

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT **Quý 2 năm 2018**

I. Đặc điểm hoạt động của Doanh nghiệp

1. Hình thức sở hữu vốn: Công ty cổ phần, trong đó: SCIC 40.36%, Tập đoàn Tái bảo hiểm Swiss Re 25 %, các cổ đông khác 34.64%.

2. Lĩnh vực kinh doanh: Bảo hiểm.

3. Ngành nghề kinh doanh: Kinh doanh nhận, nhượng Tái bảo hiểm và Đầu tư Tài chính.

4. Tổng số công ty con: 01

Số lượng công ty con được hợp nhất: 01

+ Tên công ty: Công ty cổ phần Đầu tư VINARE

+ Địa chỉ: Tầng 6, toà nhà VINARE, 141 Lê Duẩn - Hoàn Kiếm - Hà Nội.

+ Tỷ lệ lợi ích của công ty mẹ: 63,88%

+ Quyền biểu quyết của công ty mẹ: 60%

5. Công ty liên kết được phản ánh trong báo cáo tài chính hợp nhất theo phương pháp vốn chủ sở hữu

Số lượng công ty liên kết: 01

+ Tên công ty: Công ty TNHH Bảo hiểm Samsung Vina

+ Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 45, Tòa nhà Bitexco Financial Tower, số 2 Đường Hải Triều, Quận 1, TP Hồ Chí Minh

+ Tỷ lệ phần sở hữu: 25%

+ Tỷ lệ quyền biểu quyết: 25%

II. Kỳ kế toán, đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

1. Kỳ kế toán năm:

Công ty mẹ: Bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12

Công ty con: Bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12

Công ty liên kết: Bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12

2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán: đồng Việt Nam

III. Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng

1. Chế độ kế toán áp dụng: Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính hướng dẫn kế toán áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm. thông tư số 200/2014/QĐ-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp và Thông tư số 202/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 hướng dẫn lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

2. Tuyên bố về việc tuân thủ Chuẩn mực kế toán và Chế độ kế toán:

Ban điều hành Tổng công ty đảm bảo rằng Báo cáo tài chính hợp nhất tuân thủ các Chuẩn mực kế toán Việt nam, hệ thống chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm và các quy định hiện hành khác về kế toán tại Việt Nam.

3. Hình thức kế toán áp dụng: Chứng từ ghi sổ.

IV. Các chính sách kế toán áp dụng

Ban điều hành TCT đảm bảo rằng việc lập báo cáo tài chính giữa niên độ và báo cáo tài chính năm gần nhất là cùng áp dụng các chính sách kế toán như nhau.

Báo cáo tài chính hợp nhất được lập trên cơ sở áp dụng chính sách kế toán thống nhất cho các giao dịch và sự kiện cùng loại trong những hoàn cảnh tương tự giữa công ty mẹ và công ty con.

1. Nguyên tắc ghi nhận các khoản tiền và các khoản tương đương tiền:

- **Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm:** Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, các khoản tiền gửi không kỳ hạn, các khoản đầu tư có khả năng thanh khoản cao, dễ dàng chuyển đổi thành tiền mặt xác định và ít rủi ro liên quan đến việc biến động giá trị.

- Ngoại tệ:

- Đối với các nghiệp vụ phát sinh bằng các loại ngoại tệ trong năm, Tổng Công ty áp dụng tỷ giá hạch toán là 22.700 VND/Đô la Mỹ (USD) (năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 là 22.500 VND/USD). Các nghiệp vụ phát sinh bằng các loại ngoại tệ trong năm ban đầu được quy đổi sang VND theo tỷ giá hạch toán và sau đó được chuyển đổi theo tỷ giá thực tế tại ngày thanh toán. Chênh lệch tỷ giá phát sinh từ các nghiệp vụ này được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.
- Đối với số dư các khoản công nợ phải thu, phải trả liên quan đến việc hạch toán doanh thu, chi phí hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm trong năm có gốc USD: Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, số dư các khoản công nợ phải thu được chuyển đổi ra VND theo tỷ giá mua của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam tại ngày này là 22.920 VND/USD, số dư các khoản công nợ phải trả được chuyển đổi ra VND theo tỷ giá bán ra của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam tại ngày này là 22.990 VND/USD.
- Đối với số dư các khoản công nợ phải thu, phải trả liên quan đến việc hạch toán doanh thu, chi phí hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm trong năm có gốc ngoại tệ các loại khác USD được quy đổi về USD theo tỷ giá hạch toán. Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, số dư các khoản công nợ phải thu được chuyển đổi ra VND theo tỷ giá mua của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam tại ngày này là 22.920 VND/USD, số dư các khoản công nợ phải trả được chuyển đổi ra VND theo tỷ giá bán ra của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam tại ngày này là 22.990 VND/USD.
- Đối với số dư các tài sản bằng tiền và công nợ phải thu, phải trả không liên quan đến việc hạch toán doanh thu, chi phí trong năm có gốc ngoại tệ, Tổng Công ty áp dụng xử lý chênh lệch tỷ giá theo hướng dẫn của Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 10 (VAS 10) “Ảnh hưởng của việc thay đổi tỷ giá hối đoái” của Bộ Tài chính quy định về ghi nhận, đánh giá, xử lý các khoản chênh lệch tỷ giá hối đoái trong doanh nghiệp. Theo đó, các nghiệp vụ phát sinh bằng ngoại tệ được chuyển đổi theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Số dư các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ tại ngày kết thúc năm tài chính được chuyển đổi theo tỷ giá tại ngày này. Chênh lệch tỷ giá phát sinh được hạch toán vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. Lãi chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các số dư tại ngày kết thúc năm tài chính không được dùng để chia cho cổ đông.

2. Nguyên tắc ghi nhận và khấu hao TSCĐ

TSCĐ Hữu hình:

Nguyên tắc ghi nhận TSCĐ hữu hình : TSCĐ hữu hình được trình bày theo nguyên tắc giá trị còn lại bằng nguyên giá trừ khấu hao lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua và toàn bộ các chi phí liên quan khác liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Phương pháp khấu hao TSCĐ hữu hình: Khấu hao theo phương pháp đường thẳng.

Thời gian khấu hao cụ thể như sau:

	<u>Số năm</u>
Nhà xưởng và vật kiến trúc	25
Phương tiện vận tải	6
Thiết bị văn phòng	4
Tài sản khác	4-5

TSCĐ vô hình:

Tài sản cố định vô hình được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định vô hình bao gồm giá mua và toàn bộ các chi phí liên quan khác liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Tài sản cố định vô hình của Tổng công ty là hệ thống phần mềm quản lý nghiệp vụ bảo hiểm, được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính. Thời gian khấu hao là: 5 năm

3. Số dư tiền và các khoản đầu tư tài chính:

3.1 Tiền và các khoản tương đương tiền	<u>30/06/2018</u>	<u>01/01/2018</u>
Tiền mặt tại quỹ	1,888,168,463	996,614,032
Tiền gửi Ngân hàng	75,837,557,355	65,820,551,113
Các khoản tương đương tiền	-	103,000,000,000
Cộng	<u>77,725,725,818</u>	<u>169,817,165,145</u>

3.2 Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	<u>30/06/2018</u>	<u>01/01/2018</u>
Tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn ngắn hạn	1,749,600,000,000	1,992,300,000,000
Trái phiếu ngắn hạn	50,000,000,000	50,000,000,000
Chứng khoán kinh doanh	173,907,022	255,297,398
Ủy thác đầu tư ngắn hạn (c)	77,195,409,950	175,847,811,835
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(173,907,022)	(176,172,398)
Cộng	<u>1,876,795,409,950</u>	<u>2,218,226,936,835</u>

3.3 Các khoản đầu tư Tài chính dài hạn	30/06/2018	01/01/2018
	VND	VND
Đầu tư vào công ty liên kết (a)	236,579,387,948	227,722,596,956
Các khoản đầu tư dài hạn khác	1,217,807,419,598	863,515,907,182
+ Góp vốn cổ phần (b)	470,445,070,000	470,445,070,000
+ Trái phiếu dài hạn	220,000,000,000	220,000,000,000
+ Tiền gửi dài hạn	388,000,000,000	80,000,000,000
+ Ủy thác đầu tư dài hạn (c)	137,068,830,725	89,486,662,556
+ Đầu tư dài hạn khác (d)	5,821,206,063	6,321,206,063
+ Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn (e)	(3,527,687,190)	(2,737,031,437)
Cộng	1,454,386,807,546	1,091,238,504,138

(a) **Đầu tư vào công ty liên kết:** Là khoản vốn góp vào công ty TNHH bảo hiểm Samsung Vina. Vốn góp của Vinare tại công ty liên kết tại thời điểm 30/06/2018 là 125.000.000.000 đồng, chiếm 25% vốn điều lệ của công ty liên kết.

<u>Nguồn vốn chủ sở hữu của SVI</u>	30/06/2018	01/01/2018
Vốn điều lệ	500,000,000,000	500,000,000,000
Các quỹ	50,000,000,000	50,000,000,000
Lợi nhuận chưa phân phối	396,317,551,792	360,890,387,825
Cộng	946,317,551,792	910,890,387,825

Phần sở hữu của Vinare trong công ty liên kết		
- Tương ứng với tỷ lệ 25%	236,579,387,948	227,722,596,956
Cộng	236,579,387,948	227,722,596,956

(b) Góp vốn cổ phần	Tỷ lệ	30/06/2018	30/06/2018	01/01/2018
		Cổ phần	VND	VND
Cty CP bảo hiểm PJICO	7.03%	6,237,328	59,289,270,000	59,289,270,000
Cty CP bảo hiểm PTI	4.42%	3,556,224	38,416,000,000	38,416,000,000
KS Sài Gòn - Hạ Long	6.05%	1,109,980	10,139,800,000	10,139,800,000
Bảo hiểm Toàn Cầu	5.50%	1,760,000	17,600,000,000	17,600,000,000
Bảo hiểm Phú Hưng	1.98%	800,000	8,000,000,000	8,000,000,000
Bảo hiểm ABIC	8.42%	3,200,000	32,000,000,000	32,000,000,000
Bảo hiểm Hùng Vương	10.00%	3,000,000	30,000,000,000	30,000,000,000
Ngân hàng Tiên Phong	5.14%	30,000,000	275,000,000,000	275,000,000,000
			470,445,070,000	470,445,070,000

Thông tin bổ sung về cổ phiếu thưởng tại ngày 30/06/2018 như sau:

STT	Tên cổ phiếu	Mã cổ phiếu	Số lượng (cổ phiếu)
1	Tổng công ty CP bảo hiểm PJICO	PGI	353,056
2	Tổng công ty CP bảo hiểm PTI	PTI	381,024
3	Ngân hàng Tiên phong		2,542,857
4	Cty CP Du lịch KS Sài Gòn Hạ Long		96,000

c) **Uỷ thác đầu tư:** là khoản đầu tư uỷ thác của Tổng công ty thông qua các công ty quản lý quỹ ngân hàng Ngoại thương Việt Nam, công ty TNHH quản lý quỹ Bảo Việt và công ty quản lý quỹ SSI.

d) **Đầu tư dài hạn khác:** là khoản đầu tư mua Chứng chỉ quỹ đầu tư triển vọng Bảo Việt và khoản đầu tư khác từ quỹ Phúc lợi của Tổng công ty.

e) **Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn:** là khoản trích lập dự phòng giảm giá đầu tư góp vốn vào công ty bảo hiểm Phú Hưng.

4. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận các khoản dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm:

Dự phòng nghiệp vụ

Ngày 12 tháng 3 năm 2018, Bộ Tài chính đã ban hành Công văn số 2713/BTC-QLBH về việc chấp thuận phương pháp dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm của Tổng Công ty Cổ phần Tái Bảo hiểm Quốc gia Việt Nam kể từ năm 2017. Theo đó, việc trích lập các quỹ dự phòng nghiệp vụ của Tổng Công ty trong kỳ được thực hiện như sau:

Dự phòng phí:

Mức trích lập quỹ dự phòng phí nhận tái bảo hiểm và nhượng tái bảo hiểm đối với các hợp đồng tái bảo hiểm có thời hạn từ 01 năm trở xuống: với các loại hình bảo hiểm vận chuyển hàng hoá (đường bộ, đường biển, đường thủy nội địa, đường sắt và đường hàng không) được tính bằng 25% tổng phí bảo hiểm thuộc năm tài chính của nghiệp vụ bảo hiểm này; đối với các loại hình bảo hiểm khác được tính bằng 50% tổng phí bảo hiểm thuộc năm tài chính của nghiệp vụ bảo hiểm trong năm.

Mức trích lập quỹ dự phòng phí nhận tái bảo hiểm và nhượng tái bảo hiểm đối với các hợp đồng tái bảo hiểm có thời hạn trên 01 năm áp dụng tỷ lệ trích lập 55% tổng phí bảo hiểm thuộc năm tài chính của các hợp đồng này.

Dự phòng bồi thường:

- Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng đến cuối năm tài chính chưa được giải quyết: được trích lập cho từng nghiệp vụ bảo hiểm theo phương pháp ước tính số tiền bồi thường cho từng vụ tổn thất thuộc trách nhiệm bảo hiểm đã thông báo hoặc đã yêu cầu đòi bồi thường nhưng đến cuối năm tài chính chưa được giải quyết.
- Đối với dự phòng bồi thường nhận tái bảo hiểm và nhượng tái bảo hiểm cho các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa được thông báo (IBNR), Tổng Công ty trích lập bằng 5% tổng phí bảo hiểm thuộc năm tài chính đối với từng nghiệp vụ bảo hiểm.

Dự phòng dao động lớn: Được trích hàng năm theo tỷ lệ 2% trên mức phí bảo hiểm giữ lại theo từng nghiệp vụ bảo hiểm cho đến khi bằng 100% phí bảo hiểm giữ lại của năm.

Dự phòng đảm bảo cân đối:

Dự phòng tái bảo hiểm nhân thọ: Mức trích lập hàng năm là 1% lợi nhuận trước thuế của doanh nghiệp, được trích lập cho đến khi khoản dự phòng này bằng 5% phí nhận tái bảo hiểm nhân thọ thu được trong năm tài chính của doanh nghiệp.

Dự phòng tái bảo hiểm sức khỏe: Mức trích lập hàng năm được áp dụng theo tỷ lệ 2% phí bảo hiểm giữ lại đối với từng nghiệp vụ bảo hiểm cho đến khi bằng 100% phí bảo hiểm giữ lại của năm.

Trong năm, Tổng Công ty đã trích lập dự phòng đảm bảo cân đối với tổng số tiền là 116.544.348 VND và ghi nhận vào chỉ tiêu Dự phòng dao động lớn và được theo dõi riêng.

Ngày 28 tháng 9 năm 2005, Bộ Tài chính ban hành Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 19 - “Hợp đồng bảo hiểm” kèm theo Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC áp dụng từ năm 2006. Theo quy định của Chuẩn mực này, tại thời điểm lập báo cáo tài chính, doanh nghiệp bảo hiểm không được trích lập các loại dự phòng để bồi thường trong tương lai nếu các yêu cầu đòi bồi thường phát sinh từ các hợp đồng này không tồn tại tại thời điểm khóa sổ lập báo cáo tài chính, trong đó bao gồm cả dự phòng dao động lớn. Hiện tại, theo hướng dẫn tại Nghị định số 73/2016/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 01 tháng 7 năm 2016, các doanh nghiệp bảo hiểm phải trích lập dự phòng dao động lớn. Tuy nhiên, do Bộ Tài chính chưa có thông tư hướng dẫn chi tiết việc áp dụng Chuẩn mực kế toán trên nên việc Tổng Công ty vẫn trích lập dự phòng dao động lớn cho kỳ kế toán kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2018 là thận trọng hơn các quy định của Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 19.

Các khoản dự phòng cho hoạt động kinh doanh nhận tái bảo hiểm và hoạt động kinh doanh nhượng tái được trình bày riêng biệt trên các chỉ tiêu của bảng cân đối kế toán. Theo đó, các khoản dự phòng phí nhận tái bảo hiểm chưa được hưởng và dự phòng bồi thường của hoạt động kinh doanh nhận tái bảo hiểm, dự phòng dao động lớn được phản ánh là nợ phải trả; dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm chưa được hưởng và dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm được phản ánh là tài sản tái bảo hiểm.

*** Tình hình trích lập và sử dụng dự phòng nghiệp vụ**

- Tình hình biến động dự phòng phí, dự phòng bồi thường nhận tái bảo hiểm, dự phòng dao động lớn

Chỉ tiêu	Số đầu kỳ	Tăng trong kỳ	Giảm trong kỳ	Số cuối kỳ
I. Dự phòng nghiệp vụ ngoài 315	2,483,168,242,885	155,062,699,366	1,113,299,579	2,637,117,642,672
1. Bảo hiểm Phi nhân thọ	2,473,924,313,424	154,913,579,085	-	2,628,837,892,509
- Dự phòng phí nhận	789,245,204,611	37,076,615,545	-	826,321,820,156
- Dự phòng BT nhận	1,501,636,488,562	106,196,656,983	-	1,607,833,145,545
- Dự phòng dao động lớn	183,042,620,251	11,640,306,557		194,682,926,808
2. Bảo hiểm Nhân thọ	3,743,000,004	121,693,180	22,967,887	3,841,725,297
- Dự phòng phí nhận	1,717,193,076	32,575,933	-	1,749,769,009
- Dự phòng BT nhận	197,944,788	-	22,967,887	174,976,901
- Dự phòng đảm bảo cân đối	1,827,862,140	89,117,247		1,916,979,387
3. Bảo hiểm sức khỏe	5,500,929,457	27,427,101	1,090,331,692	4,438,024,866
- Dự phòng phí nhận	3,953,674,971	-	836,096,992	3,117,577,979
- Dự phòng BT nhận	1,449,342,497	-	254,234,700	1,195,107,797
- Dự phòng đảm bảo cân đối	97,911,989	27,427,101		125,339,090
315	17,754,568,900	4,144,943,516	-	21,899,512,416
- Dự phòng phí nhận	-	-	-	-
- Dự phòng BT nhận	8,877,885,734	4,140,415,346	-	13,018,301,080
- Dự phòng dao động lớn	8,876,683,166	4,528,170		8,881,211,336
Tổng cộng	2,500,922,811,785	159,207,642,882	1,113,299,579	2,659,017,155,088

- Tình hình biến động dự phòng phí, dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm

Chỉ tiêu	Số đầu kỳ	Tăng trong kỳ	Giảm trong kỳ	Số cuối kỳ
I. Dự phòng nghiệp vụ ngoài 315	1,583,055,020,463	90,986,820,474	432,662,130	1,673,609,178,807
1. Bảo hiểm Phi nhân thọ	1,580,749,957,686	90,986,820,474	-	1,671,736,778,160
- Dự phòng phí nhượng	524,604,954,055	21,974,368,743	-	546,579,322,798
2. Bảo hiểm Nhân thọ	-	-	-	-
- Dự phòng phí nhượng	-	-	-	-
- Dự phòng BT nhượng	-	-	-	-
- Dự phòng phí nhượng	1,505,875,252	-	297,874,663	1,208,000,589
- Dự phòng BT nhượng	799,187,525	-	134,787,467	664,400,058
II Dự phòng nghiệp vụ thí điểm 315	8,028,695,528	3,744,118,449	22,640,850	11,750,173,127
- Dự phòng phí nhượng		-	22,640,850	(22,640,850)
- Dự phòng BT nhượng	8,028,695,528	3,744,118,449	-	11,772,813,977
Tổng cộng	1,591,083,715,991	94,730,938,923	455,302,980	1,685,359,351,934

b. Dự phòng giảm giá đầu tư chứng khoán

Thực hiện theo hướng dẫn tại thông tư số 228/2009/TT-BTC của Bộ Tài chính ban hành ngày 07/12/2009. Theo đó, Tổng công ty được phép trích lập dự phòng cho các khoản đầu tư chứng khoán tự do trao đổi có giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

c. Dự phòng phải thu khó đòi

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

Việc tính toán dự phòng phải thu được thực hiện cho từng khách hàng như sau:

Đối với các khách hàng có tổng số dư phải thu liên quan đến bảo hiểm nhỏ hơn tổng số dư phải trả liên quan đến bảo hiểm, Tổng Công ty không thực hiện trích lập dự phòng. Trường hợp ngược lại, Tổng Công ty sẽ bù trừ số dư phải trả liên quan đến bảo hiểm với số dư phải thu liên quan đến bảo hiểm theo nguyên tắc trừ lùi từ khoản nợ phải thu quá hạn dài nhất đến ngắn nhất. Sau khi xác định số còn phải thu theo từng khách hàng, dự phòng phải thu khó đòi được trích lập theo quy định của Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009 của Bộ Tài chính trên cơ sở:

- Không trích lập dự phòng phải thu khó đòi đối với các khoản nợ phải thu đã quá hạn thanh toán dưới 6 tháng;
- Đối với các khoản phải thu quá hạn từ 6 tháng đến dưới 12 tháng, tỷ lệ trích lập dự phòng phải thu khó đòi là 30%;
- Đối với các khoản phải thu quá hạn từ 12 tháng đến dưới 24 tháng, tỷ lệ trích lập dự phòng phải thu khó đòi là 50%;
- Đối với các khoản phải thu quá hạn từ 24 tháng đến dưới 36 tháng, tỷ lệ trích lập dự phòng phải thu khó đòi là 70%;
- Đối với các khoản phải thu quá hạn từ 36 tháng trở lên, tỷ lệ trích lập dự phòng phải thu khó đòi là 100%.

5. Nguyên tắc ghi nhận vốn chủ sở hữu:

a. Công ty mẹ

Nguyên tắc ghi nhận vốn đầu tư của chủ sở hữu: là vốn thực góp của các cổ đông, được theo dõi theo từng đối tượng góp vốn;

Thặng dư vốn: là khoản chênh lệch giữa số tiền thu được sau đợt phát hành cổ phiếu tăng vốn năm 2007 với giá trị cổ phiếu phát hành tính theo mệnh giá cộng chi phí phát hành;

Vốn đã góp

	<u>Tại ngày 30/06/2018</u>	Tỷ lệ	<u>Tại ngày 01/01/2018</u>
	VND		VND
Vốn đầu tư của chủ sở hữu	1,310,759,370,000		1,310,759,370,000
Tổng công ty Đầu tư và kinh doanh Vốn Nhà nước	529,060,350,000	40,36%	529,060,350,000
Tập đoàn Tái bảo hiểm Swiss Re	327,689,890,000	25,00%	327,689,890,000
Các cổ đông khác	454,009,130,000	34,64%	454,009,130,000
Thặng dư vốn cổ phần	566,368,537,309		566,368,537,309
	1,877,127,907,309		1,877,127,907,309

Nguyên tắc ghi nhận lợi nhuận chưa phân phối : Là lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh sau khi đã trích lập các Quỹ và chia cổ tức.

b. Công ty con

Nguyên tắc ghi nhận vốn đầu tư của chủ sở hữu: Là số vốn thực góp của các cổ đông. Số vốn điều lệ đã góp đến thời điểm 30/06/2018 của công ty con VinareInvest là 93.919.000.000 đồng. Số

cổ phần các cổ đông đã đăng ký mua nhưng chưa thực hiện góp vốn sẽ được xử lý theo các quyết định tiếp theo của HĐQT.

c. Công ty liên kết

Nguyên tắc ghi nhận vốn đầu tư của chủ sở hữu: Là vốn thực góp của các bên liên kết. Số vốn điều lệ tại ngày 30/06/2018 của công ty liên kết SVI là 500.000.000.000 đồng.

6. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận doanh thu:

Doanh thu hoạt động kinh doanh nhận, nhượng Tái bảo hiểm được ghi nhận khi Tổng công ty chấp nhận các bản thanh toán với các nhà nhượng tái cho Tổng công ty. Đối với nghiệp vụ nhượng tái, cơ sở ghi nhận là bảng thanh toán do Tổng công ty lập lên để chuyển đi cho nhà nhận tái của Tổng công ty và đã được nhà nhận tái xác nhận. Việc ghi nhận này là theo qui định về chế độ tài chính đối với doanh nghiệp bảo hiểm.

Thu nhập từ hoạt động đầu tư cổ phiếu được ghi nhận khi có thông báo chia lãi của công ty nhận đầu tư;

Thu nhập từ lãi tiền gửi, lãi công trái, lãi trái phiếu ngân hàng, lãi trái phiếu chính phủ, lãi cho vay được ghi nhận khi phát sinh;

Thu nhập từ hoạt động cho thuê văn phòng được ghi nhận khi phát sinh.

7. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận chi phí thuế:

Thuế thu nhập doanh nghiệp thể hiện tổng số thuế phải trả hiện tại và số thuế hoãn lại.

Số thuế phải trả hiện tại được tính trên thu nhập chịu thuế trong năm. Thu nhập chịu thuế khác với lợi nhuận thuần được trình bày trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản lợi nhuận không chịu thuế và các khoản chi phí bị loại trừ khi tính thu nhập chịu thuế.

Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời còn tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để khấu trừ các khoản chênh lệch tạm thời.

Việc xác định các nghĩa vụ thuế của Tổng công ty dựa trên các qui định hiện hành về thuế. Tuy nhiên, những qui định này thay đổi theo từng thời kỳ và việc xác định sau cùng về thuế thu nhập doanh nghiệp tùy thuộc vào kết quả kiểm tra của cơ quan thuế có thẩm quyền.

Các loại thuế khác được áp dụng theo các luật thuế hiện hành tại Việt Nam.

V. Các thông tin khác

1. Theo Quyết định số 315/QĐ-TTg, hoạt động thực hiện thí điểm bảo hiểm nông nghiệp đã kết thúc vào ngày 31 tháng 12 năm 2013, Tổng Công ty đang thực hiện các thủ tục để quyết toán hoạt động này với Bộ Tài chính. Quyết định cuối cùng về kết quả hoạt động thí điểm bảo hiểm nông nghiệp của Tổng Công ty sẽ phụ thuộc vào phê duyệt của Bộ Tài chính.

2. Ngày 07 tháng 7 năm 2014 Chính phủ ban hành Nghị định số 67/2014/NĐ-CP về một số chính sách phát triển thủy sản, trong đó qui định chính sách bảo hiểm đối với đội tàu khai thác hải sản xa bờ. Cùng với các công ty bảo hiểm trong nước, Tổng công ty tham gia loại hình bảo hiểm này với mục đích hỗ trợ thị trường và thực hiện các mục tiêu, chính sách của Chính phủ.

Ngày 20 tháng 8 năm 2014 Bộ Tài chính ban hành Thông tư số 116/2014/TT-BTC hướng dẫn một số vấn đề về tài chính đối với các doanh nghiệp bảo hiểm thực hiện bảo hiểm theo qui định tại nghị định số 67/2014/NĐ-CP nói trên (bảo hiểm tàu cá). Theo qui định tại thông tư 116/2014/TT-BTC,

kết quả kinh doanh hoạt động bảo hiểm tàu cá được hạch toán chung vào kết quả kinh doanh của doanh nghiệp bảo hiểm. Doanh nghiệp có trách nhiệm theo dõi riêng doanh thu, chi phí, kết quả hoạt động kinh doanh của loại hình bảo hiểm này. Trường hợp cuối kỳ quyết toán có chênh lệch dương từ hoạt động kinh doanh, doanh nghiệp bảo hiểm chuyển toàn bộ khoản chênh lệch này vào quỹ dự phòng dao động lớn.

3. Như thuyết minh ở phần “Nguyên tắc ghi nhận vốn chủ sở hữu”: Tính đến thời điểm 30/06/2018 số vốn điều lệ đã góp là 93.919.000.000 đồng. Số cổ phần các cổ đông đã đăng ký mua nhưng chưa thực hiện góp vốn sẽ được xử lý theo các quyết định tiếp theo của HĐQT. Phần lợi ích của cổ đông được tính trên cơ sở tỷ lệ vốn thực góp tại thời điểm 30/06/2018 (Trong đó: phần lợi ích công ty mẹ là 63.88%, phần lợi ích của cổ đông thiểu số là: 36.12 %).

Nguồn vốn và các quỹ

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ Đầu tư phát triển	Quỹ Dự trữ bất buộc	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng cộng
đ ngày 01/01/2017	1,310,759,370,000	566,368,537,309	191,870,712,711	103,484,887,493	450,515,403,971	2,622,998,911,484
đ nhuận trong kỳ					258,776,595,581	258,776,595,581
đ bổ lợi nhuận vào các quỹ đ cổ tức			4,708,237,473	11,770,593,681	(23,815,642,130)	(7,336,810,976)
đ ngày 01/01/2018	1,310,759,370,000	566,368,537,309	200,956,093,477	126,198,339,406	483,692,105,013	2,687,974,445,205
đ nhuận hợp nhất trong kỳ					138,076,620,574	138,076,620,574
đ bổ lợi nhuận vào các quỹ đ cổ tức(*)			2,519,779,448	4,877,597,594	(11,315,133,964)	(3,917,756,922)
đ ngày 30/06/2018	1,310,759,370,000	566,368,537,309	203,475,872,925	131,075,937,000	584,238,404,223	2,795,918,121,457

) Ghi chú: Thực hiện nghị quyết số 04/2018/NQ-ĐHĐCĐ ngày 19/04/2018 của Đại hội đồng cổ đông. Tổng công ty đã chi trả cổ tức năm 2017 tỷ lệ 12 %, trong đó chi trả lần 1, tỷ lệ %, tương ứng số tiền: 131.075.937.000 đồng (chi trả trong năm 2017). Chi trả lần 2, tỷ lệ 2%, tương ứng số tiền: 26.215.187.400 đồng.

5. Trình bày doanh thu và kết quả kinh doanh bộ phận theo lĩnh vực:

a/ Kết quả kinh doanh hợp nhất (bao gồm kết quả Thí điểm bảo hiểm nông nghiệp)

STT	Chỉ tiêu	Quý 2 năm 2018 (VND)	Quý 2 năm 2017 (VND)
1	Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	218,123,169,990	199,099,395,260
2	Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	0	0
3	Doanh thu thuần hoạt động tài chính	88,098,565,650	64,234,361,794
4	Thu nhập khác	3,486,121,518	3,698,531,972
5	Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	188,012,639,650	150,031,459,273
6	Giá vốn bất động sản đầu tư	0	0
7	Chi phí hoạt động tài chính	23,490,266,180	13,705,436,172
8	Chi phí quản lý doanh nghiệp	24,603,582,979	29,556,222,800
9	Chi phí khác	555,759,124	640,246,649
10	Lãi(Lỗ) thí điểm bảo hiểm nông nghiệp	18,846,385	0
11	Kết quả nghiệp vụ bảo hiểm Tàu cá	1,054,452,849	1,376,754,621
12	Lợi nhuận thuần trong công ty liên kết	12,275,493,449	8,097,671,986
13	Tổng lợi nhuận kê toán trước thuế(13=1+2+3+4-5-6-7-8-9+10+11-12)	84,285,496,210	79,819,841,497
14	Chi phí thuế TNDN hiện hành	12,988,513,186	13,102,722,653
15	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	(588,609)
16	Lợi nhuận sau thuế TNDN(16=13-14-15)	71,296,983,024	66,717,707,453

b/ Kết quả kinh doanh hợp nhất (không bao gồm kết quả Thí điểm bảo hiểm nông nghiệp)

STT	Chỉ tiêu	Quý 2 năm 2018 (VND)	Quý 2 năm 2017 (VND)
1	Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	218,123,169,990	199,099,395,260
2	Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	0	0
3	Doanh thu thuần hoạt động tài chính	88,098,565,650	64,234,361,794
4	Thu nhập khác	3,486,121,518	3,698,531,972
5	Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	188,012,639,650	150,031,459,273
6	Giá vốn bất động sản đầu tư	0	0
7	Chi phí hoạt động tài chính	23,490,266,180	13,705,436,172
8	Chi phí quản lý doanh nghiệp	24,603,582,979	29,556,222,800
9	Chi phí khác	555,759,124	640,246,649
10	Kết quả nghiệp vụ bảo hiểm Tàu cá	1,054,452,849	1,376,754,621
11	Lợi nhuận thuần trong công ty liên kết	12,275,493,449	8,097,671,986
12	Tổng lợi nhuận kê toán trước thuế(12=1+2+3+4-5-6-7-8-9-10+11)	84,266,649,825	79,819,841,497

c/ Kết quả Thí điểm bảo hiểm nông nghiệp

STT	Chỉ tiêu	Quý 2 năm 2018 (VND)	Quý 2 năm 2017 (VND)
1	Doanh thu từ hoạt động thí điểm bảo hiểm nông nghiệp	45,966,482	0
2	Các khoản giảm trừ doanh thu		
3	Doanh thu thuần hoạt động thí điểm bảo hiểm nông nghiệp (3=1-2)	45,966,482	0
4	Chi phí trực tiếp hoạt động thí điểm bảo hiểm nông nghiệp	27,120,097	
5	Lợi nhuận gộp về hoạt động thí điểm bảo hiểm nông nghiệp(5=3-4)	18,846,385	0
6	Chi phí quản lý doanh nghiệp	0	
7	Chênh lệch Thu-Chi hoạt động thí điểm BH nông nghiệp(7=5-6)(*)	18,846,385	0

(*) Xử lý theo hướng dẫn tại thông tư số 101/2012/TT-BTC ngày 20 tháng 6 năm 2012 của Bộ Tài chính.

Người lập biểu

Kế toán trưởng

Lập, ngày 18 tháng 07 năm 2018

Tổng Giám đốc

HA M

(Handwritten signature)



BH - BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2018

Đơn vị: đồng Việt Nam

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
TÀI SẢN				
A- TÀI SẢN NGẮN HẠN(100=110+120+130+140+150+190)	100		5,129,041,333,246	5,235,413,769,624
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110	IV.3.1	77,725,747,818	169,817,165,145
1. Tiền	111		77,725,747,818	66,817,165,145
2. Các khoản tương đương tiền	112		-	103,000,000,000
II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120	IV.3.2	1,876,795,409,950	2,218,226,936,835
1. Chứng khoán kinh doanh	121		173,907,022	255,297,398
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	122		(173,907,022)	(176,172,398)
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123		1,876,795,409,950	2,218,147,811,835
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130		1,293,811,843,797	1,067,450,453,050
1. Phải thu ngắn hạn của khách hàng	131		1,327,411,154,788	1,094,654,677,717
1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1		958,950,115,798	770,606,426,398
1.2. Phải thu khác của khách hàng	131.2		368,461,038,990	324,048,251,319
3. Phải thu ngắn hạn khác	136		7,312,729,742	11,117,753,311
4. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	137		(41,142,359,448)	(38,321,977,978)
IV. Hàng tồn kho	140		68,821,267	59,021,267
1. Hàng tồn kho	141		68,821,267	59,021,267
V. Tài sản ngắn hạn khác	150		195,280,158,480	188,776,477,336
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151		194,349,777,620	187,931,351,792
1.1. Chi phí hoa hồng chờ phân bổ	151.1		189,668,959,944	185,674,353,313
1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151.2		4,680,817,676	2,256,998,479
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152		930,380,860	845,125,544
VI. Tài sản tái bảo hiểm	190	IV.4	1,685,359,351,934	1,591,083,715,991
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191		547,764,682,537	526,110,829,307
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192		1,137,594,669,397	1,064,972,886,684
B. TÀI SẢN DÀI HẠN(200=210+220+240+250+260)	200		1,607,063,702,775	1,213,231,242,437
I. Các khoản phải thu dài hạn	210		22,000,000,000	22,000,000,000
1. Phải thu dài hạn khác	216		22,000,000,000	22,000,000,000
1.1. Ký quỹ bảo hiểm	216.1		22,000,000,000	22,000,000,000
II. Tài sản cố định	220		4,994,876,052	7,605,175,886
1. Tài sản cố định hữu hình	221		4,912,238,955	5,165,764,208
- Nguyên giá	222		25,341,263,855	25,150,907,036
- Giá trị hao mòn lũy kế	223		(20,429,024,900)	(19,985,142,828)
2. Tài sản cố định vô hình	227		82,637,097	2,439,411,678
- Nguyên giá	228		32,434,195,934	32,480,195,934
- Giá trị hao mòn lũy kế	229		(32,351,558,837)	(30,040,784,256)
III. Bất động sản đầu tư	230		10,355,767,050	10,983,389,295
- Nguyên giá	231		34,055,061,893	34,055,061,893
- Giá trị hao mòn lũy kế	232		(23,699,294,843)	(23,071,672,598)
IV. Tài sản dở dang dài hạn	240		14,244,197,466	13,558,937,466
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	242		14,244,197,466	13,558,937,466
V. Đầu tư tài chính dài hạn	250	IV.3.3	1,454,386,807,546	1,091,238,504,138
1. Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	252		236,579,387,948	227,722,596,956
2. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253		470,445,070,000	470,445,070,000
3. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn	254		(3,527,687,190)	(2,737,031,437)
4. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255		750,890,036,788	395,807,868,619
VI. Tài sản dài hạn khác	260		101,082,054,661	67,845,235,652
1. Chi phí trả trước dài hạn	261		2,235,041,606	1,168,826,614
2. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262		421,202,827	421,202,827
3. Tài sản dài hạn khác	268		98,425,810,228	66,255,206,211
TỔNG CỘNG TÀI SẢN(270=100+200)	270		6,736,105,036,021	6,448,645,012,061

NGUỒN VỐN	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
A. NỢ PHẢI TRẢ(300=310+330)	300		3,909,587,831,314	3,729,770,339,881
I. Nợ ngắn hạn	310		3,904,764,679,399	3,725,336,443,762
1. Phải trả người bán ngắn hạn	311		1,044,828,855,959	936,307,148,265
1.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	311.1		832,744,881,584	693,969,225,780
1.2. Phải trả khác cho người bán	311.2		212,083,974,375	242,337,922,485
2. Người mua trả tiền trước ngắn hạn	312		1,235,624,644	1,386,887,302
3. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	313		13,870,926,736	5,418,007,023
4. Phải trả người lao động	314		15,988,557,608	17,387,973,271
5. Phải trả ngắn hạn khác	319		38,716,042,820	135,905,155,749
6. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	319.1		113,830,013,596	110,592,257,769
8. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	322		17,277,502,948	17,416,202,598
9. Dự phòng nghiệp vụ	329		2,659,017,155,088	2,500,922,811,785
9.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.1		831,189,167,144	794,916,072,658
9.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.2		1,622,221,531,323	1,512,161,661,581
9.3. Dự phòng dao động lớn	329.3		205,606,456,621	193,845,077,546
II. Nợ dài hạn	330		4,823,151,915	4,433,896,119
1. Phải trả dài hạn khác	337		2,717,137,780	2,327,881,984
2. Dự phòng phải trả dài hạn	342		2,106,014,135	2,106,014,135
B.VỐN CHỦ SỞ HỮU(400=400)	400	V.4	2,826,517,204,707	2,718,874,672,180
I. Vốn chủ sở hữu	410		2,826,517,204,707	2,718,874,672,180
1. Vốn góp của chủ sở hữu	411		1,310,759,370,000	1,310,759,370,000
- Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết	411a		1,310,759,370,000	1,310,759,370,000
2. Thặng dư vốn cổ phần	412		566,368,537,309	566,368,537,309
3. Quỹ đầu tư phát triển	418		203,475,872,925	200,956,093,477
4. Quỹ dự trữ bắt buộc	419		131,075,937,000	126,198,339,406
5. Lợi nhuận chưa phân phối	421		584,238,404,223	483,692,105,013
- LNST chưa phân phối lũy kế đến cuối kỳ trước	421a		457,476,917,613	379,807,088,562
- LNST chưa phân phối kỳ này	421b		126,761,486,610	103,885,016,451
6. Lợi ích cổ đông không kiểm soát	429		30,599,083,250	30,900,226,975
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN(440=300+400+429)	440		6,736,105,036,021	6,448,645,012,061

Ghi chú: Mẫu số B01- DNPNT đã sửa đổi, bổ sung cho phù hợp với qui định tại Thông tư 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính về hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp.

LẬP BIỂU

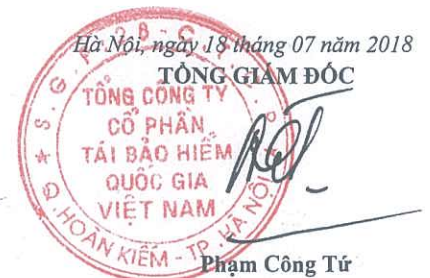


Nguyễn Thành Công

KẾ TOÁN TRƯỞNG



Lưu Thị Việt Hoa



BH - BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

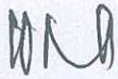
Kỳ từ 01/01/2018 đến 30/06/2018

Đơn vị tính: đồng Việt Nam

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Quý 2		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	454,900,841,004	404,567,367,144	855,576,663,450	835,786,952,867
Trong đó:					
- Phí bảo hiểm gốc	01.1	-	-	-	-
- Phí nhận tái bảo hiểm	01.2	500,397,157,157	397,833,292,777	891,849,757,936	849,409,884,020
- Tăng(giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3	45,496,316,153	(6,734,074,367)	36,273,094,486	13,622,931,153
2. Phí nhượng tái bảo hiểm(02=02.1-02.2)	02	294,689,180,121	271,239,864,640	552,095,461,677	558,673,626,826
Trong đó:					
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	02.1	323,966,382,734	269,614,980,352	573,771,955,757	571,480,636,781
- Tăng(giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2	29,277,202,613	(1,624,884,288)	21,676,494,080	12,807,009,955
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần(03=01-02)	03	160,211,660,883	133,327,502,504	303,481,201,773	277,113,326,041
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04=04.1+04.2)	04	57,911,509,107	65,771,892,756	191,976,975,854	217,410,394,768
Trong đó:					
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1	61,144,625,924	56,994,709,224	114,697,470,780	119,147,928,582
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2	(3,233,116,817)	8,777,183,532	77,279,505,074	98,262,466,186
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm(10=03+04)	10	218,123,169,990	199,099,395,260	495,458,177,627	494,523,720,809
6. Chi bồi thường(11=11.1-11.2)	11	202,303,029,498	268,302,188,192	400,456,994,843	482,969,993,728
Trong đó:					
- Tổng chi bồi thường	11.1	202,303,029,498	268,302,188,192	400,456,994,843	482,969,993,728
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12	138,432,675,432	202,720,238,474	298,430,998,009	354,853,428,274
8. Tăng(giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13	130,848,395,373	(141,560,053,535)	105,919,454,396	(28,478,663,960)
9. Tăng(giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14	113,583,072,133	(126,993,713,618)	68,877,664,264	(33,991,882,182)
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm(15=11-12+13-14)	15	81,135,677,306	51,015,609,801	139,067,786,966	133,629,783,676
11. Tăng(giảm) dự phòng dao động lớn	16	3,562,774,099	3,846,549,370	6,416,645,385	8,337,877,414
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm(17=17.1+17.2)	17	103,314,188,245	95,169,300,102	280,728,342,273	282,088,099,165
Trong đó:					
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1	107,913,630,318	84,689,471,681	195,974,489,445	176,746,276,260
- Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2	(4,599,442,073)	10,479,828,421	84,753,852,828	105,341,822,905

13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm(18=15+16+17)	18	188,012,639,650	150,031,459,273	426,212,774,624	424,055,760,255
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19=10-18)	19	30,110,530,340	49,067,935,987	69,245,403,003	70,467,960,554
18. Doanh thu hoạt động tài chính	23	88,098,565,650	64,234,361,794	149,805,570,304	121,321,892,927
19. Chi phí hoạt động tài chính	24	23,490,266,180	13,705,436,172	37,856,451,446	23,391,164,484
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính(25=23-24)	25	64,608,299,470	50,528,925,622	111,949,118,858	97,930,728,443
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	24,603,582,979	29,556,222,800	42,876,579,118	39,854,057,250
22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh(30=19+22+25-26)	30	70,115,246,831	70,040,638,809	138,317,942,743	128,544,631,747
23. Thu nhập khác	31	3,486,121,518	3,698,531,972	6,323,714,809	7,353,353,898
24. Chi phí khác	32	555,759,124	640,246,649	1,143,626,803	1,263,879,842
25. Lợi nhuận khác(40=31-32)	40	2,930,362,394	3,058,285,323	5,180,088,006	6,089,474,056
26. Phần lợi nhuận thuần trong công ty liên kết	40.1	12,275,493,449	8,097,671,986	23,733,302,899	17,478,540,379
27. (Lỗ) thi điểm bảo hiểm nông nghiệp	40.2	18,846,385	-	(377,422,391)	-
28. Kết chuyển chênh lệch dương hoạt động bảo hiểm tàu cá(*)	41	1,054,452,849	1,376,754,621	5,340,205,520	1,376,754,621
29. Tổng lợi nhuận kế toán(50=30+40+40.1+40.2)	50	84,285,496,210	79,819,841,497	161,513,705,737	150,735,891,561
30. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	12,988,513,186	13,102,722,653	23,738,228,888	23,527,763,516
31. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	-	(588,609)	-	(5,839,125)
32. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp(60=50-51-52)	60	71,296,983,024	66,717,707,453	137,775,476,849	127,213,967,170
Lợi nhuận sau thuế của cổ đông công ty mẹ	61	71,447,004,023	66,879,788,954	138,076,620,574	127,567,038,027
Lợi nhuận sau thuế của cổ đông không kiểm soát	62	(150,020,999)	(162,081,501)	(301,143,725)	(353,070,857)
33. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	529	494	1,024	945

LẬP BIỂU



Nguyễn Thành Công

KẾ TOÁN TRƯỞNG



Lưu Thị Việt Hoa

Hà Nội, ngày 18 tháng 07 năm 2018



Phạm Công Tử

TỔNG CÔNG TY CP TÁI BẢO HIỂM QUỐC GIA VIỆT NAM

Địa chỉ: 141, Lê Duẩn, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Tel: 0439422354 Fax: 0439422351

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Quý 2 năm tài chính 2018

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Kỳ từ 01/1/2018 đến 30/06/2018

Đơn vị: Đồng VN

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
		Năm nay	Năm trước
I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
1. Tiền thu từ hoạt động kinh doanh nhận, nhượng tái bảo hiểm	01	227,501,973,882	230,469,947,651
2. Tiền chi cho hoạt động kinh doanh nhận, nhượng tái bảo hiểm	02	(167,500,932,645)	(154,028,443,343)
3. Tiền chi trả cho người lao động	03	(22,573,910,155)	(20,332,580,906)
4. Tiền chi nộp thuế thu nhập doanh nghiệp	05	(15,374,990,381)	(18,906,702,214)
5. Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	06	1,563,355,177	5,999,099,660
6. Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	07	(20,207,433,919)	(25,292,505,568)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20	3,408,061,959	17,908,815,280
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ & tài sản dài hạn khác	21	(922,060,000)	-
2. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23	(659,153,945,000)	(537,700,000,000)
3. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24	590,000,000,000	601,401,667,605
4. Tiền chi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	25	-	-
6. Tiền thu hồi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	26	-	-
5. Tiền thu lãi đầu tư, cổ tức và lợi nhuận được chia	27	130,775,239,698	137,625,257,703
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30	60,699,234,698	201,326,925,308
III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
1. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36	(156,976,649,600)	(155,381,180,640)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40	(156,976,649,600)	(155,381,180,640)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (50 = 20+30+40)	50	(92,869,352,943)	63,854,559,948
Tiền và tương đương tiền đầu kỳ	60	169,817,165,145	75,029,558,127
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61	777,935,616	365,785,229
Tiền và tương đương tiền cuối kỳ (70 = 50+60+61)	70	77,725,747,818	139,249,903,304

LẬP BIỂU

Nguyễn Thành Công

KẾ TOÁN TRƯỞNG

Lưu Thị Việt Hoa

Lập, ngày 18 tháng 07 năm 2018

TỔNG GIÁM ĐỐC



Phạm Công Tứ