

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

09 tháng 2011

MẪU B01-DNBH

Ban hành theo QĐ số 150/2001/QĐ-BTC ngày 31/12/2001 của Bộ Tài chính

Đơn vị tính: VND

STT	TÀI SẢN	MÃ SỐ	SỐ ĐẦU NĂM	SỐ CUỐI KỲ
A	TÀI SẢN LƯU ĐỘNG VÀ ĐẦU TƯ NGẮN HẠN	100	1,258,338,636,102	1,478,977,288,494
I	Tiền và các khoản tương đương tiền	110	296,579,693,061	501,859,489,605
1	Tiền mặt tại quỹ	111	10,470,720,010	13,812,912,880
2	Tiền gửi ngân hàng	112	85,645,484,894	136,290,100,849
3	Tiền đang chuyển	113	119,972,041	580,166,697
4	Các khoản tương đương tiền	114	200,343,516,116	351,176,309,179
II	Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120	757,839,378,548	666,773,719,223
1	Đầu tư chứng khoán ngắn hạn	121	0	80,933,570,000
2	Đầu tư ngắn hạn khác	128	757,839,378,548	615,274,522,623
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư NH	129	0	29,434,373,400
III	Các khoản phải thu	130	153,637,118,726	237,797,436,360
1	Phải thu của khách hàng	131	113,896,326,575	201,677,411,602
2	Trả trước cho người bán	132	824,589,157	0
3	Thuế GTGT được khấu trừ	133	0	0
4	Phải thu nội bộ	134		
	Vốn kinh doanh ở các đơn vị trực thuộc	135		
	Phải thu nội bộ khác	136		
5	Các khoản phải thu khác	138	47,975,443,403	50,338,109,470
6	Dự phòng các khoản phải thu khó đòi	139	9,059,240,409	14,218,084,712
IV	Hàng tồn kho	140	18,300,456,250	20,190,451,020
1	Hàng mua đang đi đường	141		
2	Nguyên liệu, vật liệu	142	11,804,107,707	13,852,812,877
3	Công cụ dụng cụ	143	357,482,088	301,096,439
4	Chi phí kinh doanh dở dang	144	1,940,554,637	2,144,698,433
5	Hàng hóa	145	4,198,311,818	3,891,843,271

Ban hành theo QĐ số 150/2001/QĐ-BTC ngày 31/12/2001 của Bộ Tài chính

6	Hàng gửi đi bán	146		
7	Dự phòng giảm giá hàng tồn kho	149		
V	Tài sản lưu động khác	150	31,981,989,517	52,356,192,286
1	Tam ứng	151	23,995,737,306	45,892,655,212
2	Chi phí trả trước	152	7,111,172,202	5,564,857,065
3	Tài sản thiếu chờ xử lý	153	131,491,975	131,491,975
4	Các khoản cầm cố, ký cược, ký quỹ NH	154	743,588,034	767,188,034
VI	Chi sự nghiệp	160	0	0
1	Chi sự nghiệp năm trước	161		
2	Chi sự nghiệp năm nay	162		
B	TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÀ ĐẦU TƯ DÀI HẠN	200	441,783,543,359	467,948,651,406
I	Tài sản cố định	210	166,844,756,751	265,446,471,045
1	Tài sản cố định hữu hình	211	87,171,297,228	172,185,582,365
	Nguyên giá	212	139,638,520,360	230,828,716,761
	Giá trị hao mòn lũy kế	213	52,467,223,132	58,643,134,396
2	Tài sản cố định thuê tài chính	214	0	0
	Nguyên giá	215		
	Giá trị hao mòn lũy kế	216		
3	Tài sản cố định vô hình	217	79,673,459,523	93,260,888,680
	Nguyên giá	218	80,678,483,489	94,347,691,974
	Giá trị hao mòn lũy kế	219	1,005,023,966	1,086,803,294
II	Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	220	202,642,920,100	152,874,687,781
1	Đầu tư chứng khoán dài hạn	221	181,015,947,600	124,120,512,181
2	Góp vốn liên doanh	222	25,231,650,000	27,294,650,000
3	Các khoản đầu tư dài hạn khác	228	22,843,690,000	13,343,690,000
4	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư DH	229	26,448,367,500	11,884,164,400
III	Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	230	62,924,128,095	42,150,766,329
IV	Các khoản ký quỹ, ký cược dài hạn	240	6,889,469,188	6,732,971,013
1	Ký quỹ bảo hiểm	241	6,000,000,000	6,000,000,000
2	Cầm cố, ký quỹ, ký cược dài hạn khác	242	889,469,188	732,971,013
V	Chi phí trả trước dài hạn	243	2,482,269,225	743,755,238
	TỔNG CỘNG TÀI SẢN	250	1,700,122,179,461	1,946,925,939,900

Ban hành theo QĐ số 150/2001/QĐ-BTC ngày 31/12/2001 của Bộ Tài chính

	NGUỒN VỐN			
A	NỢ PHẢI TRẢ	300	889,055,586,158	1,116,487,312,078
I	Nợ ngắn hạn	310	102,381,949,733	234,219,553,149
1	Vay ngắn hạn	311		
2	Nợ dài hạn đến hạn trả	312		
3	Phải trả cho người bán	313	6,474,839,159	134,791,795,712
4	Người mua trả tiền trước	314	4,231,173,427	1,791,285,529
5	Thuế và các khoản phải nộp nhà nước	315	24,874,565,372	29,270,613,623
6	Phải trả cán bộ công nhân viên	316	34,053,785,158	36,721,902,793
7	Phải trả cho các đơn vị nội bộ	317		
8	Các khoản phải trả, phải nộp khác	318	27,406,409,890	20,939,122,231
9	Quỹ khen thưởng phúc lợi	323	5,341,176,727	10,704,833,261
II	Nợ dài hạn	320	0	0
1	Vay dài hạn	321		
2	Nợ dài hạn	322		
3	Phát hành trái phiếu	323		
III	Dự phòng nghiệp vụ	330	784,747,229,771	880,757,352,275
1	Dự phòng phí	331	577,972,884,879	633,951,014,424
2	Dự phòng toán học	332		
3	Dự phòng bồi thường	333	133,504,313,876	143,004,313,990
4	Dự phòng dao động lớn	334	73,270,031,016	103,802,023,861
5	Dự phòng chia lãi	335		
6	Dự phòng bảo đảm cân đối	336		
IV	Nợ khác	340	1,926,406,654	1,510,406,654
1	Chi phí phải trả	341		
2	Tài sản thừa chờ xử lý	342		
3	Nhận ký cược, ký quỹ dài hạn	343	518,278,800	102,278,800
4	Quỹ dự phòng về trợ cấp mất việc làm	421	1,408,127,854	1,408,127,854
B	Nguồn vốn chủ sở hữu	400	811,066,593,303	830,438,627,822
I	Nguồn vốn- quỹ	410	811,066,593,303	830,438,627,822
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	Chênh lệch tỷ giá	413	1,006,612,990	4,175,950,896

Ban hành theo QĐ số 150/2001/QĐ-BTC ngày 31/12/2001 của Bộ Tài chính

4	Quỹ đầu tư phát triển	414	21,146,406,789	24,305,296,252
5	Quỹ dự phòng tài chính	415		
6	Quỹ dự trữ bắt buộc	416	15,655,543,730	15,655,543,730
7	Quỹ dự trữ tự nguyện	417		
8	Lợi nhuận chưa phân phối	418	60,018,899,794	77,958,353,944
9	Nguồn vốn đầu tư XD CB	419		
10	Có phiếu quỹ		0	-4,895,647,000
II	Nguồn kinh phí, quỹ khác	420		
	TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	430	1,700,122,179,461	1,946,925,939,900

NGƯỜI LẬP BIỂU



TRƯỞNG PHÒNG KẾ TOÁN

TRƯỞNG PHÒNG KẾ TOÁN
Dinh Hiền Trang

TỔNG GIÁM ĐỐC



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Nguyễn An Hòa

BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH

Quý 3/2011

(Dùng cho doanh nghiệp bảo hiểm)

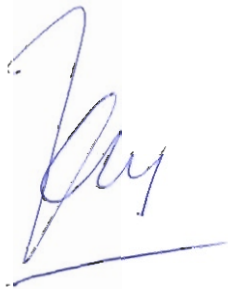
DVT: ĐVN

CHỈ TIÊU	MÃ SỐ	NĂM 2011		NĂM 2010	
		QUÝ 3	LŨY KẾ 9 THÁNG	QUÝ 3	LŨY KẾ 9 THÁNG
1	2	3	4	5	6
1. Thu phí bảo hiểm gốc	01	472,858,556,649	1,353,545,940,845	381,282,693,869	1,111,167,056,738
2. Thu phí nhận tái bảo hiểm	02	20,031,601,290	70,265,179,217	11,814,036,501	65,236,668,718
3. Các khoản giảm trừ	03	(174,911,144,342)	(417,788,790,792)	(28,831,914,405)	(259,409,943,657)
_ Chuyển phí nhượng tái bảo hiểm	04	(173,635,074,144)	(406,211,596,691)	(26,562,933,248)	(252,196,870,354)
_ Hoàn phí nhận tái bảo hiểm	06	(90,285,879)	(950,885,476)	(548,604,457)	(794,443,901)
_ Hoàn phí bảo hiểm gốc	06	(896,155,689)	(7,495,465,702)	(987,295,944)	(4,630,974,874)
- Hoan HH nhượng	06	(289,628,630)	(3,130,842,923)	(733,080,756)	(1,787,654,528)
- Các khoản giảm trừ khác	07	-	-	-	-
4. Tăng (giảm) dự phòng phí	08	(12,352,744,887)	(55,978,129,545)	(29,282,985,408)	(74,152,985,408)
5. Thu hoa hồng nhượng Tái bảo hiểm	09	43,526,446,624	106,220,621,375	5,524,301,959	52,021,443,632
6. Thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	1,254,358,677	10,094,156,539	1,359,034,863	8,900,064,302
_ Thu khác từ HĐ nhận Tái bảo hiểm	11	-	-	-	-
_ Thu khác từ HĐ nhượng Tái bảo hiểm	12	940,845,774	8,579,922,647	1,042,199,948	8,130,881,272
_ Thu khác từ bảo hiểm gốc	13	313,512,903	1,514,233,892	316,834,915	769,183,030
7. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (14=01+02-03+/-08+09+10)	14	350,407,074,011	1,066,358,977,639	341,865,167,379	903,762,304,325
8. Chi bồi thường bảo hiểm gốc	15	239,429,132,274	599,058,351,928	194,934,396,626	453,947,084,322
9. Chi bồi thường nhận Tái bảo hiểm	16	20,211,844,750	31,115,616,191	2,541,108,211	24,655,320,941
10. Các khoản giảm trừ	17	69,114,614,662	142,781,168,774	2,627,158,599	56,972,301,519
_ Thu bồi thường nhượng Tái bảo hiểm	18	68,138,732,649	139,825,414,248	1,298,674,699	54,669,838,462
_ Thu đòi người thứ ba	19	878,513,904	1,274,859,817	769,803,390	995,042,527
_ Thu hàng đã xử lý bồi thường 100%	20	97,368,109	1,680,894,709	558,680,510	1,307,420,530
11. Bồi thường thuộc phân trách nhiệm giữ lại(21=15+16-17)	21	190,526,362,362	487,392,799,345	194,848,346,238	421,630,103,744
12. Chi bồi thường từ quỹ dao động lớn	22	-	-	29,902,913,741	29,902,913,741
13. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường	23	(13,035,608,997)	9,500,000,114	9,521,555,700	30,299,017,047
14. Số trích dự phòng dao động lớn trong năm	24	9,576,284,640	30,531,992,845	10,981,369,528	27,807,369,528
15. Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	25	52,787,178,395	146,444,082,663	43,806,214,778	131,179,617,377
Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc	26	48,797,678,335	130,828,355,370	41,322,366,212	115,542,799,157
_ Chi hoa hồng bảo hiểm gốc	27	41,774,364,145	109,514,582,253	33,954,586,328	93,498,024,929
_ Chi giám định tổn thất	28	5,196,880,471	14,445,118,285	4,923,616,761	12,325,759,116
_ Chi đòi người thứ ba	29	(514,799,131)	407,343,725	451,292,741	767,905,921
_ Chi xử lý hàng bồi thường 100%	30	-	-	15,363,636	19,992,645
_ Chi đánh giá rủi ro của đối tượng bảo hiểm	31	-	-	5,000,000	79,155,182
_ Chi để phòng hạn chế tổn thất	32	2,083,497,748	5,839,416,801	1,656,142,829	7,971,010,873
_ Chi khác	33	257,735,102	621,894,306	316,363,917	880,950,491

Chi khác hoạt động kinh doanh nhận tái bảo hiểm	34	3,989,500,060	15,615,727,293	2,483,848,566	15,636,818,220
_ Chi hoa hồng nhận tái bảo hiểm	35	3,989,500,060	15,615,727,293	2,483,848,566	15,629,358,607
_ Chi đánh giá rủi ro của đối tượng bảo hiểm	36	-	-	-	-
_ Chi khác	38	-	-	-	7,459,613
Chi khác hoạt động kinh doanh nhượng tái bảo hiểm	39	-	-	-	-
Chi khác hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm	40	-	-	-	-
16. Tổng chi trực tiếp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (41=21-22+/-23+24+25)		239,854,216,400	673,868,874,967	229,254,572,503	581,013,193,955
17. Lợi tức góp hoạt động kinh doanh bảo hiểm(42=14-41)	42	110,552,857,611	392,490,102,672	112,610,594,876	322,749,110,370
18. Chi phí bán hàng	43	65,257,270,689	181,249,972,116	50,737,982,669	140,830,752,467
19. Chi phí quản lý kinh doanh	44	45,197,091,172	203,435,194,624	61,581,178,198	178,198,923,894
20. Lợi tức thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (45=42-43-44)	45	98,495,750	7,804,935,932	291,434,009	3,719,434,009
21_ Doanh thu hoạt động kinh doanh tài chính	46	45,344,812,580	126,516,601,126	20,381,751,604	57,685,360,437
22 Chi phí hoạt động kinh doanh tài chính	47	10,469,022,379	33,925,127,794	4,759,732,000	4,941,175,775
23. Lợi tức hoạt động tài chính (51=46-47)	51	34,875,790,201	92,591,473,332	15,622,019,604	52,744,184,662
24. Thu hoạt động khác	52	15,455,000,207	53,494,019,119	13,105,854,355	46,944,422,265
25 Chi hoạt động khác	53	15,551,995,891	52,831,240,787	13,893,203,498	46,323,029,973
26. Lợi nhuận hoạt động khác (54=52-53)	54	(96,995,684)	662,778,332	(787,349,143)	621,392,292
27. Tổng lợi nhuận kế toán (55=45+51+54)	55	34,877,290,267	101,059,187,596	15,126,104,470	57,085,010,963
28. Các khoản điều chỉnh tăng(+) hoặc giảm(-) lợi nhuận để xác định lợi nhuận chịu thuế TNDN	56	6,167,820,391	6,167,820,391	-	-
29. Tổng lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp (57=55+/-56)	57	28,709,469,876	94,891,367,205	15,126,104,470	57,085,010,963
30. Dự phòng đảm bảo cân đối	58	-	-	-	-
31. Lợi nhuận chịu thuế thu nhập doanh nghiệp (59=57-58)	59	28,709,469,876	94,891,367,205	15,126,104,470	57,085,010,963
32. Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp	60	7,177,367,469	23,722,841,801	3,781,526,118	14,271,252,741
33. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (61=59-60)	61	21,532,102,407	71,168,525,404	11,344,578,352	42,813,758,222

LẬP BIỂU

TRƯỞNG PHÒNG KẾ TOÁN



TRƯỞNG PHÒNG KẾ TOÁN
Đinh Hiều Trang



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Nguyễn An Hòa

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

Theo phương pháp trực tiếp

Từ ngày 01/01/2011 đến ngày 31/09/2011

DVT: VND

STT	TÊN CHI TIẾT	MÃ SỐ	SỐ TIỀN	
			9 THÁNG 2010	9 THÁNG 2011
I	Lưu chuyển tiền từ hoạt động sản xuất kinh doanh			
1	Tiền từ thu phí và hoa hồng	01	975.797.372.667	1.156.714.445.096
2	Tiền thu từ các khoản nợ phí và hoa hồng	02	140.034.542.573	191.946.515.895
3	Tiền thu từ các khoản thu được giảm chi	03		
4	Tiền thu từ các hoạt động kinh doanh khác	04	2.176.846.380.691	2.550.320.116.058
5	Trả tiền bồi thường bảo hiểm	05	390.590.109.069	469.108.232.774
6	Trả tiền hoa hồng và các khoản nợ khác của kinh doanh bảo hiểm	06	76.372.439.200	102.715.370.759
7	Trả tiền cho người bán, người cung cấp dịch vụ	07	78.066.580.029	85.427.951.526
8	Trả tiền cho cán bộ công nhân viên	08	75.365.506.788	99.627.592.497
9	Tiền đã nộp thuế và các khoản nợ cho nhà nước	09	84.669.718.499	105.925.585.881
10	Trả tiền cho các khoản nợ khác	10	2.436.165.994.002	2.843.125.691.597
11	Tiền tạm ứng cho cán bộ công nhân viên và ứng trước cho người	11	68.247.996.914	103.094.625.615
	Lưu chuyển thuần từ hoạt động sản xuất kinh doanh	20	83.199.951.430	89.956.026.400
II	Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
1	Tiền thu từ các khoản đầu tư vào đơn vị khác	21	415.021.041.825	600.670.304.215
2	Tiền thu từ lãi đầu tư	22	50.515.861.385	92.991.568.774
3	Tiền thu do bán tài sản cố định	23	(22.351.945)	120.038.290
4	Tiền đầu tư vào các đơn vị khác	24	611.588.882.243	529.854.561.970
5	Tiền mua tài sản cố định	25	12.657.794.199	13.550.407.417
	Lưu chuyển thuần từ hoạt động đầu tư	30	(158.732.125.177)	150.376.941.892
III	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
1	Tiền thu do đi vay	31	-	-
2	Tiền thu do các chủ sở hữu góp vốn	32	318.906.740.000	-
3	Tiền thu từ lãi tiền gửi	33	477.286.005	1.104.067.379
4	Tiền đã trả nợ vay	34	-	-
5	Tiền đã hoàn vốn cho các chủ sở hữu	35	8.000.000	4.895.647.000
6	Tiền lãi trả cho các nhà đầu tư vào doanh nghiệp	36		31.261.592.127
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40	319.376.026.005	(35.053.171.748)
	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	50	243.843.852.258	205.279.796.544
	TIỀN TỐN ĐẦU KỲ	60	204.612.867.448	296.579.693.061
	TIỀN TỐN CUỐI KỲ	70	448.456.719.706	501.859.489.605

LẬP BIỂU

TRƯỞNG PHÒNG KẾ TOÁN

[Handwritten signature]

TRƯỞNG PHÒNG KẾ TOÁN
Dinh Hiền Trang

TỔNG GIÁM ĐỐC
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Nguyễn An Hòa

BÁO CÁO TỔNG HỢP THU HOẠT ĐỘNG KINH DOANH BẢO HIỂM

Từ ngày 01 tháng 01 năm 2011 đến ngày 30 tháng 09 năm 2011

Công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex(PJICO)

STT	TÊN CHỈ TIÊU	PHÍ BẢO HIỂM GỐC	PHÍ NHẬN TBH	PHÍ NHƯNG TBH	GIẢM PHÍ GỐC	HOÀN PHÍ TBH	NHƯNG TBH	PHÍ GIỮ LẠI
1	Bảo hiểm sức khỏe và tai nạn con người	93,908,090,286	1,910,827,782	370,303,199	3,326,466,127	7,948,465	0	92,114,200,277
2	Bảo hiểm tài sản và thiệt hại	100,445,107,556	10,410,949,409	74,040,463,126	256,719,545	492,313,761	2,084,619,330	38,151,179,863
3	Bảo hiểm hàng hóa vận chuyển	168,412,074,900	9,682,883,642	101,527,982,189	132,055,567	43,790,524	1,243,886,594	77,635,016,856
4	Bảo hiểm hàng không		1,021,464,656	0				1,021,464,656
5	Bảo hiểm xe cơ giới	677,767,591,369	2,446,305,171	2,594,103,945	1,332,405,427	0	0	676,287,387,168
6	Bảo hiểm cháy nổ	104,767,222,970	6,139,098,396	69,394,783,460	216,458,759	132,901,220	403,171,347	41,565,349,274
7	Bảo hiểm thân tàu và TN chủ tàu	173,765,454,198	34,596,167,089	148,599,916,589	2,182,305,159	225,553,052	4,848,245,376	62,202,091,863
8	Bảo hiểm trách nhiệm chung	33,004,710,976	1,393,662,705	8,919,083,783	49,055,118	0	0	25,430,234,780
9	Bảo hiểm tín dụng và rủi ro tài chính	726,859,452	0	0	0	0	0	726,859,452
10	Bảo hiểm thiệt hại kinh doanh	748,829,138	0	3,090,000	0	0	0	745,739,138
12	Bảo hiểm phi nhân thọ khác	0	2,663,820,367	761,870,400	0	48,378,454	0	1,853,571,513
	TỔNG SỐ	1,353,545,940,845	70,265,179,217	406,211,596,691	7,495,465,702	950,885,476	8,579,922,647	1,017,733,094,840

NGƯỜI LẬP BIỂU

TRƯỞNG PHÒNG KẾ TOÁN

TỔNG GIÁM ĐỐC

[Signature]

[Signature]
TRƯỞNG PHÒNG KẾ TOÁN
Đinh Hiền Trang



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Nguyễn An Hòa

BÁO CÁO TỔNG HỢP CHI BỒI THƯỜNG KINH DOANH BẢO HIỂM

Từ ngày 01 tháng 01 năm 2011 đến ngày 30 tháng 09 năm 2011

Công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex(PJICO)

MÃ CTIÊU	TÊN CHI TIÊU	BỒI THƯỜNG GỐC	BỒI THƯỜNG NHẬN	THU BT NHƯỜNG	THU ĐỢI N13	THU GIẢM CHI BTRHG	THU GIẢM CHI BT NHẬN TBH	BỒI THƯỜNG THUỐC TNGI.
01	Bảo hiểm Sức Khỏe và TN. Người	49.319.747.991	793.587.525			2.290.000		50.111.045.516
02	Bao hiểm TS và thiệt hại	63.878.815.265	6.030.945.831	40.668.046.366	166.490.683			29.075.224.047
03	Bảo hiểm hàng hoá, vận chuyển	49.138.429.663	4.790.739.129	46.912.876.004	1.108.369.134	1.105.925.621		4.801.998.033
04	Bảo hiểm hàng không	0	0					0
05	Bảo hiểm xe cơ giới	327.571.244.746	200.947.131			572.679.088		327.199.512.789
06	Bảo hiểm cháy nổ	23.530.491.788	265.754.044	20.626.775.753				3.169.470.079
07	Bảo hiểm thân tàu và TN. c.tàu	85.183.555.091	18.910.048.947	31.617.716.125				72.475.887.913
08	Bảo hiểm TN chung	436.067.384	106.481.441					542.548.825
10	Bảo hiểm thiệt hại KD							0
12	Bảo hiểm Phi nhân thọ #		17.112.143					17.112.143
	TỔNG SỐ	599.058.351.928	31.115.616.191	139.825.414.248	1.274.859.817	1.680.894.709	0	487.392.799.345

NGƯỜI LẬP BIỂU



TRƯỞNG PHÒNG KẾ TOÁN

Đinh Hữu Trang
TRƯỞNG PHÒNG KẾ TOÁN



Nguyễn An Hòa
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

BÁO CÁO TRÍCH LẬP CÁC QUỸ DỰ PHÒNG NGHIỆP VỤ 9 THÁNG NĂM 2011

STT	TÊN NGHIỆP VỤ	PHÍ BẢO HIỂM GỐC	PHÍ NHẬN TBH	PHÍ NHƯNG TBH	HOÀN PHÍ GỐC	HOÀN PHÍ NHẬN TBH	HOÀN PHÍ NHƯNG TBH	PHÍ GIỮ LẠI		DỰ PHÒNG PHÍ		DỰ PHÒNG BT		DỰ ĐỒNG LỚN	
								TỶ LỆ	T. TIỀN	TỶ LỆ	T. TIỀN	T. L	T. TIỀN		
1	Bảo hiểm sức khỏe và tai nạn thương tật	93.908.090,286	1.910.827,782	370.303,199	3.326.466,127	7.948,465	0	92.114.200,277	50,0%	46.057,100,139	-	3,0%	2.763.426,008		
2	Bảo hiểm tài sản và thiệt hại	100.443.107,586	10.410.949,409	74.040,463,126	256.719,545	492.313,761	2.084,619,330	38.151,179,863	50,0%	19.075,589,932	14.065,432,258	3,0%	1.144.535,396		
3	Bảo hiểm hàng hóa vận chuyển	168.412,074,900	9.682,883,642	101.527,982,189	132.055,567	43.790,524	1.243,886,594	77.633,016,856	25,0%	19.408,754,214	18.204,183,860	3,0%	2.329,050,506		
4	Bảo hiểm hàng không		1.021,464,656	0				1.021,464,656	50,0%	510,732,328		3,0%	30,643,940		
5	Bảo hiểm xe cơ giới	677.767,891,369	2.446,305,171	2.494,103,945	1.332,405,427	0	0	676,287,387,168	50,0%	338,143,693,584	71,350,069,668	3,0%	20,288,621,615		
6	Bảo hiểm cháy nổ	104.767,222,970	6.139,098,396	69,394,783,460	216,458,759	132,901,220	403,171,347	41,565,349,274	50,0%	20,782,674,637	12,666,716,394	3,0%	1,246,960,478		
7	Bảo hiểm thân tàu và TN chở dầu	173.765,454,198	34,596,167,089	148,599,916,589	2.182,305,159	225,553,052	4,838,245,376	62,202,091,863	50,0%	31,101,045,932	26,717,911,810	3,0%	1,866,062,756		
8	Bảo hiểm trách nhiệm chung	33.004,710,976	1,393,662,705	8,919,083,783	49,055,118	0	0	25,430,234,780	50,0%	12,715,117,390		3,0%	762,907,043		
9	Bảo hiểm tín dụng và rủi ro tài chính	726,859,452	0	0	0	0	0	726,859,452	50,0%	363,429,726		3,0%	21,805,784		
10	Bảo hiểm thiệt hại kinh doanh	748,829,138	0	3,090,000	0	0	0	745,739,138	50,0%	372,869,569		3,0%	22,372,174		
12	Bảo hiểm phi nhân thọ khác	0	2,663,820,367	761,870,400	0	48,378,454	0	1,853,571,513	50,0%	926,785,757		3,0%	55,607,145		
	TỔNG CỘNG	1.353.545.940.845	70.265.179.217	406.211.596.691	7.495.465.702	950.885.476	8.579.922.647	1.017.733.094.840		489.457.793.206	143.004.313.900		30.531.992.845		

NGƯỜI LẬP BIỂU

TRƯỞNG PHÒNG KẾ TOÁN

TỔNG GIÁM ĐỐC

[Signature]

[Signature]



TRƯỞNG PHÒNG KẾ TOÁN
Đinh Hoàng Trang

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Nguyễn Thị Hòa

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

09 tháng 2011

V Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

Đơn vị tính: VND

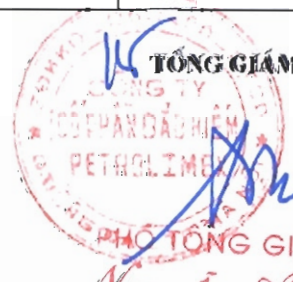
STT	NỘI DUNG	QUÝ 3	LŨY KẾ 9 THÁNG
I	Doanh thu		
1.1	Doanh thu hoạt động kinh doanh bảo hiểm(Phí gốc+ phí nhận	492,890,157,939	1,423,811,120,062
1.2	Các khoản giảm trừ	-174,911,144,342	-417,788,790,792
	Chuyển phí nhượng tài	-173,635,074,144	-406,211,596,691
	Hoàn phí & giảm phí	-1,276,070,198	-11,577,194,101
1.3	Tăng giảm dự phòng	-12,352,744,887	-55,978,129,545
1.4	Thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	43,526,446,624	106,220,621,375
1.5	Thu khác hoạt động kinh doanh	1,254,358,677	10,094,156,539
	Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	350,407,074,011	1,066,358,977,639
2	Doanh thu hoạt động tài chính	45,344,812,580	126,516,601,126
3	Doanh thu hoạt động khác	15,455,000,207	53,494,019,119
II	Chi phí kinh doanh bảo hiểm	357,871,600,974	928,315,596,324
1	Chi bồi thường bảo hiểm	239,429,132,274	599,058,351,928
2	Các khoản giảm trừ	69,114,614,662	142,781,168,774
3	Tăng giảm dự phòng bồi thường	-13,035,608,997	9,500,000,114
4	Số trích dự phòng dao động lớn trong năm	9,576,284,640	30,531,992,845
5	Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	52,787,178,395	146,444,082,663
III	Chi phí quản lý doanh nghiệp	110,454,361,861	384,685,166,740
IV	Chi phí hoạt động tài chính	10,469,022,379	33,925,127,794
V	Chi phí hoạt động khác	15,551,995,891	52,831,240,787
VI	Thuế TNDN phải nộp và lợi nhuận sau thuế trong kỳ		
1	Lợi nhuận kế toán	34,877,290,267	101,059,187,596
2	Cổ tức, lợi nhuận được chi loại ra khỏi thu nhập chịu thuế	6,167,820,391	6,167,820,391
3	Lợi nhuận chịu thuế	28,709,469,876	94,891,367,205
4	Thuế TNDN phải nộp (25%)	7,177,367,469	23,722,841,801

LẬP BIỂU




TRƯỞNG PHÒNG KẾ TOÁN

HƯỚNG PHÒNG KẾ TOÁN
Đinh Hiền Trang



TỔNG GIÁM ĐỐC

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Nguyễn An Hòa

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

09 tháng 2011

Tình hình đầu tư:

Đơn vị tính: VND

STT	NỘI DUNG	SỐ ĐẦU NĂM	SỐ CUỐI KỲ
1	Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	757,839,378,548	666,773,719,223
1	Trái phiếu chính phủ	0	
2	Trái phiếu doanh nghiệp		
3	Cổ phiếu	0	80,933,570,000
4	Kinh doanh bất động sản		
5	Cho vay	89,740,225,397	57,740,225,397
6	Giữ tiền có kỳ hạn tại các TCTD (từ 3 tháng đến 1 năm)	668,099,153,151	557,534,297,226
7	Đầu tư khác		
8	Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	0	29,434,373,400
11	Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	202,642,920,100	152,874,687,781
1	Trái phiếu chính phủ	0	20,038,174,581
2	Trái phiếu doanh nghiệp	55,504,000,000	40,504,000,000
3	Cổ phiếu	125,511,947,600	63,578,337,600
4	Kinh doanh bất động sản	3,843,690,000	3,843,690,000
5	Cho vay		
6	Giữ tiền có kỳ hạn tại các TCTD	19,000,000,000	9,500,000,000
7	Góp vốn vào Công ty khác	25,231,650,000	27,294,650,000
8	Đầu tư khác	0	0
9	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	-26,448,367,500	-11,884,164,400

LẬP BIÊN



TRƯỞNG PHÒNG KẾ TOÁN  TỔNG GIÁM ĐỐC

TRƯỞNG PHÒNG KẾ TOÁN

Dinh Kiều Trang

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

Nguyễn An Hòa



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
09 tháng 2011

Các khoản công nợ phải thu và phải trả

Đơn vị tính: VND

STT	NỘI DUNG	SỐ ĐẦU NĂM		SỐ CUỐI NĂM		TỔNG SỐ TIỀN TRẠNG CHẤP
		TỔNG SỐ	TRONG ĐÓ SỐ QUÁ HẠN	TỔNG SỐ	TRONG ĐÓ SỐ QUÁ HẠN	
1	Các khoản phải thu	153,637,118,726	0	237,797,436,360	0	0
1	Phải thu từ khách hàng	113,896,326,575	0	201,677,411,602	0	0
	Trong đó:					
1.1	Phải thu về hoạt động BH gốc	72,862,282,626		77,727,379,679		
1.2	Phải thu về hoạt động nhận tái bảo hiểm	9,778,999,951		4,444,526,950		
1.3	Phải thu về hoạt động nhượng tái bảo hiểm	1,485,216,617		59,596,616,899		
1.4	Phải thu về hoạt động môi giới bảo hiểm					
1.5	Phải thu hoạt động tài chính	28,758,696,190		58,775,462,996		
1.6	Phải thu khác của khách hàng	1,011,131,191		1,133,425,078		
2	Trả trước cho người bán	824,589,157		0		
3	Phải thu khác	47,975,443,403		50,338,109,470		
4	Thuế GTGT được khấu trừ	0		0		
5	Dư phòng công nợ phải thu	-9,059,240,409		-14,218,084,712		
II	Các khoản phải trả	97,040,773,006	0	223,514,719,888		
1	Nợ dài hạn					
2	Vay dài hạn					
3	Nợ dài hạn			0		
	Phát hành trái phiếu					
	Nợ ngắn hạn					
	Vay ngắn hạn					
4	Phải trả cho người bán	6,474,839,159	0	134,791,795,712	0	0
	Trong đó:					
4.1	Phải trả chi phí bảo hiểm gốc	4,005,452,131	0	25,760,097,411	0	0
4.2	Phải trả về hoạt động nhận tái bảo hiểm	0		14,866,923,985		
4.3	Phải trả về hoạt động nhượng tái bảo hiểm	2,469,387,028		94,164,774,316		
4.4	Phải trả về hoạt động môi giới bảo hiểm					
5	Người mua trả tiền trước	4,231,173,427		1,791,285,529		
6	Doanh thu nhận trước					
7	Phải trả công nhân viên	34,053,785,158		36,721,902,793		
8	Các khoản phải nộp nhà nước	24,874,565,372		29,270,613,623		
9	Phải trả nội bộ					
10	Phải trả khác	27,406,409,890		20,939,122,231		

NGƯỜI LẬP BIỂU



TRƯỞNG PHÒNG KẾ TOÁN

TRƯỞNG PHÒNG KẾ TOÁN
Đinh Hoàng Trang

TỔNG GIÁM ĐỐC
CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX
KHO TỔNG GIÁM ĐỐC
Nguyễn An Hòa



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

09 tháng 2011

Vốn chủ sở hữu

Bảng đối chiếu biến động vốn chủ sở hữu

Khoản mục	Vốn góp	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự trữ bắt buộc	Chênh lệch tỷ giá	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	ĐTV: VND
SỐ DƯ ĐẦU NĂM	709,742,180,000	3,496,950,000	21,146,406,789	15,655,543,730	1,006,612,990	60,018,899,794	
Tăng trong kỳ	0						
Lợi nhuận tăng trong kỳ					3,169,337,906	101,059,187,596	
Đic lợi nhuận tăng năm trước							
Chưa cổ tức từ lợi nhuận năm 2010						50,730,284,351	
Phân phối quỹ, nộp thuế TNDN				3,158,889,463		32,389,449,095	
Chi các khoản từ lợi nhuận sau thuế							
Số dư cuối kỳ	709,742,180,000	3,496,950,000	24,305,296,252	15,655,543,730	4,175,950,896	77,958,353,944	

Chi tiết vốn đầu tư chủ sở hữu

Khoản mục	Năm nay		
	Tổng số	Vốn cổ phiếu thường	Vốn cổ phần ưu đãi
1 Vốn đầu tư của Nhà nước	37,037,244	37,037,244	
2 Vốn góp(cổ đông thành viên)	33,936,974	33,936,974	
3 Cổ phiếu ngân quỹ	489,565	489,565	
Cộng	70,974,218	70,974,218	

Vốn đầu tư của Nhà nước gồm:

Tổng công ty xăng dầu Việt Nam

Công ty Điện Tử Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

09 tháng 2011

Tình hình tăng giảm tài sản cố định và khấu hao tài sản cố định

STT	Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Máy móc, thiết bị	Dụng cụ quản lý	TSCĐ hữu hình khác	Tổng TSCĐ hữu hình	TSCĐ vô hình	Tổng số
I	Nguyên giá TSCĐ								
1	Số dư đầu năm	67,301,707,556	50,887,019,720	5,594,447,525	15,379,471,359	475,874,200	139,638,520,360	80,678,483,489	220,317,003,849
2	Số tăng trong năm	76,545,583,758	16,565,247,697	776,071,900	2,059,206,867	103,321,818	96,049,432,040	14,539,208,485	110,588,640,525
	Trong đó						0		-
	Mua trong năm	76,545,583,758	16,565,247,697	776,071,900	2,059,206,867	103,321,818	96,049,432,040	14,539,208,485	110,588,640,525
	Đầu tư XDCB hoàn thành						0		-
	Điều chuyển nội bộ						0		-
	Tặng khác						0		-
3	Số giảm trong kỳ	30,000,000	3,220,599,525	176,833,273	1,431,802,841	0	4,859,235,639	870,000,000	5,729,235,639
	Trong đó						0		-
	Chuyển sang bất động sản đầu tư						0		-
	Thanh lý, nhượng bán						0		-
	Điều chuyển nội bộ						0		-
	Giảm khác	30,000,000	3,220,599,525	176,833,273	1,431,802,841	0	4,859,235,639	870,000,000	5,729,235,639
4	Số dư cuối năm	143,817,291,314	64,231,667,892	6,193,686,152	16,006,875,385	579,196,018	230,828,716,761	94,347,691,974	325,176,408,735
II	Giá trị hao mòn lũy kế								
1	Số dư đầu năm	11,224,127,919	24,965,588,057	4,783,427,783	11,241,447,756	252,631,617	52,467,223,132	1,005,023,966	53,472,247,098
2	Khấu hao tăng trong năm	1,969,044,837	4,697,953,414	89,807,115	1,698,724,189	40,750,606	8,496,280,161	81,779,328	8,578,059,489
	Trong đó						0		-
	Phân bổ hao mòn trong năm	1,969,044,837	4,697,953,414	89,807,115	1,698,724,189	40,750,606	8,496,280,161	81,779,328	8,578,059,489

Tình hình tăng giảm tài sản cố định và khấu hao tài sản cố định

	Tăng do điều chuyển nội bộ								0		-
	Tăng khác								0		-
3	Kháu hao giảm trong năm	0	1,489,542,418	152,908,548	677,917,931	0	2,320,368,897	0	2,320,368,897	0	2,320,368,897
	Trong đó								0		-
	Chuyển sang bất động sản đầu tư								0		-
	Thanh lý, nhượng bán								0		-
	Giảm do điều chuyển nội bộ								0		-
	Giảm khác	0	1,489,542,418	152,908,548	677,917,931		2,320,368,897		2,320,368,897		2,320,368,897
4	Số dư cuối năm	13,193,172,756	28,173,999,053	4,720,326,350	12,262,254,014	293,382,223	58,643,134,396	1,086,803,294	59,729,937,690		
III	Giá trị còn lại của TSCĐ										
	Tại ngày đầu năm	56,077,579,637	25,921,431,663	811,019,742	4,138,023,603	223,242,583	87,171,297,228	79,673,459,523	166,844,756,751		
	Tại ngày cuối năm	130,624,118,558	36,057,668,839	1,473,359,802	3,744,621,371	285,813,795	172,185,582,365	93,260,888,680	265,446,471,045		

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Cho 9 tháng đầu năm 2011

I Đặc điểm hoạt động của doanh nghiệp

1. Hình thức sở hữu vốn

Công ty Cổ phần 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 và giấy phép điều chỉnh số 06/GPDC/KDBH ngày 25 tháng 04 năm 2011.

2. Lĩnh vực kinh doanh

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

3. Ngành nghề kinh doanh:

Hoạt động kinh doanh chính của công ty:

- 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

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:

Công ty áp dụng chế độ kế toán doanh nghiệp Bảo hiểm ban hành theo Quyết định số 1296/TC/QĐ/CĐKT ngày 31/12/1996, Quyết định số 150/2001/QĐ-BTC ngày 31/12/2001, 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

Công ty 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

Công ty 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

Công ty trích lập theo quy định hiện hành của Bộ Tài chính Thông tư 228/2009/BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009. 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: 20 - 25 năm
- Phương tiện vận tải : 06 - 08 năm
- Thiết bị văn phòng : 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 Công ty nắm quyền kiểm soát được trình bày theo phương pháp giá gốc.

Dự phòng giảm giá đầu tư được Công ty trích lập theo quy định hiện hành của Bộ Tài chính Thông tư 228/2009/BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009.

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

Các chi phí trả trước chi 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 156/2007/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 20 tháng 12 năm 2007.

- *Dự phòng dao động lớn*: được áp dụng thống nhất đối với tất cả các loại hình nghiệp vụ. Mức trích lập là 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 156/2007/TT-BTC do Bộ tài chính ban hành ngày 20/12/2007.

- *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 công thức đã được Bộ tài chính chấp thuận tại công văn số 1394/BTC-QLBH ngày 06/02/2009 như sau:

$$\begin{array}{l} \text{Dự phòng bồi} \\ \text{thường Cho tổn thất} \\ \text{đã phát sinh nhưng} \\ \text{Chưa thông báo} \\ \text{hoặc chưa yêu cầu} \\ \text{Bồi thường cho năm} \\ \text{tài chính hiện tại} \\ \text{(IBRN năm hiện tại)} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Số tiền bồi thường cho tổn thất đã} \\ \text{phát sinh nhưng chưa thông báo} \\ \text{hoặc chưa yêu cầu bồi thường năm} \\ \text{tài chính trước} \\ \text{_____} \\ \text{Số tiền bồi thường phát sinh của} \\ \text{năm tài chính trước} \end{array} \times \begin{array}{l} \text{Số tiền bồi} \\ \text{thường phát} \\ \text{sinh của năm} \\ \text{tài chính hiện} \\ \text{tại} \end{array} \times \begin{array}{l} \text{Doanh thu thuần} \\ \text{hoạt động KDBH} \\ \text{năm hiện tại} \\ \text{_____} \\ \text{Doanh thu thuần} \\ \text{hoạt động KDBH} \\ \text{năm tài chính} \\ \text{trước} \end{array}$$

Quỹ dự trữ bắt buộc: được trích lập từ lợi nhuận sau thuế với tỉ lệ là 5% và được tiếp tục trích lập cho tới khi bằng 10% vốn điều lệ của Công ty.

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 Công ty sau khi có thông báo chia cổ tức của Hội đồng Quản trị Công ty.

Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp sau khi được Hội đồng Quản trị phê duyệt được trích các quỹ theo Điều lệ Công ty và các quy định pháp lý hiện hành.

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 Công ty (VND/USD) được hạch toán theo tỷ giá giao dịch bình quân liên ngân hàng vào ngày phát sinh nghiệp vụ. Tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm, các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ cũng được đánh giá lại theo tỷ giá bình quân liên ngân hàng tại thời điểm này. 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 kinh doanh trong kỳ.

11.1 Doanh thu 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 công ty.

11.2. Doanh thu hoạt động tài chính: Doanh thu phát sinh từ tiền lãi, cổ tức, lợi nhuận được chia

và các khoản doanh thu hoạt động tài chính khác được ghi nhận khi thỏa mãn đồng thời hai (2) điều kiện sau:

- Có khả năng thu được lợi ích kinh tế từ giao dịch đó;
- Doanh thu được xác định tương đối chắc chắn.

Cổ tức, lợi nhuận được chia được ghi nhận theo Thông tư 86/2009/TT-BTC ngày 28 tháng 04 năm 2009 và Thông tư 155/2007/TT-BTC ngày 20 tháng 12 năm 2007.

**Kính gửi: ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC.
SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN TP HỒ CHÍ MINH**

Trước hết, Công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex xin gửi lời chào trân trọng tới Quý Sở.

Liên quan đến việc thực hiện giải trình lợi nhuận chênh lệch quý 3 năm 2011 so với quý 3 năm 2010:

Trong bối cảnh mặc dù tình hình kinh tế tài chính trong nước có nhiều khó khăn, nhưng Công ty PJICO vẫn duy trì tốc độ tăng trưởng khá.

Chính vì vậy, lợi nhuận Q3/2011 của Công ty tăng so với cùng kỳ năm trước cụ thể:

CHỈ TIÊU	QUÍ 3/2011	QUÍ 3/2010
Doanh thu		
- Doanh thu thuần hoạt động KDBH	350.407.074.011	341.865.167.379
- Doanh thu hoạt động tài chính	45.344.812.580	20.381.751.604
- Doanh thu HĐ khác	15.455.000.207	13.105.854.355
Chi phí		
- Tổng chi trực tiếp hoạt động kinh doanh bảo hiểm	239.854.216.400	229.254.572.503
- Chi phí bán hàng, quản lý	110.454.361.861	112.319.160.867
- Chi phí hoạt động tài chính	10.469.022.379	4.759.732.000
- Chi phí hoạt động khác	15.551.995.891	13.893.203.498
Lợi nhuận	34.877.290.267	15.126.104.470

Xin chân thành cảm ơn !

Nơi nhận:

- Như trên
- Lưu VT, TCKT, ĐT.

CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Nguyễn An Hòa