

DANH MỤC BÁO CÁO QUYẾT TOÁN HỢP NHẤT
9 THÁNG NĂM 2014

STT	Tên Báo Cáo	Ghi Chú
1	Thuyết minh báo cáo tài chính	
2	Bảng cân đối kế toán	
3	Báo cáo kết quả kinh doanh P1	
4	Báo cáo kết quả kinh doanh P2	
5	Báo cáo lưu chuyển tiền tệ (PP trực tiếp)	
6	Báo cáo nguồn vốn chủ sở hữu	
7	Báo cáo ngân sách	
8	Báo cáo dự phòng	
9	Báo cáo tài sản cố định	
10	Báo cáo chi tiết doanh thu	
11	Báo cáo chi tiết bồi thường	
12	Báo cáo chi tiết hoa hồng	
13	Công văn giải trình lợi nhuận hợp nhất	
14	Công văn thuyết minh các bên liên quan	

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX

Tầng 21&22 Tòa nhà MIPEC, 229 Tây Sơn, Đống Đa, Hà Nội

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Từ ngày 01/01/2014 Đến ngày 30/09/2014


Chỉ tiêu	Mã số	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
A. TÀI SẢN NGẮN HẠN (100 =110+120+130+140+150)	100		2,884,450,347,099	2,268,397,162,739
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110		366,245,560,823	359,913,688,550
1. Tiền	111	V.01	88,175,792,023	69,339,488,550
2. Các khoản tương đương tiền	112		278,069,768,800	290,574,200,000
II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120	V.02	1,105,135,298,067	959,229,814,675
1. Đầu tư ngắn hạn.	121		1,118,004,271,300	971,079,694,408
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư ngắn hạn (*) (2)	129		(12,868,973,233)	(11,849,879,733)
III. Các khoản phải thu	130		287,948,979,300	382,091,101,437
1. Phải thu của khách hàng	131		292,243,880,286	367,562,672,477
1.1 Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1	V.25.1	247,949,504,643	300,628,170,267
1.2 Phải thu khác của khách hàng	131.2		44,294,375,643	66,934,502,210
2. Trả trước cho người bán	132		5,066,963,787	2,820,417,666
3. Phải thu nội bộ ngắn hạn	133		-	-
5. Các khoản phải thu khác	135	V.03	31,969,060,188	30,272,863,063
6. Dự phòng các khoản phải thu khó đòi (*)	139		(41,330,924,961)	(18,564,851,769)
IV. Hàng tồn kho	140		14,520,567,396	13,365,817,181
1. Hàng tồn kho	141	V.04	14,520,567,396	13,365,817,181
2. Dự phòng giảm giá tồn kho (*)	149		-	-
V. Tài sản ngắn hạn khác	150		130,502,985,488	51,432,054,773
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151	V.25.3	80,345,761,103	13,983,198,506
1.1. Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	151.1		69,100,350,593	-
1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151.2		11,245,410,510	13,983,198,506
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152		403,814,170	-
3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà Nước	154	V.05	-	-
4. Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ	157		-	-
5. Tài sản ngắn hạn khác	158		49,753,410,215	37,448,856,267
VIII- Tài sản tái bảo hiểm	190	V.25.5	980,096,956,025	502,364,686,123
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191		259,664,095,013	236,883,455,353
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192		720,432,861,012	265,481,230,770
B. TÀI SẢN DÀI HẠN (200=210+220+240+250+260)	200		628,630,807,064	594,148,743,726
I. Các khoản phải thu dài hạn	210		9,224,523,631	6,858,933,647
1. Phải thu dài hạn của khách hàng	211		-	-
2. Vốn kinh doanh ở đơn vị trực thuộc	212		-	-
3. Phải thu dài hạn nội bộ	213	V.06	-	-
4. Phải thu dài hạn khác	218	V.07	9,224,523,631	6,858,933,647

Chỉ tiêu	Mã số	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
4.1. Ký quỹ bảo hiểm	218.1		6,000,000,000	6,000,000,000
4.2. Phải thu dài hạn khác	218.2		3,224,523,631	858,933,647
5. Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi (*)	219		-	-
II. Tài sản cố định	220		437,527,869,082	431,190,313,039
1. Tài sản cố định hữu hình	221	V.08	254,733,515,228	251,934,744,472
- Nguyên giá	222		349,180,421,515	334,639,156,006
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	223		(94,446,906,287)	(82,704,411,534)
2. Tài sản cố định thuê tài chính	224	V.09	-	-
- Nguyên giá	225		-	-
- Giá trị hao mòn lũy kế(*)	226		-	-
3. Tài sản cố định vô hình	227	V.10	130,336,826,418	128,613,853,609
- Nguyên giá	228		132,493,007,590	129,983,668,281
- Giá trị hao mòn lũy kế(*)	229		(2,156,181,172)	(1,369,814,672)
4. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	230	V.11	52,457,527,436	- 50,641,714,958
III. Bất động sản đầu tư	240	V.12	-	-
- Nguyên giá	241		-	-
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	242		-	-
IV. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	250		175,307,666,600	154,044,763,048
1. Đầu tư vào công ty con	251		-	-
2. Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh	252		1,350,000,000	-
3. Đầu tư dài hạn khác	258	V.13	189,794,666,600	161,632,862,600
4. Dự phòng giảm giá đầu tư chứng khoán dài hạn (*)	259		(15,837,000,000)	(7,588,099,552)
V. Tài sản dài hạn khác	260		6,570,747,751	2,054,733,992
1. Chi phí trả trước dài hạn	261	V.14	6,570,747,751	2,054,733,992
2. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262	V.21	-	-
3. Tài sản dài hạn khác	268		-	-
TỔNG CỘNG TÀI SẢN (250 = 100 + 200)	270		3,513,081,154,163	2,862,545,906,465
NGUỒN VỐN	290		-	-
A. NỢ PHẢI TRẢ (300 = 310 + 320 + 330)	300		2,684,820,424,951	2,038,568,090,448
I. Nợ ngắn hạn	310		2,682,216,911,189	2,038,568,090,448
1. Vay và nợ ngắn hạn	311	V.15	-	-
2. Phải trả người bán	312		192,920,599,673	136,887,415,029
2.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	312.1		190,303,425,374	133,839,646,635
2.2. Phải trả khác cho người bán	312.2	V.25.2	2,617,174,299	3,047,768,394
3. Người mua trả tiền trước	313		3,009,318,543	2,523,641,790
4. Thuế và các khoản phải nộp NN	314	V.16	18,052,017,476	24,823,270,603
5. Phải trả người lao động	315		58,562,689,326	51,931,262,782
6. Chi phí phải trả	316	V.17	-	-
7. Phải trả nội bộ	317		-	-
8. Các khoản phải trả, phải nộp khác	319	V.18	30,678,234,874	45,229,242,088
9. Doanh thu hoãn chưa được hưởng	319.1		43,435,557,414	-
10. Dự phòng phải trả ngắn hạn	320		-	-

Chỉ tiêu	Mã số	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
11. Quỹ khen thưởng và phúc lợi	323		17,813,007,596	14,759,767,249
12. Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ	327		-	-
13. Dự phòng nghiệp vụ	329	V.25.4	2,317,745,486,287	1,762,413,490,907
13.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.1		1,031,391,585,770	1,039,996,954,197
13.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.2		1,160,693,330,908	620,454,134,556
13.3. Dự phòng dao động lớn	329.3		125,660,569,609	101,962,402,154
II. Nợ dài hạn	330		2,603,513,762	-
1. Phải trả dài hạn người bán	331		-	-
2. Phải trả dài hạn nội bộ	332	V.19	-	-
3. Phải trả dài hạn khác	333		2,072,237,300	-
4. Vay và nợ dài hạn	334	V.20	-	-
5. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	335	V.21	-	-
6. Dự phòng trợ cấp mất việc làm	336		-	-
7. Dự phòng phải trả dài hạn	337		-	-
8. Doanh thu chưa thực hiện	338		531,276,462	-
9. Quỹ phát triển khoa học và công nghệ	339		-	-
B.VỐN CHỦ SỞ HỮU (400 = 410 + 420)	400		828,260,729,212	823,977,816,017
I. Vốn chủ sở hữu	410	V.22	828,260,729,212	823,977,816,017
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	411		709,742,180,000	709,742,180,000
2. Thặng dư vốn cổ phần	412		3,496,950,000	3,496,950,000
3. Vốn khác của chủ sở hữu	413		-	-
4. Cổ phiếu quỹ (*)	414		(14,575,128,000)	(14,575,128,000)
5. Chênh lệch đánh giá lại tài sản	415		-	-
6. Chênh lệch tỷ giá hối đoái	416		-	-
7. Quỹ đầu tư phát triển	417		37,676,935,951	34,382,737,951
8. Quỹ dự phòng tài chính	418		-	-
9. Quỹ dự trữ bắt buộc	419		29,027,183,564	29,027,183,564
10. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420		-	-
11. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		62,892,607,697	61,903,892,502
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN (440 = 300 + 400)	440		3,513,081,154,163	2,862,545,906,465
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN	500		-	-
1. Tài sản thuê ngoài	501		-	-
2. Vật tư, hàng hoá nhận giữ hộ, nhận gia công	502		-	-
3. Nợ khó đòi	504		8,855,952,255	4,664,819,466
4. Hợp đồng bảo hiểm chưa phát sinh trách nhiệm	505		406,385,184,371	399,090,105,696
5. Ngoại tệ các loại	506		-	-

TP. Hà Nội, Ngày Tháng Năm 2014

LẬP BIỂU


Nguyễn Hồng Lợi

KẾ TOÁN TRƯỞNG



TRƯỞNG PHÒNG TÀI CHÍNH KẾ TOÁN
Vương Quốc Hùng



TỔNG GIÁM ĐỐC
Đào Nam Hải

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX

Tầng 21&22 Tòa nhà MIPEC, 229 Tây Sơn, Đống Đa, Hà Nội

BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH HỢP NHẤT PHẦN I

Từ ngày 01/01/2014 Đến ngày 30/09/2014

Chi tiêu	Mã số	Thuyết minh	Quý III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10		405,639,097,613	395,343,359,024	1,271,738,758,442	1,299,681,479,558
2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11		-	-	-	-
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12	VI.29	33,711,000,099	30,934,396,019	99,161,268,230	101,958,513,468
23. Thu nhập khác	13		20,856,582,917	11,684,900,484	35,906,264,172	22,971,555,160
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20		354,994,253,036	320,660,269,409	1,074,589,577,503	1,118,518,995,142
6. Giá vốn bất động sản đầu tư	21		-	-	-	-
9. Chi phí hoạt động tài chính	22	VI.30	8,450,872,639	(6,793,236,990)	25,815,296,562	(9,675,160,425)
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	23	VI.33.1	50,319,146,008	81,977,985,680	192,360,629,832	260,167,752,547
24. Chi phí khác	24		20,467,672,296	5,654,946,639	35,471,122,505	16,103,829,689
6. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50= 10+11+12+13-20-21-22-23-24)	50		25,974,736,650	36,462,690,790	78,569,664,442	39,496,131,233
7. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	VI.31	6,029,577,592	8,515,365,533	15,679,284,108	8,515,365,533
8. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	VI.32	-	-	-	-
9. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60 = 50 - 51 - 52)	60		19,945,159,058	27,947,325,256	62,890,380,334	30,980,765,700
10. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (*)	70		-	-	-	-

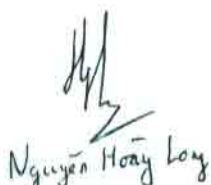
BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH HỢP NHẤT PHẦN 2

Từ ngày 01/01/2014 Đến ngày 30/09/2014

Chi tiêu	Mã số	Thuyết minh	Quý III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
1. Doanh thu phí bảo hiểm (01 = 01.1 + 01.2 - 01.3)	01	VI.26.1	532,206,864,629	500,069,049,169	1,637,292,711,135	1,591,213,500,494
Trong đó:	01.01					
- Phí bảo hiểm gốc	01.1		484,301,523,137	451,089,396,712	1,503,182,811,440	1,434,376,420,184
- Phí nhận tái bảo hiểm	01.2		33,423,002,474	33,820,782,940	125,504,531,268	189,171,608,881
- Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3		(14,482,339,018)	(15,158,869,517)	(8,605,368,427)	32,334,528,571
2. Phí nhượng tái bảo hiểm (02 = 02.1 - 02.2)	02	VI.26.2	143,245,153,712	133,310,254,490	420,998,330,308	383,904,473,262
Trong đó:	02.01					
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	02.1		152,499,898,742	145,031,785,936	443,778,969,968	405,348,031,697
- Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2		9,254,745,030	11,721,531,446	22,780,639,660	21,443,558,435
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03 = 01-02)	03		388,961,710,917	366,758,794,679	1,216,294,380,827	1,207,309,027,232
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04 = 04.1 + 04.2)	04		16,677,386,696	28,584,564,345	55,444,377,615	92,372,452,326
Trong đó:	04.01					
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1	VI.27.1	16,670,091,408	27,444,663,260	55,430,987,096	90,734,185,669
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2	VI.27.2	7,295,288	1,139,901,085	13,390,519	1,638,266,657
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10= 03+04)	10		405,639,097,613	395,343,359,024	1,271,738,758,442	1,299,681,479,558
6. Chi bồi thường (11 = 11.1 - 11.2)	11		224,219,116,145	287,363,160,379	643,485,898,861	775,143,943,317
Trong đó:	11.01					
- Tổng chi bồi thường	11.1		225,499,604,985	292,875,841,414	650,940,885,577	783,054,169,828
- Các khoản giảm trừ (Thu đòi người thứ 3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	11.2		1,280,488,840	5,512,681,035	7,454,986,716	7,910,226,511
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12		33,019,670,846	80,043,096,905	78,420,598,013	196,566,139,622
8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13		29,142,034,775	(367,950,026)	540,239,196,352	11,066,277,678
9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14		27,491,257,395	4,350,953,578	454,951,630,242	(115,944,068,823)
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15 = 11 - 12 + 13 - 14)	15	VI.28.1	192,850,222,679	202,601,159,870	650,352,866,958	705,588,150,146
11. Tăng (giảm) dự phòng dao động lớn	16		7,304,492,537	3,398,783,937	23,698,167,455	(2,818,000,026)
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (17 = 17.1 + 17.2)	17	VI.28.2	154,839,537,820	114,660,325,602	400,538,543,090	415,748,845,022
Trong đó:	17.01					
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1		24,636,044,036	48,022,125,697	73,829,971,454	172,658,526,465
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2		130,203,493,784	66,638,199,905	326,708,571,636	243,090,318,557
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	18		354,994,253,036	320,660,269,409	1,074,589,577,503	1,118,518,995,142
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19= 10 - 18)	19		50,644,844,577	74,683,089,616	197,149,180,939	181,162,484,416
15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	20		-	-	-	-
16. Giá vốn bất động sản đầu tư	21		-	-	-	-
17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản (22= 20 -21)	22		-	-	-	-
18. Doanh thu hoạt động tài chính	23	VI.29	33,711,000,099	30,934,396,019	99,161,268,230	101,958,513,468
19. Chi phí hoạt động tài chính	24	VI.30	8,450,872,639	(6,793,236,990)	25,815,296,562	(9,675,160,425)
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25 = 23 -24)	25		25,260,127,460	37,727,633,009	73,345,971,668	111,633,673,893
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	VI.33.1	50,319,146,008	81,977,985,680	192,360,629,832	260,167,752,547
22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30= 19 + 22 + 25 - 26)	30		25,585,826,029	30,432,736,945	78,134,522,775	32,628,405,762
23. Thu nhập khác	31		20,856,582,917	11,684,900,484	35,906,264,172	22,971,555,160
24. Chi phí khác	32		20,467,672,296	5,654,946,639	35,471,122,505	16,103,829,689
25. Lợi nhuận khác (40 = 31 - 32)	40		388,910,621	6,029,953,845	435,141,667	6,867,725,471
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50= 30 + 40)	50		25,974,736,650	36,462,690,790	78,569,664,442	39,496,131,233
26.1 Điều chỉnh giảm lợi nhuận chịu thuế			(1,256,034,225)	158,760,000	8,163,594,400	6,170,129,100
26.2 Điều chỉnh tăng lợi nhuận chịu thuế			176,400,000	244,060,000	863,403,177	735,460,000
Lợi nhuận chịu thuế TNDN			27,407,170,875	36,547,990,790	71,269,473,219	34,061,462,133
27. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	VI.31	6,029,577,592	8,515,365,533	15,679,284,108	8,515,365,533
28. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	VI.32	-	-	-	-
29. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60 = 50 - 51 - 52)	60		19,945,189,058	27,947,325,256	62,890,380,334	30,980,765,700
30. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (*)	70		-	-	-	-

LẬP BIỂU

KÊ TOÁN TRƯỞNG


Nguyễn Hoàng Long


TRƯỞNG PHÒNG TÀI CHÍNH KẾ TOÁN
Vương Quốc Hưng

Hà Nội, Ngày Tháng Năm 2014
TỔNG GIÁM ĐỐC


TỔNG GIÁM ĐỐC
Đào Nam Hải

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

Từ ngày 01/01/2014 Đến ngày 30/09/2014

Chi tiêu	Mã số	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
I. Lưu chuyển tiền tệ từ hoạt động sản xuất kinh doanh	00			
1. Tiền thu bán hàng, cung cấp dịch vụ và doanh thu khác	01		1,580,735,475,122	1,596,082,035,206
2. Tiền chi trả cho người cung cấp hàng hoá và dịch vụ	02		(1,136,096,455,576)	(714,822,719,948)
3. Tiền chi trả cho người lao động	03		(154,013,485,851)	(116,960,020,707)
4. Tiền chi trả lãi vay	04		-	-
5. Tiền nộp thuế thu nhập doanh nghiệp	05		(20,657,422,910)	(29,488,104,583)
6. Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	06		215,062,267,659	626,459,159,960
7. Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	07		(358,342,335,189)	(1,274,655,318,064)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động sản xuất, kinh doanh	20		126,688,043,255	86,615,031,864
II. Lưu chuyển thuần từ các hoạt động đầu tư	201			
1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	21		(18,532,692,693)	(5,421,807,401)
2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	22		282,252,631	618,145,455
3. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23		(1,302,435,000,000)	(1,232,493,126,458)
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24		1,146,040,500,819	671.514,574,218
5. Tiền chi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	25		(11,490,000,000)	-
6. Tiền thu hồi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	26		478,196,000	-
7. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27		119,695,290,931	98,894,047,654
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30		(65,961,452,312)	(466,888,166,532)
III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính	301			
1. Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp của chủ sở hữu	31		-	-
2. Tiền chi trả vốn góp cho các chủ sở hữu, mua lại cổ phiếu của doanh nghiệp đã phát hành	32		-	(879,823,000)
3. Tiền vay ngắn hạn, dài hạn nhận được	33		250,000,000	800,000,000
4. Tiền chi trả nợ gốc vay	34		(250,000,000)	(800,000,000)
5. Tiền chi trả nợ thuê tài chính	35		-	-
6. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36		(54,523,059,740)	(32.161,296,360)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40		(54,523,059,740)	(33,041,119,360)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (20+30+40)	50		6,203,531,203	(413,314,254,028)
Tiền và tương đương tiền đầu kỳ	60		359,913,688,550	741,696,820,684
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61		128,341,070	-
Tiền và tương đương tiền cuối kỳ (70 = 50+60+61)	70	VII.34	366,245,560,823	328,382,566,656

LẬP BIỂU


Nguyễn Hồng Lợi

KẾ TOÁN TRƯỞNG



TRƯỞNG PHÒNG TÀI CHÍNH KẾ TOÁN
Vương Quốc Hưng



TỔNG GIÁM ĐỐC
Đào Nam Hải

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
9 THÁNG ĐẦU NĂM 2014****I. Đặc điểm hoạt động của doanh nghiệp****1. Hình thức sở hữu vốn**

Tổng công ty Bảo Hiểm PJICO được thành lập theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 06/TC/GNC do Bộ Tài Chính cấp lần đầu ngày 27 tháng 05 năm 1995, giấy phép số 67/GP/KDBH ngày 26 tháng 10 năm 2011, và giấy phép điều chỉnh số 67/GPDDC/KDBH ngày 25 tháng 03 năm 2013.

2. Lĩnh vực kinh doanh

Lĩnh vực hoạt động kinh doanh chính của PJICO là: Bảo hiểm phi nhân thọ và đầu tư tài chính.

3. Ngành nghề kinh doanh

Hoạt động kinh doanh chính của PJICO:

- Kinh doanh bảo hiểm
- Kinh doanh tái bảo hiểm
- Giám định tổn thất
- Các hoạt động đầu tư tài chính
- Các hoạt động khác theo quy định của pháp luật.

Vốn điều lệ là: 709.742.180.000 đồng

4. Các công ty con, công ty liên kết liên doanh được hợp nhất vào báo cáo tài chính**Công ty con**

Tên công ty:	Công ty TNHH MTV cứu hộ PJICO Hải Phòng
Địa chỉ:	Số 239, quốc lộ 5 mới, Hùng Vương, Hồng Bàng, Hải Phòng
Vốn điều lệ:	15.000.000.000 VND
Vốn thực góp:	14.318.727.139 VND
Tỷ lệ lợi ích:	100 %
Tỷ lệ kiểm soát:	100 %

II Niên độ kế toán, đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

1. Niên độ kế toán

Năm tài chính của PJICO bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 dương lịch hàng năm. PJICO hạch toán kế toán theo đúng Luật kế toán hiện hành; PJICO sử dụng hệ thống kế toán Việt Nam.

2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong ghi chép kế toán là đồng Việt Nam (VND)

III Chế độ kế toán áp dụng

1. Chế độ kế toán áp dụng:

PJICO áp dụng chế độ kế toán doanh nghiệp Bảo hiểm ban hành theo Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28/12/2012, Quyết định số 15/2006/QĐ-BTC ngày 20/3/2006 của Bộ trưởng Bộ Tài chính, các Chuẩn mực kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thực hiện kèm theo.

2. Hình thức sổ kế toán áp dụng

PJICO áp dụng hình thức kế toán trên máy vi tính.

IV Tuyên bố về việc tuân thủ Chuẩn mực kế toán và Chế độ kế toán Việt Nam

PJICO đã áp dụng chế độ kế toán doanh nghiệp Bảo hiểm và các Chuẩn mực kế toán Việt Nam.

V Các chính sách kế toán áp dụng

1. Nguyên tắc xác định các khoản tiền và tương đương tiền

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

2. Nguyên tắc ghi nhận dự phòng nợ phải thu khó đòi

PJICO trích lập theo quy định hiện hành của Bộ Tài chính: Thông tư 228/2009/TT-BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009, Thông tư 89/2013/TT-BTC ngày 28 tháng 06 năm 2013 sửa đổi, bổ sung Thông tư 228/2009/TT-BTC .

Dự phòng nợ phải thu khó đòi được trích lập cho các khoản phải thu đã quá hạn thanh toán từ sáu tháng trở lên, hoặc các khoản thu mà đơn vị nợ khó có khả năng thanh toán do bị thanh lý, phá sản hay các khó khăn tương tự.

3. Nguyên tắc ghi nhận hàng tồn kho

Hàng tồn kho được tính theo giá gốc. Trường hợp giá trị thuần có thể thực hiện được thấp hơn giá gốc thì tính theo giá trị. Giá trị hàng tồn kho cuối kỳ được xác định theo phương pháp bình quân gia quyền. Hàng tồn kho được hạch toán theo phương pháp kê khai thường xuyên.

4. Ghi nhận và khấu hao tài sản cố định:

Tài sản cố định được ghi nhận theo giá gốc. Trong quá trình sử dụng, tài sản cố định được ghi nhận theo nguyên giá, hao mòn lũy kế và giá trị còn lại.

Khấu hao được trích theo phương pháp đường thẳng. Thời gian khấu hao được ước tính như sau:

- Nhà cửa, vật kiến trúc	:	15 - 35 năm
- Phương tiện vận tải đường bộ	:	06 năm
- Thiết bị dụng cụ quản lý	:	03 - 06 năm
- Tài sản cố định hữu hình khác	:	03 năm

Tài sản cố định vô hình là quyền sử dụng đất có thời gian sử dụng hữu hạn được phân bổ theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian sử dụng lô đất, quyền sử dụng đất vô thời hạn được trình bày theo nguyên giá, không trích khấu hao hàng năm.

5. Nguyên tắc ghi nhận và khấu hao bất động sản đầu tư

Bất động sản đầu tư được ghi nhận theo giá gốc. Trong quá trình nắm giữ chờ tăng giá, hoặc cho thuê hoạt động, bất động sản đầu tư được ghi nhận theo nguyên giá, hao mòn lũy kế và giá trị còn lại.

6. Nguyên tắc ghi nhận các khoản đầu tư tài chính

Các khoản đầu tư vào các công ty con mà trong đó PJICO nắm quyền kiểm soát được trình bày theo phương pháp giá gốc.

Dự phòng giảm giá đầu tư được PJICO trích lập theo quy định hiện hành của Bộ Tài chính Thông tư 228/2009/TT-BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009, Thông tư 89/2013/TT-BTC ngày 28 tháng 06 năm 2013 sửa đổi, bổ sung Thông tư 228/2009/TT-BTC .

7. Nguyên tắc ghi nhận và phân bổ chi phí trả trước

Các chi phí trả trước chỉ liên quan đến chi phí sản xuất kinh doanh năm tài chính hiện tại được ghi nhận là chi phí trả trước ngắn hạn và được tính vào chi phí sản xuất kinh doanh trong năm tài chính

Các chi phí sau đây đã phát sinh trong năm tài chính nhưng được hạch toán vào chi phí trả trước dài hạn để phân bổ dần vào kết quả hoạt động kinh doanh trong nhiều năm:

- Công cụ dụng cụ xuất dùng có giá trị lớn;

- Những khoản chi phí khác thực tế phát sinh có liên quan đến kết quả hoạt động SXKD của nhiều niên độ kế toán.

8. Ghi nhận chi phí phải trả, trích trước chi phí sửa chữa lớn

Các khoản chi phí thực tế chưa phát sinh nhưng được trích trước vào chi phí sản xuất, kinh doanh trong kỳ để đảm bảo khi chi phí phát sinh thực tế không gây đột biến cho chi phí sản xuất kinh doanh trên cơ sở đảm bảo nguyên tắc phù hợp giữa doanh thu và chi phí.

9. Dự phòng nghiệp vụ

- *Dự phòng phí chưa được hưởng*: PJICO đăng ký trích lập dự phòng phí với Bộ tài chính theo phương pháp tỷ lệ phần trăm của tổng phí bảo hiểm. Mức trích lập dự phòng phí đối với các loại hình bảo hiểm vận chuyển hàng hóa được tính bằng 25% mức phí giữ lại trong năm và bằng 50% mức phí giữ lại trong năm đối với các loại hình bảo hiểm khác. Tỷ lệ này được thực hiện theo hướng dẫn tại Thông tư số 125/2012/TT-BTC Bộ Tài chính ban hành ngày 30 tháng 07 năm 2012.

- *Dự phòng dao động lớn*: được áp dụng thống nhất đối với tất cả các loại hình nghiệp vụ.

Mức trích lập bằng 1-3% tổng phí giữ lại trong năm và được trích cho đến khi bằng 100% phí giữ lại. PJICO thực hiện trích lập quỹ dự phòng dao động lớn theo hướng dẫn tại Thông tư số 125/2012/TT-BTC Bộ Tài chính ban hành ngày 30 tháng 07 năm 2012.

- *Dự phòng bồi thường*: Được PJICO thực hiện trích lập theo phương pháp từng hồ sơ đối với các tổn thất thuộc phạm vi bảo hiểm khách hàng đã khiếu nại nhưng chưa giải quyết. Mức trích lập dựa trên ước tính tổn thất phát sinh và phần trách nhiệm giữ lại của PJICO. Đối với các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng khách hàng chưa thông báo (IBNR), PJICO trích lập dự phòng theo phương pháp đã được Bộ Tài Chính chấp thuận tại công văn số 3985/BTC-QLBH ngày 02/04/2013 như sau: PJICO trích lập dự phòng theo tỷ lệ 3-5% tổng phí bảo hiểm giữ lại đối với từng nghiệp vụ bảo hiểm

10. Nguồn vốn chủ sở hữu

Vốn đầu tư của chủ sở hữu được ghi nhận theo số vốn thực góp của chủ sở hữu.

Thặng dư vốn cổ phần được ghi nhận theo số chênh lệch lớn hơn/ hoặc nhỏ hơn giữa giá thực tế phát hành và mệnh giá cổ phiếu khi phát hành cổ phiếu bổ sung hoặc tái phát hành cổ phiếu quỹ

Vốn khác của chủ sở hữu được ghi theo giá trị còn lại giữa giá trị hợp lý của các tài sản mà doanh nghiệp được các tổ chức, cá nhân khác tặng, biếu sau khi trừ (-) các khoản thuế phải nộp (nếu có) liên quan đến các tài sản được tặng, biếu này và khoản bổ sung vốn kinh doanh từ kết quả hoạt động kinh doanh

Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối là số lợi nhuận từ các hoạt động của doanh nghiệp sau khi trừ (-) các khoản điều chỉnh do áp dụng hồi tố thay đổi chính sách kế toán và điều chỉnh hồi tố sai sót trọng yếu của các năm trước.

Cổ tức phải trả cho các cổ đông được ghi nhận là khoản phải trả trong Bảng Cân đối kế toán của

PJICO sau khi có nghị quyết đại hội đồng cổ đông.

Căn cứ vào nghị quyết đại hội đồng cổ đông: lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp sẽ được phân phối trích lập các quỹ.

11. 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 PJICO (VNĐ/USD) được hạch toán theo tỷ giá thực tế tại thời điểm phát sinh giao dịch ngoại tệ của Ngân hàng Thương mại theo quy định pháp luật. Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ cũng được đánh giá lại theo tỷ giá mua vào bình quân của các Ngân hàng Thương mại nơi PJICO mở tài khoản thời điểm kết thúc kỳ kế toán. Tất cả các khoản chênh lệch tỷ giá thực tế phát sinh trong kỳ được hạch toán vào kết quả kinh doanh trong kỳ.

12. Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ:

- Đối với nghiệp vụ bảo hiểm gốc: Doanh thu phí bảo hiểm gốc được ghi nhận khi đơn bảo hiểm được cấp cho khách hàng và đã phát sinh trách nhiệm.
- Đối với nghiệp vụ Tái Bảo Hiểm: Được ghi nhận theo bản thanh toán đã xác nhận. Hạch toán tập trung tại Văn phòng Tổng công ty.
- Doanh thu hoạt động khác: Được ghi nhận theo chuẩn mực kế toán số 14 về Doanh thu và thu nhập khác.

13. Doanh thu hoạt động tài chính: Được ghi nhận theo Mục 1 Chương II Thông tư 156/2007/TT-BTC ngày 20 tháng 12 năm 2007; Thu hoạt động đầu tư theo quy định tại Mục 3 Chương II Nghị định số 46/2007/NĐ-CP; thu từ hoạt động mua bán chứng khoán; thu lãi trên số tiền ký quỹ; thu cho thuê tài sản và các khoản thu hoạt động tài chính khác theo quy định của pháp luật.

Nguyên tắc xác định doanh thu: Doanh thu hoạt động tài chính là số tiền phải thu phát sinh trong năm tài chính.

VI Cơ sở hợp nhất

Báo cáo tài chính hợp nhất của PJICO được lập trên cơ sở hợp nhất báo cáo tài chính riêng của công ty mẹ và báo cáo tài chính riêng của các công ty con do PJICO kiểm soát.


Các số dư, thu nhập và chi phí chủ yếu, kể cả các khoản lãi chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch nội bộ được loại trừ khi hợp nhất Báo cáo tài chính

BÁO CÁO NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU HỢP NHẤT

Từ ngày 01/01/2014 Đến ngày 30/09/2014

Chỉ Tiêu	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự trữ bắt buộc	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Tại ngày 01/01/2013	709,742,180,000	3,496,950,000	(13,695,305,000)	-	29,482,360,082	25,717,966,557		-	94,173,989,747	848,918,141,386
- Tăng vốn trong năm trước										-
- Lãi trong năm trước									65,883,962,691	65,883,962,691
- Tăng khác			(879,823,000)		4,900,377,869	3,309,217,007				7,329,771,876
- Giảm vốn trong năm trước										-
- Lỗ trong năm trước										-
- Giảm khác									98,154,059,936	98,154,059,936
Tại ngày 31/12/2013	709,742,180,000	3,496,950,000	(14,575,128,000)	-	34,382,737,951	29,027,183,564	-	-	61,903,892,502	823,977,816,017
- Tăng vốn trong năm nay										-
- Lãi trong năm nay									62,890,380,334	62,890,380,334
- Tăng khác					3,294,198,000					3,294,198,000
- Giảm vốn trong năm nay										-
- Lỗ trong năm nay										-
- Giảm khác									61,901,665,139	61,901,665,139
Tại ngày 30/06/2014	709,742,180,000	3,496,950,000	(14,575,128,000)	-	37,676,935,951	29,027,183,564	-	-	62,892,607,697	828,260,729,212

LẬP BIỂU


Nguyễn Hoàng Long

KẾ TOÁN TRƯỞNG



TRƯỞNG PHÒNG TÀI CHÍNH KẾ TOÁN
Vương Quốc Hưng



TP. Hà Nội, Ngày Tháng Năm 2014
TỔNG GIÁM ĐỐC


TỔNG GIÁM ĐỐC
Đào Nam Hải

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX

Tầng 21&22 Tòa nhà MIPEC, 229 Tây Sơn, Đống Đa, Hà Nội

BÁO CÁO NGÂN SÁCH HỢP NHẤT

Từ ngày 01/01/2014 Đến ngày 30/09/2014

MÃ CHỈ TIÊU	TÊN CHỈ TIÊU	SỐ CÒN PHẢI NỢP	SỐ THUẾ PHẢI NỢP TRONG KỲ	SỐ THUẾ GTGT PHẢI HOÀN	SỐ THUẾ GTGT ĐƯỢC KHẤU TRỪ	SỐ THUẾ THỰC PHẢI NỢP	SỐ THUẾ ĐÃ NỢP	SỐ THUẾ CÒN PHẢI NỢP CUỐI KỲ
I	Thuế GTGT	11,773,673,896	129,474,305,291	123,299,250	46,643,713,444	94,480,966,493	83,567,506,775	10,913,459,718
LI	Thuế VAT	11,773,673,896	129,474,305,291	123,299,250	46,643,713,444	94,480,966,493	83,567,506,775	10,913,459,718
II	Thuế tiêu thụ đặc biệt	-	-	-	-	-	-	-
III	Thuế XNK	-	-	-	-	-	-	-
IV	Thuế TNDN	11,007,716,394	15,679,284,108	-	-	26,687,000,502	20,657,422,910	6,029,577,592
V	Thuế nhà đất, tiền thuê đất	2,804,208	163,598,944	-	-	166,403,152	166,403,152	-
V.1	Thuế tài nguyên	-	31,011,144	-	-	31,011,144	31,011,144	-
V.2	Thuế nhà đất, tiền thuê đất	2,804,208	132,587,800	-	-	135,392,008	135,392,008	-
VI	Thuế thu nhập cá nhân	1,922,365,178	5,179,836,554	-	-	7,102,201,732	6,100,956,290	1,001,245,442
VI.1	Thuế thu nhập căn bộ công nhân viên	37,499,095	2,537,062,435	-	-	2,574,561,530	2,694,642,613	(120,081,083)
VI.2	Thuế thu nhập đại lý bảo hiểm	1,877,318,121	2,283,010,809	-	-	4,160,328,930	3,054,250,567	1,106,078,363
VI.3	Thuế thu nhập cổ đông	2,587,780	359,763,310	-	-	362,351,090	352,063,110	10,287,980
VI.4	Thuế thu nhập cá nhân không ký hợp đồng lao động	-	-	-	-	-	-	-
VI.5	Thuế thu nhập cá nhân khác	4,960,182	-	-	-	4,960,182	-	4,960,182
VII	Các loại thuế khác	116,710,927	374,266,245	-	-	490,977,172	383,242,448	107,734,724
VII.1	Thuế nhà thầu	59,498,054	237,505,245	-	-	297,003,299	246,481,448	50,521,851
VII.2	Thuế môn bài	-	123,500,000	-	-	123,500,000	123,500,000	-
VII.3	Phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác	57,212,873	13,261,000	-	-	70,473,873	13,261,000	57,212,873
VIII	TỔNG CỘNG CÁC MỤC THUẾ	24,823,270,603	150,871,291,142	123,299,250	46,643,713,444	128,927,549,051	110,875,531,575	18,052,017,476

LẬP BIỂU


Nguyễn Hoàng Long

KẾ TOÁN TRƯỞNG


TRƯỞNG PHÒNG TÀI CHÍNH KẾ TOÁN
Vương Quốc Hưng



TỔNG GIÁM ĐỐC
Đào Nam Hải

BÁO CÁO DỰ PHÒNG NGHIỆP VỤ

DPBT và dự phòng phí chưa được hưởng	Năm nay			Năm trước		
	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
1	2	3	4=2-3	5	6	7=5-6
1. Dự phòng bồi thường	1,160,693,330,907	720,432,861,012	440,260,469,895	620,454,134,556	265,481,230,770	354,972,903,785
Trong đó:						
- Dự phòng cho các yêu cầu đòi bồi thường chưa giải quyết	1,095,343,840,386	703,220,066,321	392,123,774,065	554,498,653,598	249,883,528,405	304,615,125,193
- Dự phòng cho các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa thông báo (IBNR)	65,349,490,521	17,212,794,690	48,136,695,830	65,955,480,958	15,597,702,365	50,357,778,592
2. Dự phòng phí chưa được hưởng	771,392,347,222	200,443,231,175	570,949,116,047	1,039,996,954,196	236,883,455,353	803,113,498,844
Cộng						


- Trong đó chi tiết:

Dự phòng bồi thường	Năm nay			Năm trước		
	DPBT bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	DPBT nhượng tái bảo hiểm	DPBT bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm thuần	DPBT bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	DPBT nhượng tái bảo hiểm	DPBT bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm thuần
1	2	3	4=2-3	5	6	7=5-6
1. Số dư đầu năm	620,454,134,556	265,481,230,770	354,972,903,785	570,752,635,237	370,817,298,753	199,935,336,484
2. Số trích lập thêm hoặc hoàn nhập trong năm	540,239,196,352	454,951,630,242	85,287,566,110	49,701,499,319	(105,336,067,983)	155,037,567,301
3. Số dư cuối năm	1,160,693,330,908	720,432,861,012	440,260,469,895	620,454,134,556	265,481,230,770	354,972,903,785

Dự phòng phí chưa được hưởng	Năm nay			Năm trước		
	Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm thuần	Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm thuần
1	2	3	4=2-3	5	6	7=5-6
1. Số dư đầu năm	1,039,996,954,196	236,883,455,353	803,113,498,844	978,146,305,555	213,342,480,648	764,803,824,907
2. Số trích lập thêm hoặc hoàn nhập trong năm	(8,605,368,427)	22,780,639,660	(31,386,008,087)	61,850,648,642	23,540,974,704	38,309,673,937
3. Số dư cuối năm	1,031,391,585,770	259,664,095,013	771,727,490,757	1,039,996,954,196	236,883,455,353	803,113,498,844

Dự phòng dao động lớn	Năm nay	Năm trước
- Số dư đầu năm	101,962,402,154	100,176,475,957
- Số trích lập thêm trong năm	23,698,167,455	16,785,926,197
- Số sử dụng trong năm	-	15,000,000,000
- Số dư cuối năm	125,660,569,609	101,962,402,154

LẬP BIỂU


Nguyễn Hoàng Long

KẾ TOÁN TRƯỞNG


TRƯỞNG PHÒNG TÀI CHÍNH KẾ TOÁN
Vương Quốc Hưng

TP. Hà Nội, Ngày Tháng Năm 2014
TỔNG GIÁM ĐỐC



TỔNG GIÁM ĐỐC
Đào Nam Hải

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TĂNG GIẢM TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỢP NHẤT

Từ ngày 01/01/2014 Đến ngày 30/09/2014

Chi tiết	Mã chỉ tiêu	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải truyền dẫn	Thiết bị, dụng cụ quản lý	TSCD hữu hình khác	Tổng TSCD hữu hình	Tổng TSCD vô hình	Tổng số
Nguyên giá TSCD Hữu hình	11								
Số dư đầu năm	12	244,354,075,326	3,992,251,822	68,035,344,922	17,747,009,736	510,474,200	334,639,156,006	129,983,668,281	464,622,824,287
Số tăng trong năm	13	13,832,321,484	(16,987,779)	6,519,952,910	1,095,414,682	-	21,430,701,297	5,911,339,309	27,342,040,606
- Mua sắm mới	131	218,882,864	83,764,364	4,353,693,636	1,095,414,682	-	5,751,755,546	2,509,339,309	8,261,094,855
- Đầu tư XDCB hoàn thành	132	13,613,438,620	-	-	-	-	13,613,438,620	-	13,613,438,620
- Điều động nội bộ công ty	134	-	-	2,189,061,636	-	-	2,189,061,636	3,402,000,000	5,591,061,636
- Tăng khác	135	-	(100,752,143)	(22,802,362)	-	-	(123,554,505)	-	(123,554,505)
Số giảm trong năm	14	1,835,250,000	339,365,883	4,055,926,645	618,153,260	40,740,000	6,889,435,788	3,402,000,000	10,291,435,788
- Chuyển sang BDS đầu tư	141	-	-	-	-	-	-	-	-
- Thanh lý, nhượng bán	142	1,794,250,000	-	1,476,484,733	-	40,740,000	3,311,474,733	-	3,311,474,733
- Điều động nội bộ công ty	144	-	-	2,189,061,636	-	-	2,189,061,636	3,402,000,000	5,591,061,636
- Giảm khác	145	41,000,000	339,365,883	390,380,276	618,153,260	-	1,388,899,419	-	1,388,899,419
Số dư cuối năm	15	256,351,146,810	3,635,898,160	70,499,371,187	18,224,271,158	469,734,200	349,180,421,515	132,493,007,590	481,673,429,105
Giá trị hao mòn lũy kế	16	-	-	-	-	-	-	-	-
Số dư đầu năm	17	28,750,619,966	3,524,722,537	40,281,132,026	9,712,786,400	435,150,605	82,704,411,534	1,369,814,672	84,074,226,206
Số tăng trong năm	18	7,021,768,176	205,761,604	7,453,745,026	2,766,393,243	22,181,703	17,469,849,752	786,366,500	18,256,216,252
- Khấu hao trong năm	181	7,021,768,176	205,761,604	5,694,694,000	2,766,393,243	22,181,703	15,710,798,726	786,366,500	16,497,165,226
- Điều động nội bộ công ty	183	-	-	1,759,051,026	-	-	1,759,051,026	-	1,759,051,026
- Tăng khác	184	-	-	-	-	-	-	-	-
Số giảm trong năm	19	473,714,075	426,445,475	3,936,656,847	849,798,602	40,740,000	5,727,354,999	-	5,727,354,999
- Chuyển sang BDS đầu tư	191	-	-	-	-	-	-	-	-
- Thanh lý, nhượng bán	192	473,624,075	-	1,476,484,733	-	40,740,000	1,990,848,808	-	1,990,848,808
- Điều động nội bộ công ty	194	-	-	1,759,051,026	-	-	1,759,051,026	-	1,759,051,026
- Giảm khác	195	90,000	426,445,475	701,121,088	849,798,602	-	1,977,455,165	-	1,977,455,165
Số dư cuối năm	20	35,298,674,067	3,304,038,666	43,798,220,205	11,629,381,041	416,592,308	94,446,906,287	2,156,181,172	96,603,087,459
Giá trị còn lại của TSCD hữu hình	21								
- Tại ngày đầu năm	22	215,603,455,360	467,529,285	27,754,212,896	8,034,223,336	75,323,595	251,934,744,472	128,613,853,909	380,548,598,081
- Tại ngày cuối năm	23	221,052,472,745	331,859,494	26,701,150,982	6,594,890,117	53,141,892	254,733,515,228	133,336,828,418	388,070,343,646

LẬP BIỂU

[Handwritten signature]
Nguyễn Văn...

KẾ TOÁN TRƯỞNG

TRƯỞNG PHÒNG TÀI CHÍNH KẾ TOÁN
Vương Quốc Hùng

CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX
Hà Nội, Ngày Tháng Năm 2014
TỔNG GIÁM ĐỐC
Đào Nam Hải

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX

Tầng 21&22 Tòa nhà MIPEC, 229 Tây Sơn, Đống Đa, Hà Nội

BÁO CÁO DOANH THU HOẠT ĐỘNG KINH DOANH BẢO HIỂM

Từ ngày 01/01/2014 Đến ngày 30/09/2014

STT	Chỉ Tiêu	Phí BHG	Phí Nhận TBH	Phí Nhượng TBH	Hoàn Phí, Giảm Phí BHG	Hoàn Phí Nhận TBH	Hoàn Phí Nhượng	Phí Giữ Lại
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	BH sức khỏe và tai nạn	143,921,218,080	24,563,121,049	672,281,873	371,320,798	27,200,288	268,159	167,413,804,329
2	BH tài sản và thiệt hại	80,709,225,682	5,503,833,253	70,744,799,624	190,114,826	821,121,338	3,053,712,446	17,510,735,593
3	BH hàng hóa vận chuyển	170,580,737,742	1,853,218,062	86,648,749,075	599,624,951	29,034,325	863,733,838	86,020,281,291
4	BH hàng không							-
5	BH xe cơ giới	688,943,065,939	648,963,943	2,699,154,022	1,353,861,455	31,979,693	-	685,507,034,712
6	BH cháy nổ	195,382,418,819	59,058,596,036	151,942,974,863	957,289,828	1,292,697,134	1,533,046,746	101,781,099,776
7	BH thân tàu và TNDS chủ tàu	190,506,491,974	25,217,607,623	123,731,830,689	1,377,980,891	1,488,414,245	655,913,795	89,781,787,567
8	BH trách nhiệm chung	37,991,734,051	12,460,014,879	14,128,244,137	1,888,098	110,376,554	682,389,331	36,893,629,472
9	BH tín dụng và rủi ro tài chính							-
10	BH thiệt hại KD							-
11	BH nông nghiệp							-
12	BH phi nhân thọ khác							-
	Tổng cộng	1,508,034,892,287	129,305,354,845	450,568,034,283	4,852,080,847	3,800,823,577	6,789,064,315	1,184,908,372,740

LẬP BIỂU


 Nguyễn Hưng Long

KẾ TOÁN TRƯỞNG



 TRƯỞNG PHÒNG TÀI CHÍNH KẾ TOÁN
 Vương Quốc Hưng

 TỔNG GIÁM ĐỐC
 Đào Nam Hải

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX

Tầng 21&22 Tòa nhà MIPEC, 229 Tây Sơn, Đống Đa, Hà Nội

BÁO CÁO BỒI THƯỜNG HOẠT ĐỘNG KINH DOANH BẢO HIỂM

Từ ngày 01/01/2014 Đến ngày 30/09/2014

STT	Chỉ Tiêu	Bồi Thường Gốc	Bồi Thường Nhận TBH	Thu Bồi Thường Nhượng TBH	Thu Đòi Người Thứ 3	Thu Giảm Chi BT BHG	Thu Giảm Chi BT Nhận TBH	Bồi Thường Thuộc TNGL
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	BH sức khỏe và tai nạn	75,521,524,026	12,518,361,754	11,678,614	-	-	-	88,028,207,166
2	BH tài sản và thiệt hại	12,928,742,431	1,630,790,555	5,736,095,587	-	-	-	8,823,437,399
3	BH hàng hóa vận chuyển	33,173,321,042	866,119,161	8,173,058,535	775,630,816	-	-	25,090,750,852
4	BH hàng không							-
5	BH xe cơ giới	307,110,516,027	125,459,302	-	-	1,957,134,242	-	305,278,841,087
6	BH cháy nổ	53,982,945,193	48,755,788,912	34,738,821,323	-	-	-	67,999,912,782
7	BH thân tàu và TNDS chủ tàu	83,344,839,911	14,389,920,711	29,759,789,807	4,722,221,658	-	-	63,252,749,157
8	BH trách nhiệm chung	2,980,850,904	3,611,705,648	1,154,147	-	-	-	6,591,402,405
9	BH tín dụng và rủi ro tài chính							-
10	BH thiệt hại KD							-
11	BH nông nghiệp							-
12	BH phi nhân thọ khác							-
	Tổng cộng	569,042,739,534	81,898,146,043	78,420,598,013	5,497,852,474	1,957,134,242	-	565,065,300,848

LẬP BIỂU


 Nguyễn Hồng Long

KẾ TOÁN TRƯỞNG



TRƯỞNG PHÒNG TÀI CHÍNH KẾ TOÁN

Vương Quốc Hưng



TỔNG GIÁM ĐỐC

Đào Nam Hải

Tổng Công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex (PJICO)

Tầng 21-22, tòa nhà MIPEC, 229 Tây Sơn, Đống Đa, TP. Hà Nội

BÁO CÁO NGUỒN HOA HỒNG BẢO HIỂM

QT Năm 2014

MÃ NVU	TÊN NGHIỆP VỤ	TỔNG CỘNG			% TRÍCH	SỐ TRÍCH TRONG KỶ			SỐ CHUYÊN KỶ SAU		
		BH Gốc	Nhận Tái BH	Nhượng tái BH		BH Gốc	Nhận Tái BH	Nhượng tái BH	BH Gốc	Nhận Tái BH	Nhượng tái BH
1	2	3	4	5	6	7=3x6	8=4x6	9=5x6	10=3-7	11=4-8	12=5-9
01	Bảo hiểm hàng hóa vận chuyển	7,886,324,955	1,572,916,773	23,990,859,362	75%	5,914,743,716	1,179,687,580	17,993,144,522	1,971,581,239	393,229,193	5,997,714,841
02	Bảo hiểm thân tàu biển	646,254,223	1,268,558,054	10,144,516,224	50%	323,127,111	634,279,027	5,072,258,112	323,127,111	634,279,027	5,072,258,112
03	Bảo hiểm P&I tàu biển	951,935,648	1,137,644,003	4,322,097,914	50%	475,967,824	568,822,002	2,161,048,957	475,967,824	568,822,002	2,161,048,957
04	Bảo hiểm tàu thủy nội địa	1,268,854,874	124,218,217	157,627,755	50%	634,427,437	62,109,109	78,813,878	634,427,437	62,109,109	78,813,878
05	Bảo hiểm tàu cá	1,313,469,968	-	-	50%	656,734,984	-	-	656,734,984	-	-
06	Bảo hiểm xe ô tô	45,651,480,504	152,902,413	228,939,713	50%	22,825,740,252	76,451,207	114,469,857	22,825,740,252	76,451,207	114,469,857
07	Bảo hiểm mô tô, xe máy	26,668,219,598	-	-	50%	13,334,109,799	-	-	13,334,109,799	-	-
08	Bảo hiểm học sinh, giáo viên	5,996,646,990	-	-	50%	2,998,323,495	-	-	2,998,323,495	-	-
09	Bảo hiểm con người khác	13,807,832,494	5,553,426,791	154,282,535	50%	6,903,916,247	2,776,713,396	97,141,268	6,903,916,247	2,776,713,396	97,141,268
10	Bảo hiểm cháy nổ, mọi rủi ro tài sản	10,486,818,786	11,128,546,905	40,847,272,244	50%	5,243,409,393	5,564,273,453	20,423,636,122	5,243,409,393	5,564,273,453	20,423,636,122
11	Bảo hiểm kỹ thuật	2,357,077,876	1,374,135,513	17,348,615,908	50%	1,178,538,938	687,067,757	8,674,307,954	1,178,538,938	687,067,757	8,674,307,954
12	Bảo hiểm hỗn hợp	524,010,869	3,059,046,595	1,632,332,855	50%	262,005,435	1,529,523,298	816,166,428	262,005,435	1,529,523,298	816,166,428
Tổng cộng		117,558,926,784	25,371,395,264	98,866,544,510		60,751,044,630	13,078,926,825	55,430,987,096	56,807,882,153	12,292,468,439	43,435,557,415

LẬP BIỂU

(Handwritten signature)

KẾ TOÁN TRƯỞNG

(Handwritten signature)
 TRƯỞNG PHÒNG TÀI CHÍNH KẾ TOÁN
Vương Quốc Hưng

TP. Hà Nội, Ngày Tháng Năm 2014

TỔNG GIÁM ĐỐC

TỔNG GIÁM ĐỐC

Đ. ĐÔNG ĐÀ

Đào Nam Hải

TỔNG CTY CP BH PETROLIMEX

Hà Nội, ngày 06 tháng 11 năm 2014

Số: 2115 /2014/TSC/TCKT

V/v: Giải trình lợi nhuận hợp nhất

KÍNH GỬI: ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC

SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN TP HỒ CHÍ MINH

Căn cứ thông tư số 52/2012/TT-BTC ngày 05 tháng 04 năm 2012 của Bộ Tài Chính về việc hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán.

Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex (PJICO) xin giải trình việc biến động kinh doanh quý II/2014 với cùng kỳ năm trước như sau:

CHỈ TIÊU	QUÝ III/2014	QUÝ III/2013	So Sánh
A	1	2	3=1/2
Doanh thu	460,206,680,629	437,962,655,527	105.1%
Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	405,639,097,613	395,343,359,024	102.6%
Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	-	-	
Doanh thu hoạt động tài chính	33,711,000,099	30,934,396,019	109.0%
Thu nhập khác	20,856,582,917	11,684,900,484	178.5%
Chi phí	434,231,943,979	401,499,964,738	108.2%
Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	354,994,253,036	320,660,269,409	110.7%
Giá vốn bất động sản đầu tư	-	-	
Chi phí hoạt động tài chính	8,450,872,639	(6,793,236,990)	-124.4%
Chi phí quản lý doanh nghiệp	50,319,146,008	81,977,985,680	61.4%
Chi phí khác	20,467,672,296	5,654,946,639	361.9%
Lợi nhuận	25,974,736,650	36,462,690,790	71.2%

Trên BCTC, chỉ tiêu Lợi nhuận sau thuế TNDN quý III/2014 bằng 71.2% so với cùng kỳ năm 2013. Nguyên nhân của sự biến động chủ yếu do chi phí hoạt động tài chính tăng: do tăng trích dự phòng đầu tư là 8.852 triệu đồng

Trân trọng báo cáo ./.

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX

Nơi nhận:

- Như trên
- HĐQT, BKS để báo cáo
- Lưu VT, KT, ĐT



TỔNG GIÁM ĐỐC
Đào Nam Hải

KÍNH GỬI: SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN TP HỒ CHÍ MINH

Căn cứ thông tư số 52/2012/TT-BTC ngày 05 tháng 04 năm 2012 của Bộ Tài Chính về việc hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán.

Tổng công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex (PJICO) xin thuyết minh một số thông tin về các bên liên quan như sau:

Công Ty Liên Quan	Mối Quan Hệ	Các Giao Dịch	Số Tiền
I/ Các doanh thu trong kỳ từ 01/01/2014 đến 30/09/2014			216,256,069,186
Tập đoàn xăng dầu Việt Nam	Cổ đông lớn	Doanh thu phí bảo hiểm gốc	214,317,664,486
Công ty CP vận tải xăng dầu VIPCO	Công ty con tập đoàn	Cổ tức	1,038,404,700
Công ty xây lắp 1	Công ty con tập đoàn	Cổ tức	900,000,000
II/ Các khoản phải thu tại ngày 30/09/2014			98,376,846,976
Tập đoàn xăng dầu Việt Nam	Cổ đông lớn	Phải thu về phí bảo hiểm gốc	12,529,180,376
Công ty TNHH kho xăng dầu ngoại quan Vân phong	Công ty LD của tập đoàn	Góp vốn	33,054,525,000
Công ty CP sửa chữa ô tô Petrolimex	Công ty con tập đoàn	Góp vốn	1,350,000,000
Công ty CP vận tải xăng dầu VIPCO	Công ty con tập đoàn	Mua cổ phiếu	34,943,141,600
Công ty xây lắp 1	Công ty con tập đoàn	Mua cổ phiếu	6,500,000,000
Công ty cổ phần bất động sản	Công ty con tập đoàn	Mua cổ phiếu	10,000,000,000
III/ Các số dư khác tại ngày 30/09/2014			363,283,200,000
Tập đoàn xăng dầu Việt Nam	Cổ đông lớn	Vốn góp ban đầu	363,283,200,000
		Cổ tức phải trả	-

Xin chân thành cảm ơn

Nơi nhận :

- Như trên
- HĐQT, BKS để báo cáo
- Lưu VT, KT, ĐT

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX



TỔNG GIÁM ĐỐC
Đào Nam Hải