

TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM PJICO

Trụ sở chính: Tầng 21&22, 229 Tây Sơn, Đống Đa, Hà Nội

BÁO CÁO QUYẾT TOÁN

TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM PJICO

Từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/09/2013

Hà nội, ngày 29 tháng 10 năm 2013

TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM PJICO

Trụ sở chính: Tầng 21&22, 229 Tây Sơn, Đống Đa, Hà Nội

BÁO CÁO QUYẾT TOÁN

TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM PJICO

Từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/09/2013

Hà nội, ngày 29 tháng 10 năm 2013

DANH MỤC BÁO CÁO QUYẾT TOÁN

TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM PJICO

- 1 Bảng cân đối kế toán
- 2 Báo cáo kết quả kinh doanh
- 3 Báo cáo lưu chuyển tiền tệ
- 4 Thuyết minh báo cáo tài chính
 - 4.1 Thuyết minh báo cáo kết quả kinh doanh
 - 4.2 Thuyết minh hoạt động đầu tư
 - 4.3 Thuyết minh công nợ phải thu, phải trả
 - 4.4 Thuyết minh tài sản cố định
 - 4.5 Thuyết minh nguồn vốn
- 5 Thuyết minh lợi nhuận
- 6 Thuyết minh về các bên liên quan

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Quý 3 năm 2013

MẪU B01-DNBH

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

Đơn vị tính:VNĐ

| STT | TÀI SẢN | MÃ SỐ | SỐ ĐẦU KỲ | SỐ CUỐI KỲ |
|------------|--|------------|--------------------------|--------------------------|
| A | TÀI SẢN LƯU ĐỘNG VÀ ĐẦU TƯ NGẮN HẠN | 100 | 1,421,683,962,237 | 1,811,987,724,536 |
| I | Tiền và các khoản tương đương tiền | 110 | 737,123,801,444 | 324,447,107,785 |
| 1 | Tiền mặt tại quỹ | 111 | 14,902,796,911 | 19,529,747,971 |
| 2 | Tiền gửi ngân hàng | 112 | 63,376,298,942 | 53,332,436,447 |
| 3 | Tiền đang chuyển | 113 | 44,705,591 | 400,000,000 |
| 4 | Các khoản tương đương tiền | 114 | 658,800,000,000 | 251,184,923,367 |
| II | Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn | 120 | 441,271,419,200 | 993,673,773,175 |
| 1 | Đầu tư chứng khoán ngắn hạn, cổ phiếu | 121 | 54,710,816,736 | 84,710,816,736 |
| 2 | Đầu tư ngắn hạn khác | 128 | 412,618,789,841 | 927,513,803,772 |
| 3 | Dự phòng giảm giá CK đầu tư NH | 129 | -26,058,187,377 | -18,550,847,333 |
| III | Các khoản phải thu | 130 | 186,254,032,616 | 421,716,320,427 |
| 1 | Phải thu của khách hàng | 131 | 160,114,415,579 | 401,850,089,649 |
| 2 | Trả trước cho người bán | 132 | 0 | 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 | 42,850,535,992 | 37,767,366,154 |
| 6 | Dự phòng các khoản phải thu khó đòi | 139 | -16,710,918,955 | -17,901,135,376 |
| IV | Hàng tồn kho | 140 | 13,469,160,192 | 14,467,468,033 |
| 1 | Hàng mua đang đi đường | 141 | | |
| 2 | Nguyên liệu, vật liệu | 142 | 13,247,660,776 | 14,331,668,292 |
| 3 | Công cụ dụng cụ | 143 | 221,499,416 | 135,799,741 |

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

| | | | | |
|------------|---|------------|------------------------|------------------------|
| 4 | Chi phí kinh doanh dở dang | 144 | 0 | 0 |
| 5 | Hàng hóa | 145 | 0 | 0 |
| 6 | Hàng gửi đi bán | 146 | | |
| 7 | Dự phòng giảm giá hàng tồn kho | 149 | | |
| V | Tài sản lưu động khác | 150 | 43,565,548,785 | 57,683,055,116 |
| 1 | Tạm ứng | 151 | 31,055,330,846 | 41,784,709,629 |
| 2 | Chi phí trả trước | 152 | 10,743,095,039 | 14,128,136,587 |
| 3 | Tài sản thiếu chờ xử lý | 153 | 124,043,100 | 124,043,100 |
| 4 | Các khoản cầm cố, ký cược, ký quỹ NH | 154 | 1,643,079,800 | 1,646,165,800 |
| 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 | 650,771,376,898 | 673,060,124,037 |
| I | Tài sản cố định | 210 | 313,387,708,444 | 371,828,632,319 |
| 1 | Tài sản cố định hữu hình | 211 | 194,598,761,466 | 243,382,826,313 |
| | Nguyên giá | 212 | 270,010,356,812 | 319,032,897,878 |
| | Giá trị hao mòn lũy kế | 213 | -75,411,595,346 | -75,650,071,565 |
| 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 | 118,788,946,978 | 128,445,806,006 |
| | Nguyên giá | 218 | 119,936,171,866 | 129,675,861,866 |
| | Giá trị hao mòn lũy kế | 219 | -1,147,224,888 | -1,230,055,860 |
| II | Các khoản đầu tư tài chính dài hạn | 220 | 275,146,206,387 | 248,186,809,687 |
| 1 | Đầu tư chứng khoán dài hạn | 221 | 158,578,337,600 | 128,578,337,600 |
| 2 | Đầu tư vào Công ty con | 222 | 14,318,727,139 | 14,318,727,139 |
| 3 | Góp vốn liên doanh | 222 | 33,054,525,000 | 0 |
| 4 | Các khoản đầu tư dài hạn khác | 228 | 83,843,690,000 | 114,054,525,000 |
| 5 | Dự phòng giảm giá CK đầu tư DH | 229 | -14,649,073,352 | -8,764,780,052 |
| III | Chi phí xây dựng cơ bản dở dang | 230 | 53,857,005,579 | 44,047,906,849 |
| IV | Các khoản ký quỹ, ký cược dài hạn | 240 | 7,600,931,815 | 6,886,227,635 |

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

| | | | | |
|------------|--------------------------------------|------------|--------------------------|--------------------------|
| 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 | 1,600,931,815 | 886,227,635 |
| V | Chi phí trả trước dài hạn | 243 | 779,524,673 | 2,110,547,547 |
| | TỔNG CỘNG TÀI SẢN | 250 | 2,072,455,339,135 | 2,485,047,848,573 |
| | NGUỒN VỐN | | | |
| A | NỢ PHẢI TRẢ | 300 | 1,223,537,197,749 | 1,695,288,683,849 |
| I | Nợ ngắn hạn | 310 | 158,503,781,601 | 494,859,761,525 |
| 1 | Vay ngắn hạn | 311 | | |
| 2 | Nợ dài hạn đến hạn trả | 312 | | |
| 3 | Phải trả cho người bán | 313 | 33,794,297,715 | 324,505,256,068 |
| 4 | Người mua trả tiền trước | 314 | 2,764,914,539 | 1,711,209,220 |
| 5 | Thuế và các khoản phải nộp nhà nước | 315 | 32,284,190,427 | 20,412,840,214 |
| 6 | Phải trả cán bộ công nhân viên | 316 | 44,134,695,774 | 49,389,397,232 |
| 7 | Phải trả cho các đơn vị nội bộ | 317 | | |
| 8 | Các khoản phải trả, phải nộp khác | 318 | 33,991,071,964 | 83,567,317,984 |
| 9 | Quỹ khen thưởng phúc lợi | 323 | 11,534,611,182 | 15,273,740,807 |
| 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 | 1,064,915,637,348 | 1,199,998,953,909 |
| 1 | Dự phòng phí | 331 | 764,803,824,907 | 775,694,795,043 |
| 2 | Dự phòng toán học | 332 | | |
| 3 | Dự phòng bồi thường | 333 | 199,935,336,484 | 326,945,682,935 |
| 4 | Dự phòng dao động lớn | 334 | 100,176,475,957 | 97,358,475,931 |
| 5 | Dự phòng chia lãi | 335 | | |
| 6 | Dự phòng bảo đảm cân đối | 336 | | |
| IV | Nợ khác | 340 | 117,778,800 | 429,968,415 |
| 1 | Chi phí phải trả | 341 | | |
| 2 | Tài sản thừa chờ xử lý | 342 | | |
| 3 | Nhận ký cược, ký quỹ dài hạn | 343 | 117,778,800 | 429,968,415 |
| 4 | Quỹ dự phòng về trợ cấp mất việc làm | 421 | 0 | 0 |
| B | Nguồn vốn chủ sở hữu | 400 | 848,918,141,386 | 789,759,164,724 |

| | | | | |
|-----------|---------------------------------|------------|--------------------------|--------------------------|
| I | Nguồn vốn- quỹ | 410 | 848,918,141,386 | 789,759,164,724 |
| 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 | 0 | 0 |
| 4 | Quỹ đầu tư phát triển | 414 | 29,482,360,082 | 34,382,737,951 |
| 5 | Quỹ dự phòng tài chính | 415 | | |
| 6 | Quỹ dự trữ bắt buộc | 416 | 25,717,966,557 | 25,732,985,429 |
| 7 | Quỹ dự trữ tự nguyện | 417 | | |
| 8 | Lợi nhuận chưa phân phối | 418 | 94,173,989,747 | 30,979,439,344 |
| 9 | Nguồn vốn đầu tư XDCB | 419 | | |
| 10 | Cổ phiếu quỹ | 419 | -13,695,305,000 | -14,575,128,000 |
| II | Nguồn kinh phí, quỹ khác | 420 | | |
| | TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN | 430 | 2,072,455,339,135 | 2,485,047,848,573 |

Hà nội, ngày 25 tháng 10 năm 2013

NGƯỜI LẬP BIỂU

KẾ TOÁN TRƯỞNG

TỔNG GIÁM ĐỐC *Tuan*

PHÓ PHÒNG KẾ TOÁN

Phạm Thị Nhung

KẾ TOÁN TRƯỞNG

Nguyễn Văn Học

TỔNG GIÁM ĐỐC

Đào Nam Hải



BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH

Quý 3 năm 2013

(Dùng cho doanh nghiệp bảo hiểm)

DVT: ĐVN

| CHỈ TIÊU | MÃ SỐ | NĂM 2013 | | NĂM 2012 | |
|--|----------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | QUÝ 3 | LŨY KẾ 09 THÁNG | QUÝ 3 | LŨY KẾ 09 THÁNG |
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i> | <i>5</i> | <i>6</i> |
| 1. Thu phí bảo hiểm gốc | 01 | 453,243,918,136 | 1,440,169,487,291 | 477,965,160,337 | 1,428,349,255,332 |
| 2. Thu phí nhận tái bảo hiểm | 02 | 35,270,033,446 | 191,349,978,311 | 27,275,345,451 | 91,585,246,214 |
| 3. Các khoản giảm trừ | 03 | (153,363,075,364) | (424,242,448,948) | (126,828,975,181) | (351,715,619,745) |
| _ Chuyển phí nhượng tái bảo hiểm | 04 | (148,748,418,073) | (413,990,448,200) | (125,665,867,855) | (346,300,282,501) |
| _ Hoàn phí nhận tái bảo hiểm | 06 | (1,449,250,506) | (2,178,369,430) | (158,925,417) | (508,396,564) |
| _ Hoàn phí bảo hiểm gốc | 06 | (2,154,521,424) | (5,793,067,107) | (855,054,527) | (3,792,784,685) |
| - Hoan HH nhượng | 06 | (1,010,885,361) | (2,280,564,211) | (149,127,382) | (1,114,155,995) |
| - Các khoản giảm trừ khác | 07 | - | - | | |
| 4. Tang (giảm) dự phòng phí | 08 | 26,880,400,963 | (10,890,970,136) | (14,865,143,329) | (39,598,625,868) |
| 5. Thu hoa hồng nhượng Tái bảo hiểm | 09 | 28,455,548,621 | 93,014,749,880 | 29,990,227,931 | 89,685,092,403 |
| 6. Thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm | 10 | 4,856,533,222 | 10,280,683,160 | 745,933,184 | 6,445,937,131 |
| _ Thu khác từ HĐ nhận Tái bảo hiểm | 11 | - | - | | 1,218,673,181 |
| _ Thu khác từ HĐ nhượng Tái bảo hiểm | 12 | 3,716,632,137 | 8,642,416,503 | 324,076,540 | 3,715,062,930 |
| _ Thu khác từ bảo hiểm gốc | 13 | 1,139,901,085 | 1,638,266,657 | 421,856,644 | 1,512,201,020 |
| 7. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (14= 01+02-03+/-08+09+10) | 14 | 395,343,359,024 | 1,299,681,479,558 | 394,282,548,393 | 1,224,751,285,467 |
| 8. Chi bồi thường bảo hiểm gốc | 15 | 210,008,753,130 | 637,487,927,661 | 240,337,439,303 | 672,570,931,353 |
| 9. Chi bồi thường nhận Tái bảo hiểm | 16 | 82,867,088,284 | 145,566,242,167 | 7,696,112,481 | 49,562,462,957 |
| 10. Các khoản giảm trừ | 17 | 85,555,777,940 | 204,476,366,133 | 66,227,203,659 | 151,398,052,800 |
| _ Thu bồi thường nhượng Tái bảo hiểm | 18 | 80,043,096,905 | 196,566,139,622 | 63,943,174,551 | 146,429,233,168 |
| _ Thu đòi người thứ ba | 19 | 1,821,022,784 | 2,584,588,498 | 1,035,522,869 | 2,360,051,543 |
| _ Thu hàng đã xử lý bồi thường 100% | 20 | 3,691,658,251 | 5,325,638,013 | 1,248,506,239 | 2,608,768,089 |
| 11. Bồi thường thuộc phân trách nhiệm giữ lại (21=15+16-17) | 21 | 207,320,063,474 | 578,577,803,695 | 181,806,348,125 | 570,735,341,510 |
| 12. Chi bồi thường từ quỹ dao động lớn | 22 | - | 15,000,000,000 | | |
| 13. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường | 23 | (4,718,903,604) | 127,010,346,451 | 6,242,348,516 | 21,208,642,389 |
| 14. Số trích dự phòng dao động lớn trong năm | 24 | 3,398,783,937 | 12,181,999,974 | 11,366,542,036 | 35,191,443,022 |
| 15. Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm | 25 | 57,166,747,620 | 200,603,774,668 | 53,373,569,919 | 166,970,652,681 |
| Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc | 26 | 47,507,155,673 | 153,820,704,386 | 50,051,580,904 | 145,459,216,417 |
| _ Chi hoa hồng bảo hiểm gốc | 27 | 38,362,533,750 | 125,875,456,183 | 43,509,516,511 | 124,380,886,624 |
| _ Chi giám định tổn thất | 28 | 3,869,776,440 | 13,470,680,348 | 5,266,735,660 | 15,015,101,309 |
| _ Chi đòi người thứ ba | 29 | 301,346,816 | 1,618,110,648 | 229,549,398 | 391,873,398 |

| | | | | | |
|--|-----------|------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|
| _ Chi xử lý hàng bồi thường 100% | 30 | - | - | - | - |
| _ Chi đánh giá rủi ro của đối tượng bảo hiểm | 31 | 8,789,611 | 13,516,883 | 39,306,182 | 39,306,182 |
| _ Chi để phòng hạn chế tổn thất | 32 | 4,518,276,384 | 11,649,082,949 | 814,197,429 | 5,062,382,758 |
| _ Chi khác | 33 | 446,432,672 | 1,193,857,375 | 192,275,724 | 569,666,146 |
| Chi khác hoạt động kinh doanh nhận tái bảo hiểm | 34 | 9,659,591,947 | 46,783,070,282 | 3,321,989,015 | 21,511,436,264 |
| _ Chi hoa hồng nhận tái bảo hiểm | 35 | 9,659,591,947 | 46,783,070,282 | 3,321,989,015 | 21,511,436,264 |
| _ Chi đánh giá rủi ro của đối tượng bảo hiểm | 36 | - | - | - | - |
| _ Chi khác | 38 | - | - | - | - |
| 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) | | 263,166,691,427 | 903,373,924,788 | 252,788,808,596 | 794,106,079,602 |
| 17. Lợi tức góp hoạt động kinh doanh bảo hiểm(42=14-41) | 42 | 132,176,667,597 | 396,307,554,770 | 141,493,739,797 | 430,645,205,865 |
| 18. Chi phí bán hàng | 43 | 57,493,577,981 | 215,145,070,354 | 51,549,106,835 | 193,210,528,368 |
| 19. Chi phí quản lý kinh doanh | 44 | 81,977,985,680 | 260,167,752,547 | 84,732,984,887 | 230,784,104,619 |
| 20. Lợi tức thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (45=42-43-44) | 45 | (7,294,896,064) | (79,005,268,131) | 5,211,648,075 | 6,650,572,878 |
| 21_ Doanh thu hoạt động kinh doanh tài chính | 46 | 30,881,717,472 | 101,758,488,430 | 37,053,105,750 | 115,187,688,506 |
| 22 Chi phí hoạt động kinh doanh tài chính | 47 | (6,793,236,990) | (9,675,160,425) | 10,208,891,062 | 19,166,092,975 |
| 23. Lợi tức hoạt động tài chính (51=46-47) | 51 | 37,674,954,462 | 111,433,648,855 | 26,844,214,688 | 96,021,595,531 |
| 24. Thu hoạt động khác | 52 | 6,111,605,297 | 7,198,685,614 | 142,045,387 | 13,469,598,179 |
| 25 Chi hoạt động khác | 53 | 28,972,905 | 130,935,105 | 15,427,598 | 13,822,543,503 |
| 26. Lợi nhuận hoạt động khác (54=52-53) | 54 | 6,082,632,392 | 7,067,750,509 | 126,617,789 | (352,945,324) |
| 27. Tổng lợi nhuận kế toán (55=45+51+54) | 55 | 36,462,690,790 | 39,496,131,233 | 32,182,480,552 | 102,319,223,085 |
| 28. Các khoản điều chỉnh tăng(+) hoặc giảm(-) lợi nhuận để xác định lợi nhuận chịu thuế TNDN | 56 | 85,300,000 | (5,434,669,100) | 368,638,553 | 4,164,650,716 |
| 28.1 Các khoản điều chỉnh tăng | | 244,060,000 | 735,460,000 | | |
| 28.2 Các khoản điều chỉnh giảm | | 158,760,000 | 6,170,129,100 | 368,638,553 | 4,164,650,716 |
| 29. Tổng lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp (57=55+/-56) | 57 | 36,547,990,790 | 34,061,462,133 | 31,813,841,999 | 98,154,572,369 |
| 30. Dự phòng đảm bảo cân đối | 58 | - | - | - | - |
| 31. Lợi nhuận chịu thuế thu nhập doanh nghiệp (59=57-58) | 59 | 36,547,990,790 | 34,061,462,133 | 31,813,841,999 | 98,154,572,369 |
| 32. Thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp | 60 | 9,136,997,698 | 8,515,365,533 | 7,953,460,500 | 24,538,643,092 |
| 33. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (61=55-58-60) | 61 | 27,325,693,093 | 30,980,765,700 | 24,229,020,052 | 77,780,579,993 |

Hà Nội, ngày 29 tháng 10 năm 2013

LẬP BIỂU

KẾ TOÁN TRƯỞNG

TỔNG GIÁM ĐỐC

PHÓ PHÒNG KẾ TOÁN

Phạm Thị Nhung

KẾ TOÁN TRƯỞNG

Nguyễn Văn Học



TỔNG GIÁM ĐỐC

Đào Nam Hải

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

Theo phương pháp trực tiếp

Từ ngày 01/01/2013 đến ngày 30/09/2013

ĐVT: VNĐ

| STT | TÊN CHỈ TIÊU | MÃ SỐ | SỐ TIỀN | |
|-----|---|-----------|-------------------------|--------------------------|
| | | | 9T - NĂM 2012 | 9T - NĂM 2013 |
| I | Lưu chuyển tiền từ hoạt động sản xuất kinh doanh | | | |
| 1 | Tiền từ thu phí và hoa hồng | 01 | 1,106,735,699,783 | 1,221,714,866,137 |
| 2 | Tiền thu từ các khoản nợ phí và hoa hồng | 02 | 271,185,063,774 | 373,101,436,601 |
| 3 | Tiền thu từ các khoản thu được giảm chi | 03 | 927,835,670 | 1,265,732,468 |
| 4 | Tiền thu từ các hoạt động kinh doanh khác | 04 | 653,220,161,592 | 606,426,148,376 |
| 5 | Trả tiền bồi thường bảo hiểm | 05 | (585,200,735,083) | (565,598,365,294) |
| 6 | Trả tiền hoa hồng và các khoản nợ khác của kinh doanh bảo hiểm | 06 | (117,004,325,253) | (117,806,192,187) |
| 7 | Trả tiền cho người bán, người cung cấp dịch vụ | 07 | (29,614,017,002) | (12,092,425,239) |
| 8 | Trả tiền cho cán bộ công nhân viên | 08 | (112,346,678,902) | (115,846,029,991) |
| 9 | Tiền đã nộp thuế và các khoản nợ cho nhà nước | 09 | (106,344,303,621) | (103,029,181,919) |
| 10 | Trả tiền cho các khoản nợ khác | 10 | (908,871,716,881) | (1,083,029,306,664) |
| 11 | Tiền tạm ứng cho cán bộ công nhân viên và ứng trước cho người bán | 11 | (116,594,244,069) | (117,654,065,017) |
| | Lưu chuyển thuần từ hoạt động sản xuất kinh doanh | 20 | 56,092,740,008 | 87,452,617,271 |
| II | Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư | | | |
| 1 | Tiền thu từ các khoản đầu tư vào đơn vị khác | 21 | 1,007,591,301,345 | 667,869,974,218 |
| 2 | Tiền thu từ lãi đầu tư | 22 | 127,111,723,319 | 98,576,833,610 |
| 3 | Tiền thu do bán tài sản cố định | 23 | 16,554,545 | 618,145,455 |
| 4 | Tiền đầu tư vào các đơn vị khác | 24 | (1,044,639,545,992) | (1,228,848,526,458) |
| 5 | Tiền mua tài sản cố định | 25 | (7,313,133,963) | (5,421,807,401) |
| | Lưu chuyển thuần từ hoạt động đầu tư | 30 | 82,766,899,254 | (467,205,380,576) |
| III | Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính | | | |
| 1 | Tiền thu do đi vay | 31 | - | - |
| 2 | Tiền thu do các chủ sở hữu góp vốn | 32 | - | - |
| 3 | Tiền thu từ lãi tiền gửi | 33 | 173,665,881 | 117,189,006 |
| 4 | Tiền đã trả nợ vay | 34 | - | - |
| 5 | Tiền đã hoàn vốn cho các chủ sở hữu | 35 | - | (879,823,000) |
| 6 | Tiền lãi trả cho các nhà đầu tư vào doanh nghiệp | 36 | (87,216,857,000) | (32,161,296,360) |
| | Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính | 40 | (87,043,191,119) | (32,923,930,354) |
| | Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ | 50 | 51,816,448,143 | (412,676,693,659) |
| | TIỀN TÒN ĐẦU KỶ | 60 | 398,039,595,738 | 737,123,801,444 |
| | TIỀN TÒN CUỐI KỶ | 70 | 449,856,043,881 | 324,447,107,785 |

LẬP BIỂU

KÊ TOÁN TRƯỞNG

Lập ngày 23 Tháng 10 Năm 2013

TỔNG GIÁM ĐỐC Tuấn



TỔNG GIÁM ĐỐC
Đào Nam Hải

PHÓ PHÒNG KẾ TOÁN
Phạm Thị Nhung

KẾ TOÁN TRƯỞNG
Nguyễn Văn Học

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Quý 3 năm 2013

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 09 THÁNG |
|------------|---|------------------------|--------------------------|
| I | Doanh thu | | |
| 1.1 | Doanh thu hoạt động kinh doanh bảo hiểm(Phí gốc+ phí nhận) | 488,513,951,582 | 1,631,519,465,602 |
| 1.2 | Các khoản giảm trừ | -153,363,075,364 | -424,242,448,948 |
| | Chuyển phí nhượng tái | -148,748,418,073 | -413,990,448,200 |
| | Hoàn phí & giảm phí | -4,614,657,291 | -10,252,000,748 |
| 1.3 | Tăng giảm dự phòng | 26,880,400,963 | -10,890,970,136 |
| 1.4 | Thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm | 28,455,548,621 | 93,014,749,880 |
| 1.5 | Thu khác hoạt động kinh doanh | 4,856,533,222 | 10,280,683,160 |
| | Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm | 395,343,359,024 | 1,299,681,479,558 |
| 2 | Doanh thu hoạt động tài chính | 30,881,717,472 | 101,758,488,430 |
| 3 | Doanh thu hoạt động khác | 6,111,605,297 | 7,198,685,614 |
| II | Chi phí kinh doanh bảo hiểm | 351,411,159,023 | 1,181,760,414,887 |
| 1 | Chi bồi thường bảo hiểm | 210,008,753,130 | 637,487,927,661 |
| 2 | Các khoản giảm trừ | 85,555,777,940 | 204,476,366,133 |
| 3 | Tăng giảm dự phòng bồi thường | -4,718,903,604 | 127,010,346,451 |
| 4 | Số trích dự phòng dao động lớn trong năm | 3,398,783,937 | 12,181,999,974 |
| 5 | Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm | 57,166,747,620 | 200,603,774,668 |
| III | Chi phí bán hàng, quản lý doanh nghiệp | 139,471,563,661 | 475,312,822,901 |
| IV | Chi phí hoạt động tài chính | -6,793,236,990 | -9,675,160,425 |
| V | Chi phí hoạt động khác | 28,972,905 | 130,935,105 |
| VI | Thuế TNDN phải nộp và lợi nhuận sau thuế trong kỳ | | |
| 1 | Lợi nhuận kế toán | 36,462,690,790 | 39,496,131,233 |
| 2 | Cổ tức, lợi nhuận được chi loại ra khỏi TNDN | 85,300,000 | -5,434,669,100 |
| 3 | Lợi nhuận chịu thuế | 36,547,990,790 | 34,061,462,133 |
| 4 | Thuế TNDN phải nộp (25%) | 9,136,997,698 | 8,515,365,533 |

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Quý 3 năm 2013

Tình hình đầu tư:

Đơn vị tính: VND

| STT | NỘI DUNG | SỐ ĐẦU NĂM | SỐ CUỐI KỲ |
|-----------|---|------------------------|------------------------|
| I | Các khoản đầu tư tài chính NH | 441,271,419,200 | 993,673,773,175 |
| 1 | Trái phiếu chính phủ | | |
| 2 | Trái phiếu doanh nghiệp | 0 | 30,000,000,000 |
| 3 | Cổ phiếu | 54,710,816,736 | 54,710,816,736 |
| 4 | Kinh doanh bất động sản | | |
| 5 | Cho vay | 51,740,225,397 | 1,740,225,397 |
| 6 | Gửi tiền có kỳ hạn tại các TCTD (từ 3 tháng đến 1 năm) | 360,878,564,444 | 925,773,578,375 |
| 7 | Đầu tư khác | | |
| 8 | Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn | -26,058,187,377 | -18,550,847,333 |
| II | Các khoản đầu tư tài chính dài hạn | 275,146,206,387 | 248,186,809,687 |
| 1 | Trái phiếu chính phủ | 20,000,000,000 | 20,000,000,000 |
| 2 | Trái phiếu doanh nghiệp | 75,000,000,000 | 45,000,000,000 |
| 3 | Cổ phiếu | 63,578,337,600 | 63,578,337,600 |
| 4 | Kinh doanh bất động sản | 3,843,690,000 | 0 |
| 5 | Cho vay | | |
| 6 | Gửi tiền có kỳ hạn tại các TCTD | 80,000,000,000 | 81,000,000,000 |
| 7 | Góp vốn vào Công ty khác | 47,373,252,139 | 14,318,727,139 |
| 8 | Đầu tư khác | 0 | 33,054,525,000 |
| 9 | Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn | -14,649,073,352 | -8,764,780,052 |

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Quý 3 năm 2013

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 TRANH CHẤP |
|-----|---|-----------------|---------------------|-----------------|---------------------|-------------------------|
| | | TỔNG SỐ | TRONG ĐÓ SỐ QUÁ HẠN | TỔNG SỐ | TRONG ĐÓ SỐ QUÁ HẠN | |
| I | Các khoản phải thu | 186,254,032,616 | 0 | 421,716,320,427 | 0 | 0 |
| 1 | Phải thu từ khách hàng | 160,114,415,579 | 0 | 401,850,089,649 | 0 | 0 |
| | Trong đó: | | | | | |
| 1.1 | Phải thu về hoạt động BH gốc | 100,840,978,969 | | 91,741,319,996 | | |
| 1.2 | Phải thu về hoạt động nhận tái bảo hiểm | 4,902,762,567 | | 68,106,552,333 | | |
| 1.3 | Phải thu về hoạt động nhượng tái bảo hiểm | 2,038,969,319 | | 189,516,689,133 | | |
| 1.4 | Phải thu về hoạt động môi giới bảo hiểm | | | | | |
| 1.5 | Phải thu hoạt động tài chính | 52,331,704,724 | | 52,485,528,187 | | |
| 1.6 | Phải thu khác của khách hàng | 0 | | 0 | | |
| 2 | Trả trước cho người bán | 0 | | 0 | | |
| 3 | Phải thu khác | 42,850,535,992 | | 37,767,366,154 | | |
| 4 | Thuế GTGT được khấu trừ | 0 | | 0 | | |
| 5 | Dự phòng công nợ phải thu | -16,710,918,955 | | -17,901,135,376 | | |
| II | Các khoản phải trả | 158,503,781,601 | 0 | 494,859,761,525 | | |
| 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 | 33,794,297,715 | 0 | 324,505,256,068 | 0 | 0 |
| | Trong đó: | | | | | |
| 4.1 | Phải trả chi phí bảo hiểm gốc | 4,117,152,036 | 0 | 5,169,253,460 | 0 | 0 |
| 4.2 | Phải trả về hoạt động nhận tái bảo hiểm | 0 | | 72,337,456,882 | | |
| 4.3 | Phải trả về hoạt động nhượng tái bảo hiểm | 29,677,145,679 | | 246,998,545,726 | | |
| 4.4 | Phải trả về hoạt động môi giới bảo hiểm | | | | | |
| 5 | Người mua trả tiền trước | 2,764,914,539 | | 1,711,209,220 | | |
| 6 | Doanh thu nhận trước | | | | | |
| 7 | Phải trả công nhân viên | 44,134,695,774 | | 49,389,397,232 | | |
| 8 | Các khoản phải nộp nhà nước | 32,284,190,427 | | 20,412,840,214 | | |
| 9 | Phải trả nội bộ- Quỹ khen thưởng phúc lợi | 11,534,611,182 | | 15,273,740,807 | | |
| 10 | Phải trả khác | 33,991,071,964 | | 83,567,317,984 | | |

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX
Tầng 21 & 22 Tòa nhà MIPEC, 229 Tây Sơn, Đống Đa, Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

09 Tháng - Năm 2013

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

| STT | Khoản mục | Mã chi tiêu | Nhà cửa, vật kiến trúc | Máy móc thiết bị | Phương tiện vận tải truyền dẫn | Thiết bị, dụng cụ quản lý | TSCĐ hữu hình khác | Tổng TSCĐ hữu hình | Tổng TSCĐ hình | Tổng TSCĐ vô hình | Tổng số |
|-----|--|-------------|------------------------|------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | | 11 |
| I | Nguyên giá TSCĐ hữu hình | 11 | | | | | | | | | |
| 1 | Số dư đầu năm | 12 | 169,305,890,892 | 5,574,248,211 | 64,056,900,098 | 30,510,343,411 | 562,974,200 | 270,010,356,812 | 119,936,171,866 | | 389,946,528,678 |
| 2 | Số tăng trong kỳ | 13 | 63,827,832,787 | 474,349,182 | 2,718,055,856 | 1,970,714,961 | 12,864,546 | 69,003,817,332 | 9,739,690,000 | | 78,743,507,332 |
| | - Mua sắm mới | 131 | 63,813,518,316 | 474,349,182 | 1,434,536,298 | 1,517,612,367 | 12,864,546 | 67,252,880,709 | 9,739,690,000 | | 76,992,570,709 |
| | - Đầu tư XDCB hoàn thành | 132 | | | | | | | | | |
| | - Điều động nội bộ Công ty | 134 | | | | | | | | | |
| | - Tăng khác | 135 | 14,314,471 | | | | | 14,314,471 | | | 14,314,471 |
| 3 | Số giảm trong kỳ | 14 | 1,082,815,189 | 2,532,626,932 | 2,792,906,074 | 13,493,233,525 | 79,694,546 | 19,981,276,266 | | | 19,981,276,266 |
| | - Chuyển sang BDS đầu tư | 141 | | | | | | | | | |
| | - Thanh lý, nhượng bán | 142 | | | | 40,437,956 | | 40,437,956 | | | 40,437,956 |
| | - Điều động nội bộ Công ty | 144 | | | | 453,102,594 | | 1,736,622,152 | | | 1,736,622,152 |
| | - Giảm khác | 145 | 1,082,815,189 | 2,532,626,932 | 1,509,386,516 | 12,999,692,975 | 79,694,546 | 18,204,216,158 | | | 18,204,216,158 |
| 4 | Số dư cuối kỳ | 15 | 232,050,908,490 | 3,515,970,461 | 63,982,049,880 | 18,987,824,847 | 496,144,200 | 319,032,897,878 | 129,675,861,866 | | 448,708,759,744 |
| II | Giá trị hao mòn lũy kế | 16 | | | | | | | | | |
| 1 | Số dư đầu năm | 17 | 19,220,675,388 | 4,459,827,998 | 34,790,995,437 | 16,480,490,917 | 459,605,606 | 75,411,595,346 | 1,147,224,888 | | 76,558,820,234 |
| 2 | Số tăng trong kỳ | 18 | 5,031,394,706 | 370,175,461 | 5,164,438,463 | 3,393,291,287 | 15,937,045 | 13,975,236,962 | 82,830,972 | | 14,058,067,934 |
| | - Khấu hao trong kỳ | 181 | 5,031,394,706 | 370,175,461 | 5,164,438,463 | 2,940,188,693 | 15,937,045 | 13,522,134,368 | 82,830,972 | | 13,604,965,340 |
| | - Điều động nội bộ Công ty | 183 | | | | | | | | | |
| | - Tăng khác | 184 | | | | | | | | | |
| 3 | Số giảm trong kỳ | 19 | 129,346,699 | 1,850,169,335 | 2,073,149,730 | 9,635,272,738 | 48,822,241 | 13,736,760,743 | | | 13,736,760,743 |
| | - Chuyển sang BDS đầu tư | 191 | | | | | | | | | |
| | - Thanh lý, nhượng bán | 192 | | | | 28,453,106 | | 28,453,106 | | | 28,453,106 |
| | - Điều động nội bộ Công ty | 194 | | | | 453,102,594 | | 453,102,594 | | | 453,102,594 |
| | - Giảm khác | 195 | 129,346,699 | 1,850,169,335 | 2,073,149,730 | 9,153,717,038 | 48,822,241 | 13,255,205,043 | | | 13,255,205,043 |
| 4 | Số dư cuối kỳ | 20 | 24,122,723,395 | 2,979,834,124 | 37,882,284,170 | 10,238,509,466 | 426,720,410 | 75,650,071,565 | 1,230,055,860 | | 76,880,127,425 |
| III | Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình | 21 | 207,928,185,095 | 536,136,337 | 26,099,765,710 | 8,749,315,381 | 69,423,790 | 243,382,826,313 | 128,445,806,006 | | 371,828,632,319 |
| | - Tại ngày đầu năm | 22 | 150,085,215,504 | 1,114,420,213 | 29,265,904,661 | 14,029,852,494 | 103,368,594 | 194,598,761,466 | 118,788,946,978 | | 313,387,708,444 |
| | - Tại ngày cuối kỳ | 23 | 207,928,185,095 | 536,136,337 | 26,099,765,710 | 8,749,315,381 | 69,423,790 | 243,382,826,313 | 128,445,806,006 | | 371,828,632,319 |

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Quý 3 năm 2013

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 bất buộc | Chênh lệch tỷ giá | Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối | ĐTV: VNĐ |
|-------------------------------------|-----------------|----------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|-----------------------------------|----------|
| | | | | | | | |
| SỐ DƯ ĐẦU NĂM | 709,742,180,000 | 3,496,950,000 | 29,482,360,082 | 25,717,966,557 | 0 | 94,173,989,747 | |
| Tăng trong kỳ | 0 | | 4,900,377,869 | 15,018,872 | 0 | 39,496,131,233 | |
| Lợi nhuận trong kỳ | | | | | | 39,496,131,233 | |
| Đ/c lợi nhuận năm trước | | | | | | -102,690,681,636 | |
| Chia cổ tức từ lợi nhuận năm 2012 | | | | | | 0 | |
| Phân phối quỹ, nộp thuế TNDN | | | | | | 0 | |
| Chi các khoản từ lợi nhuận sau thuế | | | | | | | |
| Số dư cuối kỳ | 709,742,180,000 | 3,496,950,000 | 34,382,737,951 | 25,732,985,429 | 0 | 30,979,439,344 | |

Chi tiết vốn đầu tư chủ sở hữu

| Khoản mục | Năm nay | |
|--------------------------------|------------|---------------------|
| | Tổng số | Vốn cổ phiếu thường |
| 1 Vốn góp (cổ đông thành viên) | 69,353,088 | 69,353,088 |
| 2 Cổ phiếu quỹ | 1,621,130 | 1,621,130 |
| Cộng | 70,974,218 | 70,974,218 |

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính

LẬP BIỂU

PHÓ PHÒNG KẾ TOÁN

Phạm Thị Hương

KẾ TOÁN TRƯỞNG

Nguyễn Văn Học



Số: 2136 /2013/TSC/TCKT

V/v: Giải trình chênh lệch lợi nhuận Công ty mẹ

Kính gửi: ỦY BÁN 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 bảo hiểm PJICO xin giải trình việc biến động kinh doanh quý 3/2013 với cùng kỳ năm trước như sau.

ĐVT: VNĐ

| CHỈ TIÊU | QUÝ 3/2013 | QUÝ 3/2012 |
|--|------------------------|------------------------|
| Doanh thu | 432,336,681,793 | 431,477,699,530 |
| Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm | 395,343,359,024 | 394,282,548,393 |
| Doanh thu hoạt động tài chính | 30,881,717,472 | 37,053,105,750 |
| Doanh thu khác | 6,111,605,297 | 142,045,387 |
| Chi phí | 395,873,991,003 | 399,295,218,978 |
| Tổng chi trực tiếp hoạt động kinh doanh bảo hiểm | 263,166,691,427 | 252,788,808,596 |
| Chi phí bán hàng, quản lý | 139,471,563,661 | 136,282,091,722 |
| Chi phí hoạt động tài chính | (6,793,236,990) | 10,208,891,062 |
| Chi phí hoạt động khác | 28,972,905 | 15,427,598 |
| Lợi nhuận | 36,462,690,790 | 32,182,480,552 |

Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp cộng ngang của 06 tháng đầu năm và quý 3 chênh lệch với lũy kế 09 tháng là do lợi nhuận tính thuế của quý 3 đã được bù trừ phần lợi nhuận chịu thuế âm của 06 tháng 2013 (số tiền là âm 2.486.528.656 đồng, tương ứng với số thuế âm 621.632.164 đồng).

Xin chân thành cảm ơn !

Nơi nhận :

- Như trên
- HDQT, BKS để báo cáo
- Lưu VT, TCKT, ĐT



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

Trần Anh Tuấn

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO 9 THÁNG ĐẦU NĂM 2013**

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

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 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

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/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 | : | 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 | : | 02 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/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 125/2012/TT-BTC do 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 do 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 phân 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% 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 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.

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.