách hàng (*)	137.140.956.589	9.412.856.065	21.079.084.459	167.632.897.113
Phải thu khác	45.340.432.862	-	-	45.340.432.862
Lãi dự thu	31.666.310.987	-	-	31.666.310.987
Tài sản tái bảo hiểm	83.697.310.193	-	-	83.697.310.193
Ký quỹ bảo hiểm	12.000.000.000	-	-	12.000.000.000
Các khoản ký quỹ khác	2.736.122.610	-	-	2.736.122.610
	<u>1.301.888.486.207</u>	<u>50.412.856.065</u>	<u>22.582.084.459</u>	<u>1.374.883.426.731</u>

(*) Số dư của những khoản mục này không bao gồm dự phòng giảm giá trị.

Tổng Công ty Cổ Phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

32. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

32.2 Rủi ro tài chính (tiếp theo)

32.2.2 Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

	VND			
	<i>Chưa quá hạn và không giảm giá trị</i>	<i>Quá hạn nhưng không giảm giá trị</i>	<i>Bị giảm giá trị riêng lẻ</i>	<i>Tổng cộng</i>
Ngày 31 tháng 12 năm 2016				
Tiền và các khoản tương đương tiền	66.327.934.367	-	-	66.327.934.367
Các khoản đầu tư tài chính	822.000.000.000	41.000.000.000	1.503.000.000	864.503.000.000
<i>Tiền gửi có kỳ hạn</i>	702.000.000.000	-	-	702.000.000.000
<i>Trái phiếu (*)</i>	120.000.000.000	-	1.503.000.000	121.503.000.000
<i>Đầu tư khác</i>	-	41.000.000.000	-	41.000.000.000
Phải thu của khách hàng (*)	80.018.103.283	26.174.510.590	44.179.323.920	150.371.937.793
Phải thu khác	31.356.307.340	-	-	31.356.307.340
Lãi dự thu	25.539.745.733	-	-	25.539.745.733
Tài sản tái bảo hiểm	64.952.984.165	-	-	64.952.984.165
Ký quỹ bảo hiểm	10.000.000.000	-	-	10.000.000.000
Các khoản ký quỹ khác	1.977.734.187	-	-	1.977.734.187
	1.102.172.809.075	67.174.510.590	45.682.323.920	1.215.029.643.585

(*) Số dư của những khoản mục này không bao gồm dự phòng giảm giá trị.

Chưa đáo hạn: các tài sản tài chính có lãi và gốc không bị quá hạn và không có bằng chứng về giảm giá trị.

Quá hạn nhưng không giảm giá trị: tài sản tài chính có lãi hoặc gốc quá hạn nhưng Công ty cho rằng các tài sản này không bị giảm giá trị do tin tưởng vào mức độ tin cậy tín dụng của khách hàng và các yếu tố tích cực khác.

Bị giảm giá trị riêng lẻ: các công cụ nợ mà Công ty cho rằng không có khả năng thu lãi và gốc theo những điều khoản của hợp đồng.

32.2.3 Rủi ro thanh khoản

Công ty phải đáp ứng được yêu cầu hàng ngày về nguồn tiền mặt, đặc biệt cho những khoản bồi thường phát sinh trên những hợp đồng bảo hiểm của Công ty. Do vậy xuất hiện một rủi ro rằng Công ty không có đủ lượng tiền mặt để thanh toán các khoản nợ đến hạn với một chi phí hợp lý. Công ty quản lý rủi ro bằng việc xem xét và thiết lập một mức độ hợp lý về các quỹ hoạt động để thanh toán những khoản nợ này. Danh mục đầu tư cũng được cơ cấu theo các yêu cầu thanh khoản để thanh toán các chi phí phát sinh do nhu cầu tiền ngoài dự tính.

Tổng Công ty Cổ Phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

32. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

32.2 Rủi ro tài chính (tiếp theo)

32.2.3 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Đáo hạn theo hợp đồng

Bảng dưới đây trình bày sơ lược thời gian đáo hạn theo hợp đồng nợ tài chính trên cơ sở chiết khấu tại thời điểm cuối kỳ:

VND

	Quá hạn	Dưới 1 năm	1-3 năm	3-5 năm	Trên 5 năm	Không xác định kỳ hạn	Tổng
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017							
Tài sản tài chính							
Tiền và các khoản tương đương tiền	-	-	-	-	-	70.289.852.966	70.289.852.966
Các khoản đầu tư tài chính	42.503.000.000	604.500.000.000	314.517.500.000	-	-	79.893.963.692	1.041.414.463.692
<i>Chứng khoán kinh doanh</i>	-	-	-	-	-	79.893.963.692	79.893.963.692
<i>Tiền gửi kỳ hạn</i>	-	524.500.000.000	244.500.000.000	-	-	-	769.000.000.000
<i>Trái phiếu</i>	1.503.000.000	80.000.000.000	70.017.500.000	-	-	-	151.520.500.000
<i>Đầu tư khác</i>	41.000.000.000	-	-	-	-	-	41.000.000.000
Phải thu của khách hàng (*)	30.491.940.524	137.140.956.589	-	-	-	-	167.632.897.113
Phải thu khác	-	45.340.432.862	-	-	-	-	45.340.432.862
Lãi dự thu	-	31.666.310.987	-	-	-	-	31.666.310.987
Tài sản tái bảo hiểm	-	83.697.310.193	-	-	-	-	83.697.310.193
Ký quỹ bảo hiểm	-	-	-	-	12.000.000.000	-	12.000.000.000
Các khoản ký quỹ khác	-	2.736.122.610	-	-	-	-	2.736.122.610
	72.994.940.524	905.081.133.241	314.517.500.000	-	12.000.000.000	150.183.816.658	1.454.777.390.423
Nợ phải trả tài chính							
Phải trả người bán	-	115.557.127.226	-	-	-	-	115.557.127.226
Cổ tức phải trả	-	11.429.888.768	-	-	-	-	11.429.888.768
Dự phòng nghiệp vụ	-	296.112.530.801	-	-	-	-	296.112.530.801
Chi phí trích trước	-	109.950.000	-	-	-	-	109.950.000
Phải trả khác	-	3.319.308.366	-	-	-	-	3.319.308.366
	-	426.528.805.161	-	-	-	-	426.528.805.161
Chênh lệch thanh khoản ròng	72.994.940.524	478.552.328.080	314.517.500.000	-	12.000.000.000	150.183.816.658	1.028.248.585.262

(*) Số dư của những khoản mục này không bao gồm dự phòng giảm giá trị.

Khả năng sử dụng tài sản để xử lý công nợ dự tính

Không có khác biệt trọng yếu giữa giá trị kỳ vọng của tài sản và công nợ tại ngày thanh toán và giá trị đáo hạn của hợp đồng được trình bày như trên.

Tổng Công ty Cổ Phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

32. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

32.2 Rủi ro tài chính (tiếp theo)

32.2.3 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Đáo hạn theo hợp đồng (tiếp theo)

	Quá hạn	Dưới 1 năm	1-3 năm	3-5 năm	Trên 5 năm	Không xác định kỳ hạn	Tổng
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016							
Tài sản tài chính							
Tiền và các khoản tương đương tiền	-	-	-	-	-	66.327.934.367	66.327.934.367
Các khoản đầu tư tài chính	42.503.000.000	516.000.000.000	306.000.000.000	-	-	79.588.209.303	944.091.209.303
<i>Chứng khoán kinh doanh</i>	-	-	-	-	-	79.588.209.303	79.588.209.303
<i>Tiền gửi kỳ hạn</i>	-	516.000.000.000	186.000.000.000	-	-	-	702.000.000.000
<i>Trái phiếu</i>	1.503.000.000	-	120.000.000.000	-	-	-	121.503.000.000
<i>Đầu tư khác</i>	41.000.000.000	-	-	-	-	-	41.000.000.000
Phải thu của khách hàng (*)	70.353.834.510	80.018.103.283	-	-	-	-	150.371.937.793
Phải thu khác	-	31.356.307.340	-	-	-	-	31.356.307.340
Lãi dự thu	-	25.539.745.733	-	-	-	-	25.539.745.733
Tài sản tái bảo hiểm	-	64.952.984.165	-	-	-	-	64.952.984.165
Ký quỹ bảo hiểm	-	-	-	-	10.000.000.000	-	10.000.000.000
Các khoản ký quỹ khác	-	1.977.734.187	-	-	-	-	1.977.734.187
	112.856.834.510	719.844.874.708	306.000.000.000	-	10.000.000.000	145.916.143.670	1.294.617.852.888
Nợ phải trả tài chính							
Phải trả người bán	-	118.804.781.494	-	-	-	-	118.804.781.494
Cổ tức phải trả	-	3.549.096.718	-	-	-	-	3.549.096.718
Dự phòng bồi thường	-	238.065.614.410	-	-	-	-	238.065.614.410
Chi phí trích trước	-	2.161.670.101	-	-	-	-	2.161.670.101
Phải trả khác	-	7.981.458.166	-	-	-	-	7.981.458.166
	-	370.562.620.889	-	-	-	-	370.562.620.889
Chênh lệch thanh khoản ròng	112.856.834.510	349.282.253.819	306.000.000.000	-	10.000.000.000	145.916.143.670	924.055.231.999

(*) Số dư của những khoản mục này không bao gồm dự phòng giảm giá trị.

Khả năng sử dụng tài sản để xử lý công nợ dự tính

Không có khác biệt trọng yếu giữa giá trị kỳ vọng của tài sản và công nợ tại ngày thanh toán và giá trị đáo hạn của hợp đồng được trình bày như trên.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

33. TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH

Bảng dưới đây trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các tài sản tài chính của Công ty tại thời điểm 30 tháng 6 năm 2017 và 31 tháng 12 năm 2016:

	Giá trị ghi sổ				Giá trị hợp lý	
	Ngày 30 tháng 6 năm 2017		Ngày 31 tháng 12 năm 2016		Ngày 30 tháng 6 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
	Nguyên giá	Dự phòng	Nguyên giá	Dự phòng		
Tiền và các khoản tương đương tiền	70.289.852.966	-	66.327.934.367	-	70.289.852.966	66.327.934.367
Giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh	1.041.414.463.692	(10.575.327.554)	944.091.209.303	(16.034.402.258)	1.030.839.136.138	928.056.807.045
<i>Cổ phiếu niêm yết</i>	52.141.525.192	(4.986.076.817)	51.835.770.803	(9.841.120.505)	47.155.448.375	41.994.650.298
Đầu tư sẵn sàng để bán						
<i>Cổ phiếu chưa niêm yết</i>	4.826.441.000	(4.086.250.737)	4.826.441.000	(4.086.250.737)	740.190.263	740.190.263
<i>Chứng chỉ quỹ</i>	22.925.997.500	-	22.925.997.500	(604.031.016)	22.925.997.500	22.321.966.484
<i>Trái phiếu doanh nghiệp</i>	151.520.500.000	(1.503.000.000)	121.503.000.000	(1.503.000.000)	N/A	N/A
Các khoản cho vay và phải thu						
<i>Tiền gửi kỳ hạn ngắn hạn</i>	524.500.000.000	-	516.000.000.000	-	524.500.000.000	516.000.000.000
<i>Tiền gửi kỳ hạn dài hạn</i>	244.500.000.000	-	186.000.000.000	-	N/A	N/A
<i>Các khoản đầu tư khác</i>	41.000.000.000	-	41.000.000.000	-	N/A	N/A
Phải thu khách hàng	167.632.897.113	(15.402.052.702)	150.371.937.793	(14.789.832.594)	152.230.844.411	135.582.105.199
Phải thu khác	45.340.432.862	(1.095.782.458)	31.356.307.340	-	44.244.650.404	31.356.307.340
Lãi dự thu	31.666.310.987	-	25.539.745.733	-	31.666.310.987	25.539.745.733
Tài sản tái bảo hiểm	83.697.310.193	-	64.952.984.165	-	83.697.310.193	64.952.984.165
Ký quỹ bảo hiểm	12.000.000.000	-	10.000.000.000	-	12.000.000.000	10.004.600.000
Các khoản ký quỹ khác	2.736.122.610	(109.722.816)	1.977.734.187	-	2.626.399.794	1.973.134.187
	1.454.777.390.423	(27.182.885.530)	1.294.617.852.888	(30.824.234.852)		

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

33. TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các khoản nợ phải trả tài chính của Công ty tại thời điểm 30 tháng 6 năm 2017 và 31 tháng 12 năm 2016:

	Giá trị ghi sổ		Giá trị hợp lý	
	Ngày 30 tháng 6 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016	Ngày 30 tháng 6 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
Nợ phải trả tài chính				
Phải trả người bán	115.557.127.226	118.804.781.494	115.557.127.226	118.804.781.494
Phải trả cổ tức	11.429.888.768	3.549.096.718	11.429.888.768	3.549.096.718
Dự phòng nghiệp vụ	296.112.530.801	238.065.614.410	296.112.530.801	238.065.614.410
Chi phí trích trước	109.950.000	2.161.670.101	109.950.000	2.161.670.101
Phải trả khác	3.319.308.366	7.981.458.166	3.319.308.366	7.981.458.166
	426.528.805.161	370.562.620.889	426.528.805.161	370.562.620.889

(N/A) Giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả tài chính này không thể xác định được do hiện nay chưa có các hướng dẫn và quy định cụ thể của Bộ Tài chính về xác định giá trị hợp lý của các công cụ tài chính.

Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được phản ánh theo giá trị mà công cụ tài chính có thể được chuyển đổi trong một giao dịch hiện tại giữa các bên tham gia, ngoại trừ trường hợp bắt buộc phải bán hoặc thanh lý.

Công ty sử dụng phương pháp và giả định sau đây được sử dụng để ước tính giá trị hợp lý:

- ▶ Giá trị hợp lý của tiền mặt và tiền gửi ngắn hạn dưới ba (3) tháng tương đương với giá trị ghi sổ của các khoản mục này do những công cụ này có kỳ hạn ngắn.
- ▶ Giá trị hợp lý của cổ phiếu niêm yết xác định dựa trên giá khớp lệnh (giá bình quân đối với Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội, giá đóng cửa đối với Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh) tại ngày 30 tháng 6 năm 2017.
- ▶ Giá trị hợp lý của cổ phiếu chưa niêm yết khác được xác định dựa trên giá bình quân tính trên các báo cáo giá của ba (3) công ty chứng khoán độc lập hoạt động tại Việt Nam. Nếu cổ phiếu chưa có giá tham chiếu làm cơ sở trích lập dự phòng, Công ty xem xét sử dụng giá trị sổ sách của chứng khoán.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho kỳ kế toán 6 tháng kết thúc cùng ngày

B09 - DNPNT

34. CÁC SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ

Không có sự kiện quan trọng nào xảy ra sau ngày kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trong báo cáo tài chính giữa niên độ.


Ông Châu Tuấn
Người lập biểu


Bà Nguyễn Thị Quỳnh Nga
Kế toán Trưởng


Ông Phan Quốc Dũng
Tổng Giám đốc



Ngày 14 tháng 8 năm 2017