



Hà Nội, ngày 12 tháng 08 năm 2019

CÔNG BỐ THÔNG TIN

(V/v Báo cáo Tài chính đã được kiểm toán 6 tháng đầu năm 2019)

Kính gửi: - Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước

- Sở giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh

- Tên TCNY: Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm petrolimex
- Mã Chứng khoán: PGI
- Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 21,22- Tòa nhà Mipeco, 229 Tây Sơn, Đống Đa, Hà Nội
- Điện thoại: 0243.7760867 Fax: 0243.7760868
- Người được ủy quyền CBTT: Ông Trần Anh Tuấn
- Chức vụ: Phó Tổng giám đốc
- **Nội dung công bố thông tin:**

1. Báo cáo tài chính đã được kiểm toán 6 tháng đầu năm 2019;

Thông tin này đã được công bố trên website của PJICO theo đường dẫn:

<https://www.pjico.com.vn/danh-muc-tai-chinh-co-dong/bao-cao-tai-chinh>

Tôi cam kết các thông tin công bố dưới đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố./.

Nơi nhận:

- Như trên
- Lưu VT, BQLCĐ



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Trần Anh Tuấn

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX

(Thành lập tại nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam)

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ ĐÃ ĐƯỢC SOÁT XÉT

**Cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc
ngày 30 tháng 6 năm 2019**



TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX

Tầng 21, tòa nhà Mipec, 229 Tây Sơn, quận Đống Đa
Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

MỤC LỤC

<u>NỘI DUNG</u>	<u>TRANG</u>
BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC	2 - 3
BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ	4 - 5
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ	6 - 7
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ	8 - 10
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ	11
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ	12 - 43



TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX

Tầng 21, tòa nhà Mipec, 229 Tây Sơn, quận Đống Đa
Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex (gọi tắt là "Tổng Công ty") đệ trình báo cáo này cùng với báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Tổng Công ty cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Các thành viên của Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc Tổng Công ty đã điều hành Tổng Công ty trong kỳ và đến ngày lập báo cáo này gồm:

Hội đồng Quản trị

Ông Trần Ngọc Năm	Chủ tịch (Bổ nhiệm ngày 19 tháng 4 năm 2019)
Ông Đinh Thái Hương	Chủ tịch (Miễn nhiệm ngày 19 tháng 4 năm 2019)
Ông Nguyễn Mạnh Linh	Thành viên (Bổ nhiệm ngày 19 tháng 4 năm 2019)
Ông Phạm Thanh Hải	Thành viên (Bổ nhiệm ngày 19 tháng 4 năm 2019)
Ông Đào Nam Hải	Thành viên
Bà Nguyễn Minh Hường	Thành viên
Bà Trịnh Thị Quỳnh Hương	Thành viên
Ông Kim Chang Soo	Thành viên
Ông Nguyễn Văn Tiến	Thành viên (Vẽ hưu từ ngày 01 tháng 4 năm 2019)
Ông Trần Minh Tuấn	Thành viên (Miễn nhiệm ngày 19 tháng 4 năm 2019)
Ông Joo Hae Yun	Thành viên (Miễn nhiệm ngày 19 tháng 4 năm 2019)

Ban Tổng Giám đốc

Ông Đào Nam Hải	Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn An Hòa	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trần Anh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc
Ông Bùi Hoài Giang	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lê Thanh Đạt	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phạm Thanh Hải	Phó Tổng Giám đốc



BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Kính gửi: Các Cổ đông
Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc
Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex (gọi tắt là "Tổng Công ty") được lập ngày 09 tháng 8 năm 2019, từ trang 6 đến trang 43, bao gồm Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc cùng ngày và Bản thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

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

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

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

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

Kết luận của Kiểm toán viên

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Tổng Công ty tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, và kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Tổng Công ty cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc cùng ngày phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.

001
CÔ
CH N
EI
/IÊ
/G B

BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)

Vấn đề khác

Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018 của Tổng Công ty đã được kiểm toán bởi một công ty kiểm toán độc lập khác, với báo cáo kiểm toán đề ngày 11 tháng 3 năm 2019 đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần.

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 của Tổng Công ty đã được soát xét bởi một công ty kiểm toán độc lập khác, với báo cáo soát xét đề ngày 13 tháng 8 năm 2018 đưa ra kết luận chấp nhận toàn phần.



Khúc Thị Lan Anh
Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số 0036-2018-001-1

CÔNG TY TNHH DELOITTE VIỆT NAM

Ngày 09 tháng 8 năm 2019
Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

129
VG
HIỆN
.01
T |
A -

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019

Đơn vị: VND

TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
A. TÀI SẢN NGẮN HẠN	100		4.814.540.005.479	4.526.742.492.972
(100=110+120+130+140+150+190)				
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110	4	134.932.961.777	177.202.449.420
1. Tiền	111		128.607.961.777	160.877.449.420
2. Các khoản tương đương tiền	112		6.325.000.000	16.325.000.000
II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120	5	2.541.210.449.296	2.515.431.520.626
1. Đầu tư ngắn hạn	121		2.570.205.605.803	2.535.005.605.803
2. Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	129		(28.995.156.507)	(19.574.085.177)
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130		620.035.641.485	483.244.701.225
1. Phải thu khách hàng	131		638.373.167.071	514.409.484.704
1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1	6	533.708.313.981	437.627.787.903
1.2. Phải thu khác của khách hàng	131.2		104.664.853.090	76.781.696.801
2. Trả trước cho người bán	132		11.364.228.815	4.910.422.943
3. Các khoản phải thu khác	135	7	48.763.176.764	39.900.136.001
4. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	139	8	(78.464.931.165)	(75.975.342.423)
IV. Hàng tồn kho	140		6.649.504.815	7.189.033.034
1. Hàng tồn kho	141		6.649.504.815	7.189.033.034
V. Tài sản ngắn hạn khác	150		218.077.738.686	240.381.987.267
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151	9	217.663.866.988	239.839.843.851
1.1. Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	151.1		106.242.882.886	119.216.586.516
1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151.2		111.420.984.102	120.623.257.335
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152		368.571.698	420.543.416
3. Tài sản ngắn hạn khác	158		45.300.000	121.600.000
VI. Tài sản tái bảo hiểm	190		1.293.633.709.420	1.103.292.801.400
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191		405.250.484.573	374.303.052.488
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192		888.383.224.847	728.989.748.912
B. TÀI SẢN DÀI HẠN	200		831.282.050.596	833.886.695.316
(200=210+220+240+250+260)				
I. Các khoản phải thu dài hạn	210		11.767.876.361	11.765.452.715
1. Phải thu dài hạn khác	218		11.767.876.361	11.765.452.715
1.1. Ký quỹ bảo hiểm	218.1		6.000.000.000	6.000.000.000
1.2. Ký quỹ, ký cược khác	218.2		5.767.876.361	5.765.452.715
II. Tài sản cố định	220		444.606.285.763	442.259.953.869
1. Tài sản cố định hữu hình	221	10	256.531.409.192	262.200.929.348
Nguyên giá	222		454.310.715.730	450.437.073.701
Giá trị hao mòn lũy kế	223		(197.779.306.538)	(188.236.144.353)
2. Tài sản cố định vô hình	227	11	169.437.643.500	171.910.918.075
Nguyên giá	228		222.902.149.731	222.902.149.731
Giá trị hao mòn lũy kế	229		(53.464.506.231)	(50.991.231.656)
3. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	230	12	18.637.233.071	8.148.106.446
III. Bất động sản đầu tư	240	13	80.994.116.901	82.045.999.119
1. Nguyên giá	241		96.057.873.261	96.057.873.261
2. Giá trị hao mòn lũy kế	242		(15.063.756.360)	(14.011.874.142)
IV. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	250	5	278.451.393.589	283.271.307.178
1. Đầu tư vào công ty liên kết	252		1.350.000.000	1.350.000.000
2. Đầu tư dài hạn khác	258		293.474.663.589	294.044.577.178
3. Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn	259		(16.373.270.000)	(12.123.270.000)
V. Tài sản dài hạn khác	260		15.462.377.982	14.543.982.435
1. Chi phí trả trước dài hạn	261	9	15.462.377.982	14.543.982.435
TỔNG CỘNG TÀI SẢN (270=100+200)	270		5.645.822.056.075	5.360.629.188.288

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019

Đơn vị: VND

NGUỒN VỐN	Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
A. NỢ PHẢI TRẢ (300=310+330)	300		4.192.106.249.669	3.870.856.488.231
I. Nợ ngắn hạn	310		4.159.336.491.676	3.827.868.957.971
1. Phải trả cho người bán	312		441.500.301.788	324.469.236.704
1.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	312,1	14	435.284.550.236	302.735.325.637
1.2. Phải trả khác cho người bán	312,2		6.215.751.552	21.733.911.067
2. Người mua trả tiền trước	313		2.951.189.535	3.526.682.712
3. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	314	15	31.589.382.320	33.621.391.917
4. Phải trả người lao động	315		150.756.696.695	196.105.806.796
5. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	319	16	30.761.888.428	38.756.962.467
6. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	319.1	16	93.125.559.082	104.673.400.067
7. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	323		48.211.184.271	40.935.731.198
8. Dự phòng nghiệp vụ	329	17	3.360.440.289.557	3.085.779.746.110
8.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.1		1.595.651.810.652	1.516.196.094.898
8.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.2		1.470.256.958.478	1.286.106.137.319
8.3. Dự phòng dao động lớn	329.3		294.531.520.427	283.477.513.893
II. Nợ dài hạn	330		32.769.757.993	42.987.530.260
1. Phải trả dài hạn khác	333		1.876.028.875	1.946.028.875
2. Doanh thu chưa thực hiện	338		13.947.723.917	20.978.922.956
3. Quỹ phát triển khoa học và công nghệ	339		16.946.005.201	20.062.578.429
B. VỐN CHỦ SỞ HỮU (400=410)	400		1.453.715.806.406	1.489.772.700.057
I. Vốn chủ sở hữu	410	18	1.453.715.806.406	1.489.772.700.057
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	411		887.177.730.000	887.177.730.000
2. Thặng dư vốn cổ phần	412		359.463.149.516	359.463.149.516
3. Quỹ Đầu tư phát triển	417		68.159.301.024	51.427.349.931
4. Quỹ dự trữ bắt buộc	419		57.180.846.972	57.180.846.972
5. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		81.734.778.894	134.523.623.638
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN (440=300+400)	440		5.645.822.056.075	5.360.629.188.288

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

CHỈ TIÊU	Đơn vị	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
1. Hợp đồng bảo hiểm gốc chưa phát sinh trách nhiệm	VND	567.951.175.807	504.509.050.220
2. Nợ khó đòi đã xử lý	VND	21.449.381.624	21.437.036.293
3. Ngoại tệ các loại			
Đô la Mỹ	USD	504.485,00	1.797.259,28
Đô la Úc	AUD	400,00	400,00
Euro	EUR	18.541,29	18.541,29
Bảng Anh	GBP	150,00	150,00


Chu Công Nguyên
Người lập biểu


Vương Quốc Hưng
Kế toán trưởng


Đào Nam Hải
Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 09 tháng 8 năm 2019

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019

Đơn vị: VND

PHẦN I: BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ TỔNG HỢP

CHỈ TIÊU	Mã số	Kỳ này	
			Kỳ trước
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	1.232.654.503.748	1.173.308.464.871
2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11	4.633.254.486	5.365.154.026
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12	26.794.211.788	51.927.263.127
4. Thu nhập khác	13	1.886.344.990	3.508.335.928
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	974.558.831.600	935.607.870.060
6. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	3.011.813.957	2.965.282.270
7. Chi phí hoạt động tài chính	22	7.855.688.181	30.222.640.298
8. Chi phí quản lý doanh nghiệp	23	179.584.171.303	169.897.957.021
9. Chi phí khác	24	1.196.281.525	4.234.752.419
10. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	50	99.761.528.446	91.180.715.884
(50=10+11+12+13-20-21-22-23-24)			
11. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	18.028.976.916	16.909.327.454
12. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	60	81.732.551.530	74.271.388.430
(60=50-51)			
13. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	921	837

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
(Tiếp theo)**

Cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019

Đơn vị: VND

PHẦN II: BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ THEO HOẠT ĐỘNG

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Kỳ này	Kỳ trước
1. Doanh thu phí bảo hiểm (01=01.1+01.2-01.3)	01	19	1.407.725.969.937	1.336.041.286.962
- Phí bảo hiểm gốc	01.1		1.423.382.575.661	1.352.108.023.304
- Phí nhận tái bảo hiểm	01.2		63.799.110.030	61.933.838.910
- Tăng dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3		79.455.715.754	78.000.575.252
2. Phí nhượng tái bảo hiểm (02=02.1-02.2)	02	20	350.833.600.121	302.669.727.061
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	02.1		381.781.032.206	315.563.197.156
- Tăng dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2		30.947.432.085	12.893.470.095
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03=01-02)	03		1.056.892.369.816	1.033.371.559.901
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04=04.1+04.2)	04		175.762.133.932	139.936.904.970
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1		102.512.810.503	80.419.127.639
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2		73.249.323.429	59.517.777.331
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10=03+04)	10		1.232.654.503.748	1.173.308.464.871
6. Chi bồi thường (11=11.1-11.2)	11		657.341.067.854	655.417.267.217
- Tổng chi bồi thường	11.1		657.745.437.435	656.661.057.619
- Các khoản giảm trừ (Thu đòi người thứ ba bồi hoàn, thu hàng đã xử lý 100%)	11.2		404.369.581	1.243.790.402
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12		136.274.289.463	85.283.676.511
8. Tăng dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13		184.150.821.159	138.856.810.268
9. Tăng dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14		159.393.475.935	145.796.562.955
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15=11-12+13-14)	15	21	545.824.123.615	563.193.838.019
11. Tăng dự phòng dao động lớn	16		11.054.006.534	10.984.786.651
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (17=17.1+17.2)	17	22	417.680.701.451	361.429.245.390
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1		95.957.591.305	93.617.893.610
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2		321.723.110.146	267.811.351.780
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18=15+16+17)	18		974.558.831.600	935.607.870.060

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
(Tiếp theo)**

Cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019

Đơn vị: VND

PHẦN II: BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ THEO HOẠT ĐỘNG (Tiếp theo)

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Kỳ này	Kỳ trước
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19=10-18)	19		258.095.672.148	237.700.594.811
15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	20		4.633.254.486	5.365.154.026
16. Giá vốn bất động sản đầu tư	21		3.011.813.957	2.965.282.270
17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản (22=20-21)	22		1.621.440.529	2.399.871.756
18. Doanh thu hoạt động tài chính	23	23	26.794.211.788	51.927.263.127
19. Chi phí hoạt động tài chính	24	24	7.855.688.181	30.222.640.298
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25=23-24)	25		18.938.523.607	21.704.622.829
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	25	179.584.171.303	169.897.957.021
22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30=19+22+25-26)	30		99.071.464.981	91.907.132.375
23. Thu nhập khác	31		1.886.344.990	3.508.335.928
24. Chi phí khác	32		1.196.281.525	4.234.752.419
25. Lợi nhuận/(lỗ) khác (40=31-32)	40		690.063.465	(726.416.491)
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=30+40)	50		99.761.528.446	91.180.715.884
27. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	27	18.028.976.916	16.909.327.454
28. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51)	60		81.732.551.530	74.271.388.430
29. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	28	921	837


Chu Công Nguyên
Người lập biểu


Vương Quốc Hưng
Kế toán trưởng




Đào Nam Hải
Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 09 tháng 8 năm 2019

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019

Đơn vị: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Kỳ này	Kỳ trước
I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
1. Tiền thu bán hàng, cung cấp dịch vụ và doanh thu khác	01	1.460.655.685.772	1.437.719.266.594
2. Tiền chi trả cho người cung cấp hàng hoá và dịch vụ	02	(935.374.972.899)	(956.778.139.901)
3. Tiền chi trả cho người lao động	03	(220.993.407.250)	(199.391.697.350)
4. Tiền nộp thuế thu nhập doanh nghiệp	05	(17.508.057.809)	(19.800.363.896)
5. Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	06	108.111.008.239	158.434.877.333
6. Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	07	(358.674.564.376)	(393.394.781.343)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20	36.215.691.677	26.789.161.437
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	21	(12.761.543.587)	(33.466.134.555)
2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	22	303.772.727	6.907.273
3. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23	(371.700.000.000)	(416.190.600.000)
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24	335.000.150.000	427.374.866.604
5. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27	74.480.051.851	94.924.064.013
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30	25.322.430.991	72.649.103.335
III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
1. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho cổ đông	36	(103.759.729.945)	(103.484.309.860)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40	(103.759.729.945)	(103.484.309.860)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (50=20+30+40)	50	(42.221.607.277)	(4.046.045.088)
Tiền đầu kỳ	60	177.202.449.420	142.200.474.608
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61	(47.880.366)	146.011.729
Tiền cuối kỳ (70=50+60+61)	70	134.932.961.777	138.300.441.249


Chu Công Nguyên
Người lập biểu


Vương Quốc Hưng
Kế toán trưởng




Đào Nam Hải
Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 09 tháng 8 năm 2019

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ kèm theo

1. THÔNG TIN KHÁI QUÁT**Hình thức sở hữu vốn**

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex (gọi tắt là "Tổng Công ty"), trước đây là Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex, là doanh nghiệp cổ phần được thành lập theo Giấy phép số 1873/GP-UB ngày 08 tháng 6 năm 1995 do Chủ tịch Ủy ban Nhân dân thành phố Hà Nội cấp với thời gian hoạt động là 25 năm bắt đầu từ năm 1995 và Giấy phép điều chỉnh lần gần nhất số 67/GPĐC8/KDBH ngày 27 tháng 11 năm 2017.

Tổng số nhân viên của Tổng Công ty tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 là 1.573 người (ngày 31 tháng 12 năm 2018: 1.590 người).

Lĩnh vực kinh doanh

Lĩnh vực kinh doanh của Tổng Công ty gồm kinh doanh dịch vụ bảo hiểm và kinh doanh dịch vụ tài chính.

Ngành nghề kinh doanh

Ngành nghề kinh doanh chính của Tổng Công ty như sau:

- Kinh doanh dịch vụ bảo hiểm gốc;
- Kinh doanh tái bảo hiểm;
- Giám định tổn thất;
- Quản lý quỹ, đầu tư vốn và các hoạt động khác theo quy định của pháp luật.

Chu kỳ kinh doanh thông thường

Chu kỳ kinh doanh thông thường của Tổng Công ty được thực hiện trong thời gian không quá 12 tháng.

Cấu trúc doanh nghiệp

Tổng Công ty có Văn phòng chính tại tầng 21, tòa nhà Mipec, số 229 Tây Sơn, quận Đống Đa, Hà Nội, 59 công ty thành viên trực thuộc, 01 công ty con là Công ty TNHH MTV Cứu hộ PJICO Hải Phòng và 01 công ty liên kết là Công ty Cổ phần Thương mại và Dịch vụ Sửa chữa Ô tô Petrolimex.

Thuyết minh về khả năng so sánh thông tin trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ

Số liệu so sánh trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ và các thuyết minh tương ứng là số liệu của báo cáo tài chính hợp nhất của Tổng Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018 đã được kiểm toán. Số liệu so sánh trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ và các thuyết minh tương ứng là số liệu của báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Tổng Công ty cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 đã được soát xét.

00 / T HỮU T T VA TP

2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ VÀ NĂM TÀI CHÍNH

Cơ sở lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND), theo nguyên tắc giá gốc và phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo không nhằm phản ánh tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận chung tại các nước khác ngoài Việt Nam.

Năm tài chính

Năm tài chính của Tổng Công ty bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12. Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này được lập cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019.

3. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

Sau đây là các chính sách kế toán chủ yếu được Tổng Công ty áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ:

Ước tính kế toán

Việc lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ tuân thủ theo chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo về công nợ, tài sản và việc trình bày các khoản công nợ và tài sản tiềm tàng tại ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cũng như các số liệu báo cáo về doanh thu và chi phí trong suốt kỳ hoạt động. Mặc dù các ước tính kế toán được lập bằng tất cả sự hiểu biết của Ban Tổng Giám đốc, số thực tế phát sinh có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

Cơ sở hợp nhất báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ bao gồm báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Tổng Công ty và báo cáo tài chính giữa niên độ của công ty do Tổng Công ty kiểm soát (công ty con) được lập cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019. Việc kiểm soát này đạt được khi Tổng Công ty có khả năng kiểm soát các chính sách tài chính và hoạt động của các công ty nhận đầu tư nhằm thu được lợi ích từ hoạt động của công ty này.

Kết quả hoạt động kinh doanh của công ty con được mua lại hoặc bán đi trong kỳ được trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ từ ngày mua hoặc cho đến ngày bán khoản đầu tư ở công ty con đó. Trong trường hợp cần thiết, báo cáo tài chính giữa niên độ của công ty con được điều chỉnh để các chính sách kế toán được áp dụng tại Tổng Công ty và công ty con là giống nhau.

Tất cả các nghiệp vụ và số dư giữa các công ty trong cùng tập đoàn được loại bỏ khi hợp nhất báo cáo tài chính giữa niên độ.

Hợp nhất kinh doanh

Tài sản, công nợ và công nợ tiềm tàng của công ty con được xác định theo giá trị hợp lý tại ngày mua công ty con. Bất kỳ khoản phụ trội nào giữa giá mua và tổng giá trị hợp lý của tài sản được mua được ghi nhận là lợi thế thương mại. Bất kỳ khoản thiếu hụt nào giữa giá mua

và tổng giá trị hợp lý của tài sản được mua được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh của kỳ hoạt động phát sinh hoạt động mua công ty con.

Lợi ích của cổ đông không kiểm soát tại ngày hợp nhất kinh doanh ban đầu được xác định trên cơ sở tỷ lệ của cổ đông không kiểm soát trong tổng giá trị hợp lý của tài sản, công nợ và công nợ tiềm tàng được ghi nhận.

Công cụ tài chính

Ghi nhận ban đầu

Tài sản tài chính

Tại ngày ghi nhận ban đầu, tài sản tài chính được ghi nhận theo giá gốc cộng các chi phí giao dịch có liên quan trực tiếp đến việc mua sắm tài sản tài chính đó.

Tài sản tài chính của Tổng Công ty bao gồm tiền, các khoản đầu tư ngắn hạn và dài hạn, các khoản phải thu khách hàng và các khoản phải thu khác.

Giá trị hợp lý của tiền là giá trị ghi sổ. Giá trị hợp lý của các khoản phải thu bằng giá gốc trừ đi dự phòng phải thu. Giá trị hợp lý của các khoản đầu tư được trình bày trong thuyết minh chính sách kế toán về các khoản đầu tư tài chính. Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính khác bằng giá trị ghi sổ.

Công nợ tài chính

Tại ngày ghi nhận ban đầu, công nợ tài chính được ghi nhận theo giá gốc cộng các chi phí giao dịch có liên quan trực tiếp đến việc phát hành công nợ tài chính đó.

Công nợ tài chính của Tổng Công ty bao gồm phải trả người bán, phải trả khác và công nợ tài chính khác.

Đánh giá lại sau lần ghi nhận ban đầu

Hiện tại, chưa có quy định về đánh giá lại công cụ tài chính sau ghi nhận ban đầu.

Tiền và các khoản tương đương tiền

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

Các khoản đầu tư tài chính

a) Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là các khoản chứng khoán được Tổng Công ty nắm giữ với mục đích kinh doanh. Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận bắt đầu từ ngày Tổng Công ty có quyền sở hữu và được xác định giá trị ban đầu theo giá trị hợp lý của các khoản thanh toán tại thời điểm giao dịch phát sinh cộng các chi phí liên quan đến giao dịch mua chứng khoán kinh doanh.

Tại các kỳ hoạt động tiếp theo, các khoản đầu tư chứng khoán được xác định theo giá gốc trừ các khoản giảm giá chứng khoán kinh doanh.

Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh được trích lập theo các quy định kế toán hiện hành.



b) Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn bao gồm các khoản đầu tư mà Tổng Công ty có ý định và khả năng giữ đến ngày đáo hạn. Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn bao gồm: các khoản tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn và trái phiếu.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận bắt đầu từ ngày mua và được xác định giá trị ban đầu theo giá mua và các chi phí liên quan đến giao dịch mua các khoản đầu tư. Thu nhập lãi từ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn sau ngày mua được ghi nhận trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở dự thu. Lãi được hưởng trước khi Tổng Công ty nắm giữ được ghi giảm trừ vào giá gốc tại thời điểm mua.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng phải thu khó đòi.

Dự phòng phải thu khó đòi của các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn được trích lập theo các quy định kế toán hiện hành.

c) Đầu tư vào công ty liên kết

Công ty liên kết là một công ty mà Tổng Công ty có ảnh hưởng đáng kể nhưng không phải là công ty con hay công ty liên doanh của Tổng Công ty. Ảnh hưởng đáng kể thể hiện ở quyền tham gia vào việc đưa ra các quyết định về chính sách tài chính và hoạt động của bên nhận đầu tư nhưng không có ảnh hưởng về mặt kiểm soát hoặc đồng kiểm soát những chính sách này.

Kết quả hoạt động kinh doanh, tài sản và công nợ của công ty liên kết được hợp nhất trong báo cáo tài chính theo phương pháp vốn chủ sở hữu. Các khoản góp vốn liên kết được trình bày trong Bảng cân đối kế toán theo giá gốc được điều chỉnh theo những thay đổi trong phần vốn góp của Tổng Công ty vào phần tài sản thuần của công ty liên kết sau ngày mua khoản đầu tư. Các khoản lỗ của công ty liên kết vượt quá khoản góp vốn của Tổng Công ty tại công ty liên kết đó (bao gồm bất kể các khoản góp vốn dài hạn mà về thực chất tạo thành đầu tư thuần của Công ty tại công ty liên kết đó) không được ghi nhận.

d) Đầu tư vào công cụ vốn của đơn vị khác

Đầu tư vào công cụ vốn của đơn vị khác phản ánh các khoản đầu tư công cụ vốn nhưng Tổng Công ty không có quyền kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên được đầu tư. Khoản đầu tư vào công cụ vốn các đơn vị khác được phản ánh theo nguyên giá trừ các khoản dự phòng giảm giá đầu tư, được Tổng Công ty trích lập như sau:

+ Đối với khoản đầu tư vào cổ phiếu niêm yết hoặc giá trị hợp lý khoản đầu tư được xác định tin cậy, việc lập dự phòng dựa trên giá trị thị trường của cổ phiếu.

+ Đối với các khoản đầu tư vào công cụ vốn khác, việc trích lập dự phòng giảm giá đầu tư được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009 của Bộ Tài chính về "Hướng dẫn chế độ trích lập và sử dụng các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư tài chính, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, công trình xây lắp tại doanh nghiệp", Thông tư số 89/2013/TT-BTC ngày 28 tháng 6 năm 2013 của Bộ Tài chính về việc sửa đổi, bổ sung Thông tư số 228/2009/TT-BTC và các quy định kế toán hiện hành..

Nợ phải thu

Nợ phải thu là số tiền có thể thu hồi của khách hàng hoặc các đối tượng khác. Nợ phải thu được trình bày theo giá trị ghi sổ trừ đi các khoản dự phòng phải thu khó đòi. Dự phòng phải thu khó đòi được trích lập theo các quy định hiện hành.

Tài sản cố định hữu hình và khấu hao

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

Tài sản cố định hữu hình được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính, cụ thể như sau:

	Số năm
Nhà cửa, vật kiến trúc	20 - 50
Phương tiện vận tải	6 - 10
Thiết bị văn phòng và tài sản cố định khác	3 - 8

Tài sản cố định vô hình và khấu hao

Tài sản cố định vô hình được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế.

Tài sản cố định vô hình bao gồm giá trị phần mềm kế toán, phần mềm quản lý (gọi chung là "phần mềm máy tính") và quyền sử dụng đất. Phần mềm máy tính được phân bổ vào chi phí theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính là 3 năm. Quyền sử dụng có thời hạn đất được phân bổ theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian sử dụng lô đất. Theo quy định hiện hành, Tổng Công ty không trích khấu hao quyền sử dụng đất vô thời hạn.

Các khoản trả trước

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí thực tế đã phát sinh nhưng có liên quan đến kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh của nhiều kỳ hoạt động. Chi phí trả trước bao gồm khoản trả trước tiền thuê văn phòng và các khoản chi phí trả trước khác.

Tiền thuê văn phòng thể hiện số tiền thuê đã được trả trước. Tiền thuê văn phòng trả trước được phân bổ vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng tương ứng với thời gian thuê.

Các khoản chi phí trả trước khác là giá trị công cụ, dụng cụ đã xuất dùng, các phí dịch vụ trả trước khác được coi là có khả năng đem lại lợi ích kinh tế trong tương lai cho Tổng Công ty. Chi phí này được vốn hóa dưới hình thức các khoản trả trước và được phân bổ vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ, sử dụng phương pháp đường thẳng theo các quy định kế toán hiện hành.

Bất động sản đầu tư cho thuê

Bất động sản đầu tư phản ánh quyền sử dụng và nhà gắn liền với đất do Tổng Công ty nắm giữ nhằm mục đích thu lợi từ việc cho thuê. Bất động sản đầu tư cho thuê được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá của bất động sản đầu tư được mua bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp như chi phí quyền sử dụng đất, phí dịch vụ tư vấn về luật pháp liên quan, thuế trước bạ và chi phí giao dịch liên quan khác.

Bất động sản đầu tư cho thuê được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính, cụ thể như sau:

	Số năm
Quyền sử dụng và nhà gắn liền với đất	6 - 35

Ngoại tệ

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 kỳ hoạt động 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 hợp nhất giữa niên độ.

Các khoản dự phòng phải trả

Các khoản dự phòng phải trả được ghi nhận khi Tổng Công ty có nghĩa vụ nợ hiện tại do kết quả từ một sự kiện đã xảy ra, và Tổng Công ty có khả năng phải thanh toán nghĩa vụ này. Các khoản dự phòng được xác định trên cơ sở ước tính của Ban Tổng Giám đốc về các khoản chi phí cần thiết để thanh toán nghĩa vụ nợ này tại ngày kết thúc kỳ hoạt động.

Doanh thu chưa thực hiện

Doanh thu chưa thực hiện được ghi nhận như khoản nợ phải trả của Tổng Công ty cho khách hàng khi Tổng Công ty đã nhận tiền của khách hàng nhưng dịch vụ chưa được cung cấp cho khách hàng.

Dự phòng nghiệp vụ

a) Nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ

Dự phòng phí: Dự phòng phí được Tổng Công ty trích lập như sau:

- Đối với các hợp đồng bảo hiểm có thời hạn từ 1 năm trở xuống: Áp dụng phương pháp trích lập theo tỷ lệ phần trăm của tổng phí bảo hiểm, cụ thể: bằng 25% tổng phí bảo hiểm đối với loại hình bảo hiểm vận chuyển hàng hóa và bằng 50% tổng phí bảo hiểm đối với các loại hình bảo hiểm khác.
- Đối với các hợp đồng bảo hiểm có thời hạn trên 1 năm: Áp dụng phương pháp trích lập dự phòng phí theo từng ngày.

Dự phòng bồi thường: Đối với các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng đến cuối kỳ hoạt động 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 kỳ hoạt động chưa được giải quyết. Đối với các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng khách hàng chưa thông báo hoặc chưa yêu cầu đòi bồi thường (IBNR): được trích lập theo tỷ lệ 3% phí bảo hiểm đối với từng nghiệp vụ bảo hiểm.

Dự phòng dao động lớn: Áp dụng mức trích lập theo tỷ lệ 1% phí bảo hiểm giữ lại theo từng nghiệp vụ bảo hiểm và được trích cho đến khi bằng 100% phí bảo hiểm giữ lại trong kỳ.

b) Nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe

Dự phòng toán học: Đối với các hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm (hợp đồng bảo hiểm) sức khỏe có thời hạn trên 01 năm, dự phòng toán học được trích lập như sau:

- Đối với các hợp đồng bảo hiểm sức khỏe chỉ bảo hiểm cho trường hợp chết, thương tật vĩnh viễn: Áp dụng phương pháp trích lập dự phòng phí theo từng ngày trên cơ sở phí bảo hiểm gộp.
- Đối với các hợp đồng bảo hiểm sức khỏe khác: Áp dụng phương pháp trích lập theo từng ngày trên cơ sở phí bảo hiểm gộp. Trong trường hợp kết quả trích lập dự phòng theo phương pháp trích lập từng ngày thấp hơn kết quả trích lập theo phương pháp hệ số thời hạn 1/8, Tổng Công ty sẽ trích lập bổ sung phần chênh lệch này.

125
VG
HIỂM
0
T
A

Dự phòng phí: Đối với các hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm (hợp đồng bảo hiểm) sức khỏe có thời hạn dưới 01 năm, áp dụng phương pháp trích lập dự phòng phí theo tỷ lệ phần trăm của tổng phí bảo hiểm.

Dự phòng bồi thường: Đối với các tổn thất đã phát sinh và đã nhận được thông báo, bao gồm cả nghiệp vụ bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm, Tổng Công ty thực hiện trích lập dự phòng bồi thường gốc và nhận tái bảo hiểm, dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm theo phương pháp từng hồ sơ với mức trích lập được tính trên cơ sở thống kê số tiền bảo hiểm có thể phải trả cho từng hồ sơ đã thông báo hoặc đã yêu cầu đòi bồi thường nhưng đến cuối kỳ hoạt động chưa được giải quyết.

Đối với các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng khách hàng chưa thông báo hoặc chưa yêu cầu đòi bồi thường (IBNR): được trích lập theo tỷ lệ 3% phí bảo hiểm đối với từng nghiệp vụ bảo hiểm.

Dự phòng đảm bảo cân đối: Được trích lập theo tỷ lệ 1% phí bảo hiểm giữ lại trong kỳ và được phản ánh vào khoản mục dự phòng dao động lớn trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ.

Theo Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 19 về Hợp đồng bảo hiểm, các tổn thất chưa phát sinh và không tồn tại tại ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ (bao gồm cả dự phòng dao động lớn) thì không cần thiết phải trích lập dự phòng. Tuy nhiên, theo quy định tại Thông tư số 50/2017/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 15 tháng 5 năm 2017, các doanh nghiệp bảo hiểm vẫn phải trích lập dự phòng dao động lớn và dự phòng đảm bảo cân đối.

Tổng Công ty không được bù trừ các khoản dự phòng cho hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm với dự phòng cho hoạt động nhượng tái bảo hiểm. Các khoản dự phòng này phải được trình bày riêng biệt trên các chỉ tiêu của Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ, trong đó các khoản dự phòng phí chưa được hưởng và dự phòng bồi thường của hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc và 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.

Ký quỹ bảo hiểm

Tổng Công ty phải ký quỹ bảo hiểm bằng 2% vốn pháp định, khoản ký quỹ này được hưởng lãi theo thỏa thuận với ngân hàng nơi ký quỹ và được thu hồi khi chấm dứt hoạt động. Tiền ký quỹ chỉ được sử dụng để đáp ứng các cam kết đối với bên mua bảo hiểm khi khả năng thanh toán bị thiếu hụt và phải được Bộ Tài chính chấp thuận bằng văn bản.

Quỹ phát triển khoa học và công nghệ

Ban Tổng Giám đốc của Tổng Công ty quyết định việc trích lập và sử dụng Quỹ phát triển khoa học và công nghệ theo Thông tư liên tịch số 12/2016/TTLT-BKH-CN-BTC do Bộ Khoa học Công nghệ và Bộ Tài chính ban hành ngày 28 tháng 6 năm 2016. Việc hạch toán Quỹ phát triển khoa học và công nghệ được thực hiện theo Thông tư số 200/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 22 tháng 12 năm 2014. Theo đó, Tổng Công ty trích lập Quỹ phát triển khoa học và công nghệ căn cứ vào nhu cầu và khả năng tài chính đầu tư cho hoạt động khoa học và công nghệ của Tổng Công ty nhưng tối đa không quá 10% thu nhập tính thuế thu nhập doanh nghiệp trong kỳ. Số trích Quỹ phát triển khoa học và công nghệ được ghi nhận trong chi phí quản lý doanh nghiệp.

Quỹ dự trữ bắt buộc

Quỹ dự trữ bắt buộc được trích từ lợi nhuận sau thuế với tỷ lệ là 5% cho tới khi bằng 10% mức vốn điều lệ của Tổng Công ty.

00
T
H
T
N
A
TP

Ghi nhận doanh thu

Đối với nghiệp vụ bảo hiểm gốc

Doanh thu phí bảo hiểm gốc được ghi nhận theo quy định tại Thông tư số 50/2017/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 15 tháng 5 năm 2017 có hiệu lực từ ngày 01 tháng 7 năm 2017. Cụ thể, doanh thu phí bảo hiểm gốc được ghi nhận khi đáp ứng các điều kiện sau: (1) hợp đồng đã được giao kết giữa doanh nghiệp bảo hiểm và bên mua bảo hiểm và (2) bên mua bảo hiểm đã trả phí bảo hiểm hoặc có thỏa thuận với bên bán bảo hiểm về thời hạn thanh toán phí bảo hiểm (bao gồm cả thời gian gia hạn) nhưng không quá 30 ngày kể từ ngày bắt đầu thời hạn bảo hiểm (áp dụng đối với kỳ thanh toán phí bảo hiểm đầu tiên hoặc thanh toán phí bảo hiểm một lần). Riêng khoản phí bảo hiểm của kỳ đóng phí bảo hiểm đầu tiên (đối với trường hợp đóng phí theo kỳ) hoặc phí bảo hiểm đối với trường hợp đóng phí bảo hiểm một lần được hạch toán khi bắt đầu thời hạn bảo hiểm.

Đối với nghiệp vụ tái bảo hiểm

Doanh thu phí nhận tái bảo hiểm được ghi nhận khi phát sinh trách nhiệm, theo số phát sinh dựa trên bảng thông báo tái bảo hiểm của các nhà nhượng tái bảo hiểm gửi cho Tổng Công ty và được xác nhận bởi Tổng Công ty.

Tổng Công ty ghi nhận phí nhượng tái bảo hiểm trên cơ sở số phí phải nhượng cho các nhà tái bảo hiểm, tương ứng với doanh thu phí bảo hiểm gốc đã ghi nhận trong kỳ.

Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận tương ứng với phí nhượng tái bảo hiểm phát sinh trong kỳ. Trong kỳ hoạt động, toàn bộ doanh thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm theo hợp đồng nhượng tái bảo hiểm đã giao kết theo quy định của chế độ tài chính được phản ánh vào khoản mục "Doanh thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm".

Cuối kỳ hoạt động, Tổng Công ty phải xác định doanh thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm chưa được hưởng tương ứng với khoản phí nhượng tái bảo hiểm chưa được ghi nhận trong kỳ để chuyển sang phân bổ vào các kỳ sau theo phương pháp dự phòng phí nêu trên.

Các khoản thu khác từ hoạt động tái bảo hiểm được ghi nhận khi thực tế phát sinh.

Đối với các hoạt động khác

Doanh thu từ các hoạt động khác của Tổng Công ty như cho thuê nhà, lãi tiền gửi ngân hàng, cổ phiếu, trái phiếu, cho vay được ghi nhận khi phát sinh.

Ghi nhận chi phí

Chi phí bồi thường bảo hiểm gốc được ghi nhận trên cơ sở phát sinh khi Tổng Công ty chấp thuận bồi thường theo thông báo bồi thường.

Các khoản chi bồi thường nhận tái bảo hiểm được ghi nhận khi phát sinh, trên cơ sở bảng thông báo tái của các nhà tái bảo hiểm gửi cho Tổng Công ty và Tổng Công ty chấp thuận bồi thường.

Các khoản thu đòi bồi thường nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận trên cơ sở phát sinh theo số phải thu tương ứng với chi phí bồi thường đã ghi nhận trong kỳ và tỷ lệ nhượng tái.

Chi phí hoa hồng gốc và nhận tái bảo hiểm được ghi nhận tương ứng với phí bảo hiểm gốc và phí bảo hiểm nhận tái phát sinh trong kỳ. Trong kỳ, toàn bộ chi phí hoa hồng gốc và nhận tái bảo hiểm theo hợp đồng nhận tái bảo hiểm đã giao kết theo quy định của chế độ tài chính được phản ánh vào khoản mục "Chi phí hoa hồng bảo hiểm gốc" và "Chi phí hoa hồng nhận tái bảo hiểm".

Cuối kỳ hoạt động, Tổng Công ty phải xác định khoản chi phí hoa hồng gốc và nhận tái bảo hiểm chưa được tính chi phí kỳ này tương ứng với doanh thu phí bảo hiểm gốc và phí bảo hiểm nhận tái chưa được hưởng để chuyển sang phân bổ vào các kỳ sau theo phương pháp dự phòng phí nêu trên.

Các chi phí khác được ghi nhận khi thực tế phát sinh.

Thuế

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

Số thuế phải trả hiện tại được tính dựa trên thu nhập chịu thuế trong kỳ. Thu nhập chịu thuế khác với lợi nhuận trước thuế được trình bày trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản thu nhập hay chi phí tính thuế hoặc được khấu trừ trong các kỳ khác (bao gồm cả lỗ mang sang, nếu có) và ngoài ra không bao gồm các chi tiêu không chịu thuế hoặc không được khấu trừ.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính trên các khoản chênh lệch giữa giá trị ghi sổ và cơ sở tính thuế thu nhập của các khoản mục tài sản hoặc công nợ trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ và được ghi nhận theo phương pháp Bảng cân đối kế toán. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phải 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. Trong kỳ, do không có các khoản chênh lệch tạm thời trọng yếu phát sinh nên không có khoản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại nào phản ánh trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này.

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho kỳ tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán. Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ và chỉ ghi vào vốn chủ sở hữu khi khoản thuế đó có liên quan đến các khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả được bù trừ khi Tổng Công ty có quyền hợp pháp để bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và khi các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế và Tổng Công ty có dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuận.

Việc xác định thuế thu nhập của Tổng Công ty căn cứ vào các quy định hiện hành về thuế. Tuy nhiên, những quy 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.

Phân bổ tài sản, nguồn vốn, doanh thu và chi phí chung

Các nguyên tắc phân bổ tài sản, nguồn vốn, doanh thu và chi phí chung liên quan đến quỹ chủ sở hữu và quỹ chủ hợp đồng được Tổng Công ty áp dụng theo nguyên tắc phân bổ đã được Bộ Tài chính phê duyệt tại Công văn số 1924/BTC-QLBH ngày 13 tháng 02 năm 2018. Theo đó, Tổng Công ty áp dụng nguyên tắc phân bổ như sau:

- Tài sản đầu tư từ nguồn vốn chủ sở hữu và tài sản đầu tư từ nguồn vốn nhân rồi từ dự phòng nghiệp vụ được ghi nhận và theo dõi riêng biệt, đồng thời, doanh thu và chi phí hoạt động đầu tư được hạch toán và theo dõi chi tiết theo từng tài sản đầu tư và nguồn hình thành nên tài sản đầu tư;

- Đối với các tài sản đầu tư được hình thành từ nhiều nguồn vốn khác nhau (cả nguồn vốn chủ sở hữu và nguồn vốn nhận từ dự phòng nghiệp vụ và các nguồn vốn khác) sẽ thực hiện phân bổ doanh thu và chi phí theo tỷ trọng số tiền đầu tư từ từng nguồn vốn đầu tư trong tổng các nguồn vốn đầu tư;
- Đối với nguồn thu đầu tư thu được từ việc sử dụng nguồn vốn dự phòng nghiệp vụ được phân bổ trở lại cho các nghiệp vụ bảo hiểm theo tỷ trọng dự phòng của từng nghiệp vụ bảo hiểm;
- Các khoản chi phí chung cho hoạt động đầu tư được phân bổ theo tỷ trọng doanh thu hoạt động đầu tư của từng nguồn vốn đầu tư trong tổng doanh thu hoạt động đầu tư;
- Các khoản chi phí trực tiếp hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc chung cho nhiều nghiệp vụ không thể theo dõi hạch toán riêng cho từng nghiệp vụ bảo hiểm, Tổng Công ty thực hiện phân bổ theo tỷ trọng định mức chi phí kinh doanh bảo hiểm gốc cho từng nghiệp vụ bảo hiểm trong tổng định mức chi phí kinh doanh bảo hiểm gốc;
- Các khoản chi phí quản lý chỉ liên quan đến hoạt động kinh doanh bảo hiểm và nhiều nghiệp vụ bảo hiểm được phân bổ theo tỷ trọng doanh thu phí bảo hiểm gốc của từng nghiệp vụ bảo hiểm trong tổng doanh thu phí bảo hiểm gốc;
- Các khoản chi phí quản lý liên quan đến nhiều hoạt động như hoạt động kinh doanh bảo hiểm, hoạt động tài chính và hoạt động khác được phân bổ theo tỷ trọng doanh thu từng hoạt động trong tổng doanh thu của Tổng Công ty;
- Doanh thu và chi phí hoạt động đầu tư tài chính hình thành từ chênh lệch tỷ giá được ghi nhận theo quy định pháp luật hiện hành.

Trong kỳ, thu nhập đầu tư thu được từ việc sử dụng nguồn vốn dự phòng nghiệp vụ được Tổng Công ty phân bổ trở lại cho các nghiệp vụ bảo hiểm theo tỷ trọng dự phòng của từng nghiệp vụ bảo hiểm là 72,8 tỷ đồng (kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 là: 59,3 tỷ đồng) và các khoản chi phí chung cho hoạt động đầu tư được Tổng Công ty phân bổ theo tỷ trọng doanh thu hoạt động đầu tư của từng nguồn vốn đầu tư trong tổng doanh thu hoạt động đầu tư là 24,9 tỷ đồng (kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 là: 4,1 tỷ đồng).

4. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
	VND	VND
Tiền mặt	7.957.096.664	8.566.416.777
Tiền gửi ngân hàng	120.151.657.401	151.911.032.643
Tiền đang chuyển	499.207.712	400.000.000
Các khoản tương đương tiền (i)	6.325.000.000	16.325.000.000
	134.932.961.777	177.202.449.420

- (i) Thể hiện các khoản tiền gửi tại các Ngân hàng TMCP trong nước với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng.

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX
THUYẾT MINH BAO CAO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)**

MẪU SỐ B09a-DNPNT/HN

5. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH

	Số cuối kỳ		Số đầu kỳ		Dự phòng	Giá gốc	Giá trị hợp lý	Dự phòng	Giá gốc	Giá trị hợp lý	Dự phòng
	VND	VND	VND	VND							
I. ĐẦU TƯ NGẮN HẠN	2.570.205.605.803	2.570.205.605.803	2.535.005.605.803	2.535.005.605.803							
a) Chứng khoán kinh doanh	104.205.605.803	104.205.605.803	104.205.605.803	104.205.605.803							
- Tổng giá trị cơ phiếu	104.205.605.803	104.205.605.803	104.205.605.803	104.205.605.803							
Công ty CP Vận tải Xăng dầu VIPCO	32.305.029.907	20.239.794.400	32.305.029.907	32.305.029.907							
Tổng Công ty Phân bón và Hóa chất Dầu khí	10.809.632.500	4.545.000.000	10.809.632.500	10.809.632.500							
Công ty CP Cơ Điện lạnh	9.603.574.500	10.163.429.000	9.603.574.500	9.603.574.500							
Công ty CP Phân bón Bình Điền	8.057.138.500	3.870.000.000	(4.187.138.500)	(4.187.138.500)							
Công ty CP Cảng Hải Phòng	7.263.000.000	5.433.800.000	(1.829.200.000)	(1.829.200.000)							
Tổng Công ty CP Điện lực Dầu khí Việt Nam	6.855.600.000	7.600.000.000	6.855.600.000	6.855.600.000							
Ngân hàng TMCP Quân đội	5.986.466.730	7.461.362.700	5.986.466.730	5.986.466.730							
Công ty CP Nước giải khát yên sào Khánh Hòa	5.950.000.000	6.225.000.000	5.950.000.000	5.950.000.000							
Công ty CP Dầu Tử và Dịch Vụ Hạ Tầng Xăng Dầu	5.000.000.000	2.500.000.000	(2.500.000.000)	(2.500.000.000)							
Tổng Công ty Thép Việt Nam	3.030.000.000	2.370.000.000	(660.000.000)	(660.000.000)							
Các cổ phiếu khác	9.345.163.666	25.393.800.000	(1.488.950.000)	(1.488.950.000)							
b) Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	2.466.000.000.000	2.466.000.000.000	2.430.800.000.000	2.430.800.000.000							
- Tiền gửi có kỳ hạn ngắn hạn (i)	2.466.000.000.000	2.466.000.000.000	2.430.800.000.000	2.430.800.000.000							
II. ĐẦU TƯ DÀI HẠN	294.824.663.589	294.824.663.589	295.394.577.178	295.394.577.178							
a) Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	175.000.000.000	175.000.000.000	175.000.000.000	175.000.000.000							
- Trái phiếu doanh nghiệp (ii)	95.000.000.000	95.000.000.000	95.000.000.000	95.000.000.000							
- Ủy thác đầu tư (iii)	80.000.000.000	81.561.019.594	80.000.000.000	80.000.000.000							
b) Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	119.824.663.589	119.824.663.589	120.394.577.178	120.394.577.178							
- Đầu tư vào công ty liên kết	1.350.000.000	1.350.000.000	1.350.000.000	1.350.000.000							
Công ty CP Thương mại và Dịch vụ	1.350.000.000	1.192.957.293	1.350.000.000	1.350.000.000							
Sửa chữa Ô tô Petrolimex (iv)											
- Đầu tư vào đơn vị khác	118.474.663.589	118.474.663.589	119.044.577.178	119.044.577.178							
Công ty Liên doanh TNHH Kho xăng ngoại quan Văn Phong	33.054.525.000	38.443.107.470	33.054.525.000	33.054.525.000							
Tổng Công ty Dầu Việt Nam - Công ty CP	23.800.000.000	11.600.000.000	23.800.000.000	23.800.000.000							
Tổng Công ty CP Tài bảo hiểm Quốc gia Việt Nam	16.807.000.000	64.891.827.000	16.807.000.000	16.807.000.000							
Tổng Công ty Máy động lực và Máy nông nghiệp Việt Nam	10.931.850.000	44.064.000.000	11.432.000.000	11.432.000.000							
Công ty CP Xây lắp 1	9.500.320.000	16.100.924.000	9.500.320.000	9.500.320.000							
Công ty CP lọc hóa dầu Bình Sơn	7.973.850.000	6.250.000.000	7.973.850.000	7.973.850.000							
Tập đoàn Công nghiệp Cao su Việt Nam	6.500.000.000	6.250.000.000	6.500.000.000	6.500.000.000							
Tổng Công ty Lương thực thực phẩm Foodinco	4.348.840.000	2.149.420.000	4.348.840.000	4.348.840.000							
Đầu tư vào đơn vị khác	5.558.278.589	5.558.278.589	5.628.042.178	5.628.042.178							

DA
TẬP
LỘ
NHỊM
CÔNG
1123

- (i) Thể hiện các khoản tiền gửi tại các Ngân hàng TMCP trong nước với kỳ hạn còn lại không quá 12 tháng kể từ thời điểm báo cáo trừ các khoản tương đương tiền.
- (ii) Thể hiện các khoản đầu tư trái phiếu doanh nghiệp với thời gian đáo hạn trên 12 tháng, lãi suất thả nổi và được xác định cho mỗi kỳ tính lãi. Kỳ tính lãi là 1 năm liên tục trong kỳ hạn trái phiếu.
- (iii) Thể hiện các khoản ủy thác đầu tư và các quỹ đầu tư với thời gian đáo hạn trên 12 tháng.
- (iv) Công ty Cổ phần Thương mại và Dịch vụ Sửa chữa Ô tô Petrolimex được thành lập năm 2007 với hoạt động kinh doanh Chính bao gồm: dịch vụ sửa chữa ô tô, cho thuê xe, kinh doanh ô tô, thiết bị ô tô và kinh doanh xăng dầu. Tổng Công ty sở hữu 30% vốn của Công ty Cổ phần Thương mại và Dịch vụ Sửa chữa Ô tô Petrolimex.

Giá trị hợp lý của các khoản đầu tư được xác định như sau:

- Giá trị hợp lý của chứng khoán kinh doanh đã niêm yết được xác định theo giá giao dịch bình quân trên Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) hoặc giá đóng cửa trên Sở giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE) tại ngày kết thúc kỳ hoạt động.
- Giá trị hợp lý của chứng khoán kinh doanh đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UpCom) được xác định theo giá giao dịch bình quân tại ngày kết thúc kỳ hoạt động.
- Giá trị hợp lý của các khoản đầu tư góp vốn dài hạn được xác định theo phương pháp giá trị tài sản ròng căn cứ vào báo cáo tài chính của đơn vị nhận đầu tư.
- Giá trị hợp lý của các khoản tiền gửi ngắn hạn được xác định bằng giá trị ghi sổ do thời gian đáo hạn ngắn.
- Đối với khoản đầu tư khác không có đủ thông tin trên thị trường để xác định giá trị hợp lý tại thời điểm lập báo cáo tài Chính hợp nhất, giá trị ghi sổ trừ đi dự phòng đã trích lập của các khoản mục này được thể hiện thay cho giá trị hợp lý.

6. PHẢI THU VỀ HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
	VND	VND
Phải thu phí bảo hiểm gốc	225.949.063.196	222.860.988.438
Phải thu phí nhận tái bảo hiểm	50.852.160.743	27.760.206.058
Phải thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	256.907.090.042	187.006.593.407
	533.708.313.981	437.627.787.903

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)**

MÃ SỐ B09a-DNPNT/HN

7. CÁC KHOẢN PHẢI THU KHÁC

	Số cuối kỳ		Số đầu kỳ	
	Giá trị VND	Dự phòng VND	Giá trị VND	Dự phòng VND
Phải thu người lao động	18.822.500.598	2.250.069.621	10.385.299.257	2.510.688.436
Ký cược, ký quỹ	2.840.385.660	-	2.598.533.160	-
Phải thu khác	27.100.290.506	12.354.196.334	26.916.303.584	12.580.784.761
	48.763.176.764	14.604.265.955	39.900.136.001	15.091.473.197

8. DỰ PHÒNG PHẢI THU NGẮN HẠN KHÓ ĐÒI

Giá trị các khoản phải thu, cho vay quá hạn thanh toán hoặc chưa quá hạn nhưng khó có khả năng thu hồi tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và 31 tháng 12 năm 2018 như sau:

	Số cuối kỳ VND						
	Giá gốc	Quá hạn 6 tháng - 1 năm	Quá hạn 1 năm - 2 năm	Quá hạn 2 năm - 3 năm	Quá hạn trên 3 năm	Dự phòng	Giá trị có thể thu hồi
Phải thu bảo hiểm gốc	48.615.447.746	7.529.359.795	7.164.751.034	4.416.594.305	29.504.742.612	38.437.542.081	10.177.905.665
Phải thu tái bảo hiểm	23.682.897.732	-	-	-	23.682.897.732	23.682.897.732	-
Tạm ứng cán bộ nhân viên	2.260.569.621	15.000.000	-	-	2.245.569.621	2.250.069.621	10.500.000
Phải thu từ hoạt động đầu tư	1.740.225.397	-	-	-	1.740.225.397	1.740.225.397	-
Phải thu khác	13.741.565.956	1.183.215.080	165.492.924	1.587.908.681	10.804.949.271	12.354.196.334	1.387.369.622
	90.040.706.452	8.727.574.875	7.330.243.958	6.004.502.986	67.978.384.633	78.464.931.165	11.575.775.287

	Số đầu kỳ VND						
	Giá gốc	Quá hạn 6 tháng - 1 năm	Quá hạn 1 năm - 2 năm	Quá hạn 2 năm - 3 năm	Quá hạn trên 3 năm	Dự phòng	Giá trị có thể thu hồi
Phải thu bảo hiểm gốc	43.701.681.951	5.051.800.906	5.291.350.739	6.680.655.830	26.677.874.476	35.515.549.198	8.186.132.753
Phải thu tái bảo hiểm	23.628.094.631	-	-	-	23.628.094.631	23.628.094.631	-
Tạm ứng cán bộ nhân viên	2.510.688.436	-	-	-	2.510.688.436	2.510.688.436	-
Phải thu từ hoạt động đầu tư	1.740.225.397	-	-	-	1.740.225.397	1.740.225.397	-
Phải thu khác	13.836.042.350	457.590.143	847.098.725	1.704.650.421	10.826.703.061	12.580.784.761	1.255.257.589
	85.416.732.765	5.509.391.049	6.138.449.464	8.385.306.251	65.383.586.001	75.975.342.423	9.441.390.342

9. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
	VND	VND
a) Ngắn hạn	217.663.866.988	239.839.843.851
- Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	106.242.882.886	119.216.586.516
- Chi phí công cụ, dụng cụ xuất dùng	9.618.795.909	10.969.270.820
- Chi phí kinh doanh chưa phân bổ (i)	81.131.041.940	92.581.356.726
- Chi phí trả trước ngắn hạn khác	20.671.146.253	17.072.629.789
b) Dài hạn	15.462.377.982	14.543.982.435
- Chi phí thuê văn phòng	13.651.652.046	12.574.927.933
- Chi phí trả trước dài hạn khác	1.810.725.936	1.969.054.502
	233.126.244.970	254.383.826.286

- (i) Phản ánh khoản chi phí kinh doanh phát sinh từ nghiệp vụ Bảo hiểm sinh mạng vay tín chấp qua tổ chức tài chính chưa phân bổ trong kỳ. Chi phí kinh doanh này được ghi nhận và phân bổ tương ứng với phương pháp trích lập dự phòng phí bảo hiểm chưa được hưởng của nghiệp vụ bảo hiểm này.

10. TĂNG, GIẢM TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH

	Nhà cửa, vật kiến trúc	Phương tiện vận tải	Thiết bị văn phòng	Tài sản khác	Tổng cộng
	VND	VND	VND	VND	VND
NGUYÊN GIÁ					
Số dư đầu kỳ	280.655.878.227	91.267.742.207	74.922.828.545	3.590.624.722	450.437.073.701
Mua sắm mới	1.520.838.035	3.784.714.000	1.060.905.682	128.000.000	6.494.457.717
Đầu tư XDCB hoàn thành	2.718.772.088	-	-	-	2.718.772.088
Thanh lý, nhượng bán	-	(5.339.587.776)	-	-	(5.339.587.776)
Số dư cuối kỳ	284.895.488.350	89.712.868.431	75.983.734.227	3.718.624.722	454.310.715.730
GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ					
Số dư đầu kỳ	69.372.799.145	68.278.422.886	47.447.099.039	3.137.823.283	188.236.144.353
Trích khấu hao	4.785.127.037	3.446.257.504	5.870.754.220	106.681.024	14.208.819.785
Tăng khác	-	673.930.176	-	-	673.930.176
Thanh lý, nhượng bán	-	(5.339.587.776)	-	-	(5.339.587.776)
Số dư cuối kỳ	74.157.926.182	67.059.022.790	53.317.853.259	3.244.504.307	197.779.306.538
GIÁ TRỊ CÒN LẠI					
Tại ngày đầu kỳ	211.283.079.082	22.989.319.321	27.475.729.506	452.801.439	262.200.929.348
Tại ngày cuối kỳ	210.737.562.168	22.653.845.641	22.665.880.968	474.120.415	256.531.409.192

Nguyên giá của tài sản cố định hữu hình bao gồm các tài sản cố định hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 với giá trị là 83.190.253.530 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2018: 81.710.661.379 đồng).



11. TĂNG, GIẢM TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

	Phần mềm máy tính	Quyền sử dụng đất	Tổng cộng
	VND	VND	VND
NGUYÊN GIÁ			
Số dư đầu kỳ và cuối kỳ	58.033.894.357	164.868.255.374	222.902.149.731
GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ			
Số dư đầu kỳ	49.547.821.983	1.443.409.673	50.991.231.656
Trích khấu hao	2.351.985.534	121.289.041	2.473.274.575
Số dư cuối kỳ	51.899.807.517	1.564.698.714	53.464.506.231
GIÁ TRỊ CÒN LẠI			
Tại ngày đầu kỳ	8.486.072.374	163.424.845.701	171.910.918.075
Tại ngày cuối kỳ	6.134.086.840	163.303.556.660	169.437.643.500

Nguyên giá của tài sản cố định vô hình bao gồm các tài sản cố định vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 với giá trị là 44.256.807.390 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2018: 44.256.807.390 đồng).

12. CHI PHÍ XÂY DỰNG CƠ BẢN DỜ DANG

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
	VND	VND
Công ty thành viên tại Tiền Giang	4.351.275.134	4.262.986.698
Công ty thành viên tại Quảng Ninh	3.917.115.336	-
Công ty thành viên tại Quảng Bình	3.629.835.454	642.990.909
Công ty thành viên tại Hải Dương	2.217.290.909	-
Công ty thành viên tại Bình Dương	1.559.129.091	482.142.727
Văn phòng Tổng Công ty	1.002.965.076	955.500.000
Công ty thành viên tại Kiên Giang	64.070.922	634.277.188
Công ty thành viên khác	1.895.551.149	1.170.208.924
	18.637.233.071	8.148.106.446

Chi phí xây dựng cơ bản dở dang bao gồm chi phí đầu tư hệ thống công nghệ thông tin về quản lý nghiệp vụ bảo hiểm tại Văn phòng Tổng Công ty và xây dựng trụ sở làm việc tại các công ty thành viên.



13. TĂNG, GIẢM BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ

	<u>Quyền sử dụng và nhà gắn liền với đất</u> VND
NGUYÊN GIÁ	
Số dư đầu kỳ và cuối kỳ	96.057.873.261
GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ	
Số dư đầu kỳ và cuối kỳ	14.011.874.142
Trích khấu hao	1.051.882.218
Số dư cuối kỳ	15.063.756.360
GIÁ TRỊ CÒN LẠI	
Tại ngày đầu kỳ	82.045.999.119
Tại ngày cuối kỳ	80.994.116.901

Bất động sản đầu tư là giá trị quyền sử dụng đất và nhà gắn liền với đất của Tổng Công ty tại số 186 Điện Biên Phủ, Phường 6, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, được Tổng Công ty đầu tư xây dựng với mục đích cho thuê.

Theo quy định tại Chuẩn mực Kế toán Việt Nam số 5 - Bất động sản đầu tư, giá trị hợp lý của bất động sản đầu tư tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 cần được trình bày. Tuy nhiên, Tổng Công ty hiện chưa xác định được giá trị hợp lý này nên giá trị hợp lý của bất động sản đầu tư tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 chưa được trình bày trên Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Để xác định giá trị hợp lý này, Tổng Công ty sẽ phải thuê một công ty tư vấn độc lập đánh giá giá trị hợp lý của bất động sản đầu tư. Hiện tại, Tổng Công ty chưa tìm được công ty tư vấn phù hợp để thực hiện công việc này.

14. PHẢI TRẢ VỀ HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM

	<u>Số cuối kỳ</u> VND	<u>Số đầu kỳ</u> VND
Phải trả phí nhượng tái bảo hiểm	368.540.158.378	227.490.433.495
Phải trả doanh nghiệp tham gia đồng bảo hiểm	14.212.849.803	26.261.657.239
Phải trả bồi thường bảo hiểm	23.786.781.057	18.728.316.756
Phải trả hoa hồng bảo hiểm	15.912.018.445	13.720.488.438
Phải trả khác	12.832.742.553	16.534.429.709
	435.284.550.236	302.735.325.637

15. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

	<u>Số đầu kỳ</u> VND	<u>Số phải nộp trong kỳ</u> VND	<u>Số đã thực nộp trong kỳ</u> VND	<u>Số cuối kỳ</u> VND
Thuế GTGT hàng hóa dịch vụ bán nội địa	21.070.701.507	81.143.201.039	81.010.809.899	21.203.092.647
Thuế thu nhập doanh nghiệp	8.601.530.868	18.028.976.916	17.508.057.809	9.122.449.975
Thuế thu nhập cá nhân	3.822.195.681	8.049.162.380	10.761.885.747	1.109.472.314
Thuế, phí phải nộp khác	126.963.861	2.355.899.333	2.328.495.810	154.367.384
	33.621.391.917	109.577.239.668	111.609.249.265	31.589.382.320

16. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ, PHẢI NỘP NGẮN HẠN KHÁC

	Kỳ này VND	Năm trước VND
1. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng		
Số dư đầu kỳ/năm	104.673.400.067	63.197.055.574
Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng phát sinh trong kỳ/năm	90.964.969.518	197.816.253.918
Doanh thu hoa hồng đã phân bổ vào thu nhập trong kỳ/năm	102.512.810.503	156.339.909.425
Số dư cuối kỳ/năm	93.125.559.082	104.673.400.067
2. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác		
	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Kinh phí công đoàn	5.759.329.000	4.569.423.438
Bảo hiểm xã hội	453.915.056	129.042.024
Bảo hiểm y tế	148.025.176	91.709.935
Bảo hiểm thất nghiệp	29.501.271	10.288.433
Cổ tức phải trả cho cổ đông	6.703.223.653	5.065.744.253
Thuế nhà thầu giữ lại (i)	11.839.872.559	11.839.872.559
Các khoản phải trả, phải nộp khác	5.828.021.713	17.050.881.825
	30.761.888.428	38.756.962.467

- (i) Đây là thuế nhà thầu liên quan đến các hợp đồng nhượng tái bảo hiểm ra nước ngoài phát sinh từ năm 2009 đến tháng hai năm 2012 được Tổng Công ty giữ lại do đang làm thủ tục miễn giảm thuế với cơ quan thuế. Đến thời điểm phát hành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này, Tổng Công ty vẫn chưa nhận được quyết định chính thức từ cơ quan thuế về vấn đề này.

112
ĐƠN
NHIỆM
VỤ
LỘ
ỆT
ĐA

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)

MÃ SỐ B09a-DNPNT/HN

17. DỰ PHÒNG NGHIỆP VỤ

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

Đơn vị: VND

Dự phòng bồi thường và dự phòng phí chưa được hưởng	Số cuối kỳ			Số đầu kỳ		
	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	Dự phòng nhượng tái bảo hiểm	Dự phòng bảo hiểm thuần	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	Dự phòng nhượng tái bảo hiểm	Dự phòng bảo hiểm thuần
1. Dự phòng phí chưa được hưởng	1.595.651.810.652	405.250.484.573	1.190.401.326.079	1.516.196.094.898	374.303.052.488	1.141.893.042.410
2. Dự phòng bồi thường	1.470.256.958.478	888.383.224.847	581.873.733.631	1.286.106.137.319	728.989.748.912	557.116.388.407
Trong đó:						
- Dự phòng cho các yêu cầu bồi bồi thường chưa giải quyết	1.379.768.170.101	864.008.692.145	515.759.477.956	1.197.811.543.647	706.601.751.262	491.209.792.385
- Dự phòng cho các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa thông báo	90.488.788.377	24.374.532.702	66.114.255.675	88.294.593.672	22.387.997.650	65.906.596.022
Cộng	3.065.908.769.130	1.293.633.709.420	1.772.275.059.710	2.802.302.232.217	1.103.292.801.400	1.699.009.430.817

Trong đó chi tiết:

1. Dự phòng phí chưa được hưởng	Kỳ này		Kỳ trước	
	Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm
Số dư đầu kỳ	1.516.196.094.898	374.303.052.488	1.365.865.699.064	283.937.070.686
Số trích lập thêm trong kỳ	79.455.715.754	30.947.432.085	78.000.575.252	12.893.470.095
Số dư cuối kỳ	1.595.651.810.652	405.250.484.573	1.443.866.274.316	296.830.540.781

500

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)**

MÃU SỐ B09a-DNPNT/HN

Đơn vị: VND

	Kỳ này			Kỳ trước		
	Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	Dự phòng bồi thường bảo hiểm thuần	Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	Dự phòng bồi thường bảo hiểm thuần
Số dư đầu kỳ	1.286.106.137.319	728.989.748.912	557.116.388.407	1.300.086.510.404	711.341.615.048	588.744.895.356
Số trích thêm/(hoàn nhập) trong kỳ	184.150.821.159	159.393.475.935	24.757.345.224	138.856.810.268	145.796.562.955	(6.939.752.687)
Số dư cuối kỳ	1.470.256.958.478	888.383.224.847	581.873.733.631	1.438.943.320.672	857.138.178.003	581.805.142.669

Dự phòng dao động lớn:

	Kỳ này	Kỳ trước
	VND	VND
Tại ngày đầu kỳ	283.477.513.893	261.508.648.552
Số trích lập thêm trong kỳ	11.054.006.534	10.984.786.651
Tại ngày cuối kỳ	294.531.520.427	272.493.435.203

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)**

MẪU SỐ B09a-DNPNT/HN

18. VỐN CHỦ SỞ HỮU

	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND
	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự trữ bắt buộc	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Tổng cộng	VND
Cho kỳ hoạt động 06 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018							
Tại ngày đầu kỳ	887.177.730.000	359.463.149.516	50.153.748.628	50.100.773.484	120.994.351.139	1.467.889.752.767	
Lợi nhuận trong kỳ	-	-	-	-	74.271.388.430	74.271.388.430	
Trích lập các quỹ trong kỳ	-	-	1.273.601.303	-	(1.273.601.303)	-	
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	(13.257.194.872)	(13.257.194.872)	
Chia cổ tức cho cổ đông	-	-	-	-	(106.461.327.600)	(106.461.327.600)	
Tại ngày cuối kỳ	887.177.730.000	359.463.149.516	51.427.349.931	50.100.773.484	74.273.615.794	1.422.442.618.725	
Cho kỳ hoạt động 06 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019							
Tại ngày đầu kỳ	887.177.730.000	359.463.149.516	51.427.349.931	57.180.846.972	134.523.623.638	1.489.772.700.057	
Lợi nhuận trong kỳ	-	-	-	-	81.732.551.530	81.732.551.530	
Trích lập các quỹ trong kỳ (i)	-	-	16.731.951.093	-	(16.731.951.093)	-	
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi (i)	-	-	-	-	(11.328.117.581)	(11.328.117.581)	
Chia cổ tức cho cổ đông (i)	-	-	-	-	(106.461.327.600)	(106.461.327.600)	
Tại ngày cuối kỳ	887.177.730.000	359.463.149.516	68.159.301.024	57.180.846.972	81.734.778.894	1.453.715.806.406	

(i) Theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 01/2019/PJICO-NQ-DHĐCĐ ngày 18 tháng 4 năm 2019, Tổng Công ty thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2018 như sau:

- Quỹ dự trữ bắt buộc với số tiền tương ứng là 7.080.073.488 đồng (trong đó: số đã tạm trích quỹ dự trữ bắt buộc trong năm 2018 là: 7.080.073.488 đồng);
- Quỹ đầu tư phát triển với số tiền 16.731.951.093 đồng;
- Quỹ khen thưởng phúc lợi với số tiền 11.328.117.581 đồng; và
- Chia cổ tức với tỷ lệ 12% vốn điều lệ tương đương với số tiền 106.461.327.600 đồng.

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo) MẪU SỐ B09a-DNPNT/HN**

Số vốn thực góp của các cổ đông của Tổng Công ty tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 như sau:

	Theo Giấy phép hoạt động		Vốn đã góp	Vốn đã góp
	VND	%	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
			VND	VND
Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam	363.283.200.000	40,95%	363.283.200.000	363.283.200.000
Samsung Fire and Marine Insurance Company Ltd	177.435.550.000	20,00%	177.435.550.000	177.435.550.000
Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam	71.232.000.000	8,03%	71.232.000.000	71.232.000.000
Tổng Công ty Tái Bảo hiểm Quốc Gia Việt Nam	62.290.480.000	7,02%	62.290.480.000	62.290.480.000
Các cổ đông khác	212.936.500.000	24,00%	212.936.500.000	212.936.500.000
	887.177.730.000	100%	887.177.730.000	887.177.730.000

Số lượng cổ phần Tổng Công ty đã đăng ký và phát hành ra công chúng tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 là 88.717.773 cổ phần. Toàn bộ số cổ phần của Tổng Công ty là cổ phần phổ thông, mệnh giá mỗi cổ phần là 10.000 đồng.

Cổ phiếu

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
- Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	88.717.773	88.717.773
+ <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	88.717.773	88.717.773
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	88.717.773	88.717.773
+ <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	88.717.773	88.717.773

T H P

M.S.O.A

19. DOANH THU PHÍ BẢO HIỂM

	Kỳ này	Kỳ trước
	VND	VND
Phí bảo hiểm gốc	1.438.952.095.740	1.359.329.094.999
Bảo hiểm con người	136.953.437.526	270.625.564.471
Bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại	211.240.353.716	130.737.641.392
Bảo hiểm hàng hóa	141.890.447.121	153.371.987.443
Bảo hiểm hàng không	5.923.395.622	-
Bảo hiểm xe cơ giới	604.896.654.449	513.019.107.927
Bảo hiểm cháy	146.947.754.416	121.979.601.866
Bảo hiểm thân tàu và P&I	149.917.387.147	133.797.138.300
Bảo hiểm trách nhiệm chung	33.369.846.743	25.760.582.364
Bảo hiểm tín dụng và rủi ro tài chính	7.812.819.000	10.037.471.236
Các khoản giảm trừ phí bảo hiểm gốc	(15.569.520.079)	(7.221.071.695)
Phí nhận tái bảo hiểm	65.671.728.175	67.881.481.822
Bảo hiểm con người	3.522.753.537	10.492.070.746
Bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại	41.982.452.734	38.275.157.640
Bảo hiểm hàng hóa	8.308.312.415	8.708.021.412
Bảo hiểm hàng không	91.013.842	534.135.995
Bảo hiểm xe cơ giới	722.567.865	728.818.427
Bảo hiểm cháy	934.189.056	1.160.647.062
Bảo hiểm thân tàu và P&I	8.071.640.803	6.827.584.468
Bảo hiểm trách nhiệm chung	348.381.120	388.184.436
Bảo hiểm nông nghiệp	1.690.416.803	766.861.636
Các khoản giảm trừ phí nhận tái bảo hiểm	(1.872.618.145)	(5.947.642.912)
(Tăng) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	(79.455.715.754)	(78.000.575.252)
	1.407.725.969.937	1.336.041.286.962



20. PHÍ NHƯỢNG TÁI BẢO HIỂM

	Kỳ này	Kỳ trước
	VND	VND
Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	381.781.032.206	315.563.197.156
Bảo hiểm con người	11.578.052.569	27.941.128.881
Bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại	184.499.124.925	129.631.188.980
Bảo hiểm hàng hóa	48.832.373.558	39.011.345.190
Bảo hiểm hàng không	7.624.038.087	-
Bảo hiểm xe cơ giới	247.351.448	388.762.299
Bảo hiểm cháy	30.849.132.463	29.156.649.696
Bảo hiểm thân tàu và P&I	79.534.815.697	72.061.166.018
Bảo hiểm trách nhiệm chung	14.385.078.884	12.249.676.070
Bảo hiểm tín dụng và rủi ro tài chính	4.231.064.575	5.123.280.022
(Tăng) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	(30.947.432.085)	(12.893.470.095)
	350.833.600.121	302.669.727.061

21. TỔNG CHI BỒI THƯỜNG BẢO HIỂM

	Kỳ này	Kỳ trước
	VND	VND
Tổng chi bồi thường	657.745.437.435	656.661.057.619
Bảo hiểm con người	70.571.982.844	106.145.919.310
Bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại	110.091.267.703	99.876.393.713
Bảo hiểm hàng hóa	23.187.740.695	11.075.793.445
Bảo hiểm hàng không	16.230.890.653	210.282.546
Bảo hiểm xe cơ giới	302.656.608.889	343.857.563.980
Bảo hiểm cháy	41.093.529.894	18.555.526.680
Bảo hiểm thân tàu và P&I	90.723.150.845	74.808.312.405
Bảo hiểm trách nhiệm chung	1.511.557.567	1.205.085.127
Bảo hiểm nông nghiệp	1.678.708.345	926.180.413
Các khoản thu giảm chi	(404.369.581)	(1.243.790.402)
Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	(136.274.289.463)	(85.283.676.511)
Tăng dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	184.150.821.159	138.856.810.268
(Tăng) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	(159.393.475.935)	(145.796.562.955)
	545.824.123.615	563.193.838.019

1125
 0NG
 NHIM
 LOI
 ET N
 9A -

22. CHI KHÁC HOẠT ĐỘNG KINH DOANH BẢO HIỂM

	Kỳ này	Kỳ trước
	VND	VND
Chi hoa hồng bảo hiểm	95.957.591.305	93.617.893.610
Chi đánh giá rủi ro đối tượng được bảo hiểm	488.864.792	4.709.311.898
Chi quản lý đại lý bảo hiểm	5.682.226.831	4.852.454.469
Chi đề phòng hạn chế tổn thất	645.618.082	650.892.048
Chi khác	314.906.400.441	257.598.693.365
	417.680.701.451	361.429.245.390

23. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	Kỳ này	Kỳ trước
	VND	VND
Lãi tiền gửi, lãi ủy thác đầu tư	8.764.240.382	21.117.644.191
Lãi từ hoạt động kinh doanh cổ phiếu	-	17.238.272.396
Cổ tức, lợi nhuận được chia	11.813.089.400	7.455.552.800
Lãi đầu tư trái phiếu	3.952.549.620	3.913.313.889
Doanh thu hoạt động tài chính khác	2.264.332.386	2.202.479.851
	26.794.211.788	51.927.263.127

24. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	Kỳ này	Kỳ trước
	VND	VND
Trích lập dự phòng giảm giá đầu tư tài chính	3.349.854.657	11.751.037.014
Chi phí hoạt động tài chính khác	4.505.833.524	18.471.603.284
	7.855.688.181	30.222.640.298

25. CHI PHÍ QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP

	Kỳ này	Kỳ trước
	VND	VND
Chi phí nhân viên	97.434.250.056	90.823.957.130
Chi phí đồ dùng văn phòng	9.621.996.511	10.221.169.440
Chi phí khấu hao tài sản cố định	14.740.811.904	14.170.061.272
Thuế, phí và lệ phí	4.870.296.546	6.938.089.536
Chi phí dịch vụ mua ngoài	27.415.509.894	27.337.242.890
Chi phí bằng tiền khác	25.501.306.392	20.407.436.753
	179.584.171.303	169.897.957.021

00 / T / HỮU / TT / AA / P. /

26. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG, SẢN XUẤT KINH DOANH THEO YẾU TỐ

	Kỳ này	Kỳ trước
	VND	VND
Chi phí nhân viên	192.410.449.033	171.555.717.138
Chi phí văn phòng	9.621.996.511	10.221.169.440
Chi phí khấu hao tài sản cố định và bất động sản đầu tư	14.740.811.904	13.783.263.412
Thuế, phí và lệ phí	4.870.296.546	6.938.089.536
Chi phí dự phòng	2.327.549.608	1.755.228.641
Chi phí dịch vụ mua ngoài	200.536.272.976	181.792.005.050
Chi phí khác bằng tiền	34.915.703.418	26.639.529.457
	459.423.079.996	412.685.002.674

27. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP

	Kỳ này	Kỳ trước
	VND	VND
Lợi nhuận trước thuế	99.761.528.446	91.180.715.884
Điều chỉnh cho thu nhập chịu thuế		
Trừ: Thu nhập không chịu thuế	(11.813.089.400)	(7.601.564.529)
- Cổ tức, lợi nhuận được chia	(11.813.089.400)	(7.455.552.800)
- Lãi CLTG do đánh giá lại các khoản tiền và phải thu	-	(146.011.729)
Cộng: Các khoản chi phí không được khấu trừ	1.577.123.627	967.485.916
- Thù lao Thành viên HĐQT	660.025.319	379.072.349
- Khấu hao xe ô tô có nguyên giá trên 1,6 tỷ đồng	99.295.383	99.295.383
- Lỗ CLTG do đánh giá lại các khoản tiền và phải thu	47.880.366	-
- Chi phí không được khấu trừ khác	769.922.559	489.118.184
Thu nhập chịu thuế	89.525.562.673	84.546.637.271
Thuế suất thông thường	20%	20%
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp tính trên thu nhập chịu thuế kỳ hiện tại	17.905.112.535	16.909.327.454
Điều chỉnh chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp của kỳ trước vào chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp kỳ hiện hành	123.864.381	-
Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	18.028.976.916	16.909.327.454

Thuế thu nhập doanh nghiệp cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 là số liệu tạm tính. Tổng Công ty sẽ xác định số thuế thu nhập doanh nghiệp chính thức khi lập báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019.

28. LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU

	Kỳ này	Kỳ trước
Lợi nhuận kế toán sau thuế thu nhập doanh nghiệp của cổ đông của Công ty mẹ (VND)	81.732.551.530	74.271.388.430
Lợi nhuận để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)	81.732.551.530	74.271.388.430
Số cổ phiếu phổ thông bình quân lưu hành trong kỳ	88.717.773	88.717.773
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	921	837

29. MỘT SỐ CHỈ TIÊU ĐÁNH GIÁ KHÁI QUÁT TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

Chi tiêu	Đơn vị tính	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
1. Bố trí cơ cấu tài sản và cơ cấu nguồn vốn			
1.1 Bố trí cơ cấu tài sản			
- Tài sản dài hạn/Tổng tài sản	%	14,72%	15,56%
- Tài sản ngắn hạn/Tổng tài sản	%	85,28%	84,44%
1.2 Bố trí cơ cấu nguồn vốn			
- Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	74,25%	72,21%
- Nguồn vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	25,75%	27,79%
2. Khả năng thanh toán			
2.1 Khả năng thanh toán hiện hành	lần	1,35	1,38
2.2 Khả năng thanh toán nợ ngắn hạn	lần	1,16	1,18
2.3 Khả năng thanh toán nhanh	lần	0,64	0,70
Chi tiêu	Đơn vị tính	Kỳ này	Kỳ trước
3. Tỷ suất sinh lời			
3.1 Tỷ suất lợi nhuận trên doanh thu			
- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/Doanh thu	%	7,88%	7,39%
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Doanh thu	%	6,46%	6,02%
3.2 Tỷ suất lợi nhuận trên tổng tài sản			
- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/Tổng tài sản	%	1,77%	1,77%
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản	%	1,45%	1,44%
3.3 Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Nguồn vốn chủ sở hữu	%	5,62%	5,14%

30. BIÊN KHẢ NĂNG THANH TOÁN

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
I. Biên khả năng thanh toán (I=(1)-(2)-(3)-(4))	957.396.557.567	947.282.461.916
1. Chênh lệch giữa giá trị tài sản và các khoản nợ phải trả	1.453.715.806.406	1.489.772.700.057
2. Trừ các tài sản được chấp nhận toàn bộ giá trị hạch toán	-	-
3. Trừ các tài sản bị loại trừ toàn bộ giá trị hạch toán	267.888.722.239	334.351.788.044
4. Trừ các tài sản bị loại trừ một phần giá trị hạch toán	228.430.526.600	208.138.450.097
II. Biên khả năng thanh toán tối thiểu [Giá trị lớn hơn giữa (a) và (b)]	550.952.130.625	549.221.633.519
(a) 25% Tổng phí bảo hiểm giữ lại	550.952.130.625	549.221.633.519
(b) 12,5% Tổng phí bảo hiểm gốc và phí nhận tái bảo hiểm	377.036.618.237	367.894.140.302
III. So sánh (I) và (II)		
Theo số tuyệt đối	406.444.426.942	398.060.828.397
Theo tỷ lệ phần trăm	173,77%	172,48%

31. CÔNG CỤ TÀI CHÍNH

Quản lý rủi ro vốn

Tổng Công ty quản lý nguồn vốn nhằm đảm bảo rằng Tổng Công ty có thể vừa hoạt động liên tục vừa tối đa hóa lợi ích của chủ sở hữu thông qua tối ưu hóa số dư nguồn vốn và công nợ.

Cấu trúc vốn của Tổng Công ty gồm phần vốn của chủ sở hữu (bao gồm vốn góp, thặng dư vốn cổ phần, quỹ đầu tư và phát triển, quỹ dự trữ bắt buộc và lợi nhuận sau thuế chưa phân phối).

Các chính sách kế toán chủ yếu

Chi tiết các chính sách kế toán chủ yếu và các phương pháp mà Tổng Công ty áp dụng (bao gồm các tiêu chí để ghi nhận, cơ sở xác định giá trị và cơ sở ghi nhận các khoản thu nhập và chi phí) đối với từng loại tài sản tài chính, công nợ tài chính và công cụ vốn được trình bày tại Thuyết minh số 3.



Các loại công cụ tài chính

	Số cuối kỳ		Số đầu kỳ	
	Giá trị ghi sổ	Giá trị hợp lý	Giá trị ghi sổ	Giá trị hợp lý
	VND	VND	VND	VND
Tài sản tài chính				
Tiền và các khoản tương đương tiền	134.932.961.777	134.932.961.777	177.202.449.420	177.202.449.420
Phải thu khách hàng và phải thu khác	597.866.858.054	597.866.858.054	476.225.120.176	476.225.120.176
Đầu tư ngắn hạn	2.541.210.449.296	2.561.802.186.100	2.515.431.520.626	2.535.438.084.480
Đầu tư dài hạn	277.101.393.589	371.868.576.653	281.921.307.178	376.617.067.124
Tổng cộng	3.551.111.662.716	3.666.470.582.584	3.450.780.397.400	3.565.482.721.200
Công nợ tài chính				
Phải trả người bán và phải trả khác	465.871.419.713	465.871.419.713	358.425.735.341	358.425.735.341
Công nợ tài chính khác	1.876.028.875	1.876.028.875	1.946.028.875	1.946.028.875
Tổng cộng	467.747.448.588	467.747.448.588	360.371.764.216	360.371.764.216

Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và công nợ tài chính được phản ánh theo giá trị mà công cụ tài chính có thể chuyển đổi trong một giao dịch hiện tại giữa các bên tham gia, ngoại trừ trường hợp bắt buộc phải bán hoặc thanh lý. Tổng Công ty sử dụng các phương pháp và giả định sau để ước tính giá trị hợp lý:

- Giá trị hợp lý của các khoản đầu tư được xác định như trình bày tại Thuyết minh số 5.
- Giá trị hợp lý của các khoản ngắn hạn bao gồm tiền, các khoản phải thu khách hàng, phải thu khác, các khoản phải trả người bán, chi phí phải trả và các khoản ngắn hạn khác tương đương với giá trị ghi sổ của các khoản mục này do các công cụ này có kỳ hạn ngắn hoặc không xác định.
- Đối với các tài sản tài chính và công nợ tài chính mà không có đủ thông tin thị trường để xác định giá trị hợp lý tại thời điểm lập báo cáo, giá trị ghi sổ của các khoản mục này được thể hiện thay cho giá trị hợp lý.

Mục tiêu quản lý rủi ro tài chính

Tổng Công ty đã xây dựng hệ thống quản lý rủi ro nhằm phát hiện và đánh giá các rủi ro mà Tổng Công ty phải chịu, thiết lập các chính sách và quy trình kiểm soát rủi ro ở mức chấp nhận được. Hệ thống quản lý rủi ro được xem xét lại định kỳ nhằm phản ánh những thay đổi của điều kiện thị trường và hoạt động của Tổng Công ty.

Rủi ro tài chính bao gồm rủi ro thị trường (bao gồm rủi ro tỷ giá và rủi ro về giá), rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản và rủi ro bảo hiểm.

Rủi ro thị trường

Hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty sẽ chủ yếu chịu rủi ro khi có sự thay đổi về tỷ giá hối đoái và giá. Tổng Công ty không thực hiện các biện pháp phòng ngừa rủi ro này do thiếu thị trường hoạt động giao dịch các công cụ tài chính này.

Quản lý rủi ro tỷ giá

Tổng Công ty thực hiện một số các giao dịch có gốc ngoại tệ, theo đó, Tổng Công ty sẽ chịu rủi ro khi có biến động về tỷ giá.

Giá trị ghi sổ của các tài sản bằng tiền và công nợ bằng tiền có gốc ngoại tệ tại thời điểm cuối kỳ hoạt động như sau:

0100
 C
 TRÁCH
 DE
 VI
 NG

	Công nợ		Tài sản	
	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
	VND	VND	VND	VND
Đô la Mỹ (USD)	237.286.437.927	139.022.418.463	163.345.759.301	157.828.596.969
Khác	6.537.967.465	7.933.132.087	9.943.002.219	6.033.549.192
	243.824.405.392	146.955.550.550	173.288.761.520	163.862.146.161

Phân tích độ nhạy đối với ngoại tệ

Tổng Công ty chủ yếu chịu ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá của Đô la Mỹ.

Nếu tỷ giá Đô la Mỹ so với Đồng Việt Nam tăng/giảm 2% thì lợi nhuận trước thuế trong kỳ của Tổng Công ty sẽ giảm/tăng tương ứng khoảng 1,4 tỷ đồng. Tỷ lệ thay đổi 2% được Ban Tổng Giám đốc sử dụng khi phân tích rủi ro tỷ giá và thể hiện đánh giá của Ban Tổng Giám đốc về mức thay đổi có thể có của tỷ giá. Phân tích độ nhạy với ngoại tệ chỉ áp dụng cho các số dư của các khoản mục tiền tệ bằng ngoại tệ tại thời điểm cuối kỳ và điều chỉnh việc đánh giá lại các khoản mục này khi có 2% thay đổi của tỷ giá.

Quản lý rủi ro về giá cổ phiếu

Các cổ phiếu do Tổng Công ty nắm giữ bị ảnh hưởng bởi các rủi ro thị trường phát sinh từ tính không chắc chắn về giá trị tương lai của cổ phiếu đầu tư. Tổng Công ty quản lý rủi ro về giá cổ phiếu bằng cách thiết lập hạn mức đầu tư. Hội đồng Quản trị của Tổng Công ty cũng xem xét và phê duyệt các quyết định đầu tư vào cổ phiếu như ngành nghề kinh doanh, công ty để đầu tư, v.v. Tổng Công ty đánh giá rủi ro về giá cổ phiếu là không đáng kể.

Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng xảy ra khi một khách hàng hoặc đối tác không đáp ứng được các nghĩa vụ trong hợp đồng dẫn đến các tổn thất tài chính cho Tổng Công ty. Tổng Công ty có chính sách tín dụng phù hợp và thường xuyên theo dõi tình hình để đánh giá xem Tổng Công ty có chịu rủi ro tín dụng hay không. Tại ngày kết thúc kỳ hoạt động, Tổng Công ty có khoản rủi ro tín dụng tập trung khá lớn từ các khoản phải thu khách hàng. Rủi ro tín dụng tối đa được thể hiện là giá trị ghi sổ của số dư phải thu các khách hàng đã được trích lập dự phòng phải thu khó đòi.

Quản lý rủi ro thanh khoản

Mục đích quản lý rủi ro thanh khoản nhằm đảm bảo đủ nguồn vốn để đáp ứng các nghĩa vụ tài chính hiện tại và trong tương lai. Tính thanh khoản cũng được Tổng Công ty quản lý nhằm đảm bảo mức phụ trội giữa công nợ đến hạn và tài sản đến hạn trong kỳ ở mức có thể được kiểm soát đối với số vốn mà Tổng Công ty tin rằng có thể tạo ra trong kỳ đó. Chính sách của Tổng Công ty là theo dõi thường xuyên các yêu cầu về thanh khoản hiện tại và dự kiến trong tương lai nhằm đảm bảo Tổng Công ty duy trì đủ mức dự phòng tiền mặt và đủ vốn mà các chủ sở hữu cam kết góp nhằm đáp ứng các quy định về tính thanh khoản ngắn hạn và dài hạn hơn.

Các bảng dưới đây trình bày chi tiết các mức đáo hạn theo hợp đồng còn lại đối với tài sản tài chính và công nợ tài chính phi phái sinh và thời hạn thanh toán như đã được thỏa thuận. Các bảng này được trình bày dựa trên dòng tiền chưa chiết khấu của tài sản tài chính và dòng tiền chưa chiết khấu của công nợ tài chính tính theo ngày sớm nhất mà Tổng Công ty phải trả. Việc trình bày thông tin tài sản tài chính phi phái sinh là cần thiết để hiểu được việc quản lý rủi ro thanh khoản của Tổng Công ty khi tính thanh khoản được quản lý trên cơ sở công nợ và tài sản thuần.

1125
 ING
 NHIỆM
 LOI
 T N
 9A -

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo) MẪU SỐ B09a-DNPNT/HN

	Dưới 1 năm	Trên 1 năm	Tổng cộng
Số cuối kỳ	VND	VND	VND
Tiền và các khoản tương đương tiền	134.932.961.777	-	134.932.961.777
Phải thu khách hàng và phải thu khác	592.098.981.693	5.767.876.361	597.866.858.054
Đầu tư ngắn hạn	2.541.210.449.296	-	2.541.210.449.296
Đầu tư dài hạn	-	277.101.393.589	277.101.393.589
Tổng cộng	3.268.242.392.766	282.869.269.950	3.551.111.662.716
Phải trả người bán và phải trả khác	465.871.419.713	-	465.871.419.713
Công nợ tài chính khác	-	1.876.028.875	1.876.028.875
Tổng cộng	465.871.419.713	1.876.028.875	467.747.448.588
Chênh lệch thanh khoản thuần	2.802.370.973.053	280.993.241.075	3.083.364.214.128
	Dưới 1 năm	Trên 1 năm	Tổng cộng
Số đầu kỳ	VND	VND	VND
Tiền và các khoản tương đương tiền	177.202.449.420	-	177.202.449.420
Phải thu khách hàng và phải thu khác	470.459.667.461	5.765.452.715	476.225.120.176
Đầu tư ngắn hạn	2.515.431.520.626	-	2.515.431.520.626
Đầu tư dài hạn	-	281.921.307.178	281.921.307.178
Tổng cộng	3.163.093.637.507	287.686.759.893	3.450.780.397.400
Phải trả người bán và phải trả khác	358.425.735.341	-	358.425.735.341
Công nợ tài chính khác	-	1.946.028.875	1.946.028.875
Tổng cộng	358.425.735.341	1.946.028.875	360.371.764.216
Chênh lệch thanh khoản thuần	2.804.667.902.166	285.740.731.018	3.090.408.633.184

Ban Tổng Giám đốc đánh giá rủi ro thanh khoản ở mức thấp. Ban Tổng Giám đốc tin tưởng rằng Tổng Công ty có thể tạo ra đủ nguồn tiền để đáp ứng các nghĩa vụ tài chính khi đến hạn.

Rủi ro bảo hiểm

Rủi ro của bất kỳ hợp đồng bảo hiểm nào là khả năng xảy ra sự kiện bảo hiểm và tính không chắc chắn của số tiền bồi thường bảo hiểm theo hợp đồng. Bản chất của hợp đồng bảo hiểm là rủi ro xảy ra sự kiện bảo hiểm ngẫu nhiên và do đó không thể dự đoán trước được.

Để đạt được mục tiêu quản lý rủi ro bảo hiểm, Tổng Công ty đã thiết lập và áp dụng đầy đủ các quy trình đánh giá rủi ro trước khi chấp nhận bảo hiểm, quy trình chuyển giao rủi ro bảo hiểm (tái bảo hiểm), quy trình giám định tổn thất và quy trình giải quyết bồi thường.

Đối với hoạt động khai thác bảo hiểm, Tổng Công ty đã thực hiện đa dạng hóa các loại hình nghiệp vụ, sản phẩm bảo hiểm cũng như các khu vực khai thác khác nhau để giảm thiểu rủi ro tích tụ bảo hiểm. Bên cạnh đó, Tổng Công ty cũng áp dụng các tiêu chí khác nhau trong việc lựa chọn rủi ro, thực hiện nhiều biện pháp khác nhau trong việc đánh giá rủi ro để xây dựng mức phí phù hợp. Tổng Công ty không chấp nhận bảo hiểm đối với các rủi ro bảo hiểm có khả năng xảy ra cao hoặc có nguy cơ trực lợi cao.

Đối với các rủi ro được chấp nhận bảo hiểm cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019, Tổng Công ty đã xác định lại tỷ lệ phí bảo hiểm áp dụng với từng nhóm rủi ro dựa trên thống kê về tổn thất trong quá khứ và dự báo xu thế của rủi ro, lạm phát, mức độ cạnh tranh ngành và các quy định của pháp luật có liên quan.

0-6
 TY
 HỮU HẠ
 TẾ
 AM
 P. H

- Với các nhóm rủi ro có tỷ lệ tổn thất và chi phí gia tăng, Tổng Công ty chỉ chấp nhận bảo hiểm nếu người tham gia bảo hiểm chấp nhận tăng phí bảo hiểm tương ứng hoặc giới hạn lại phạm vi bảo hiểm, tăng mức miễn thường;
- Với các nhóm rủi ro có tỷ lệ tổn thất tăng nhưng vẫn ở trong mức chấp nhận và vẫn đảm bảo lợi nhuận bảo hiểm, Tổng Công ty chủ trương tăng tỷ trọng chấp nhận bảo hiểm để gia tăng thị phần, đồng thời tận dụng được luồng tiền thu được từ phí bảo hiểm để phục vụ cho hoạt động đầu tư.

Tổng Công ty cũng thực hiện một cách triệt để, chặt chẽ các biện pháp để chuyển giao rủi ro bảo hiểm với các công ty bảo hiểm khác nhằm giảm thiểu tối đa rủi ro có thể xảy ra nhưng cũng đảm bảo mục tiêu hiệu quả hoạt động kinh doanh bảo hiểm thông qua xây dựng tỷ lệ phí giữ lại hợp lý cho từng sản phẩm bảo hiểm, sắp xếp tái bảo hiểm và đồng bảo hiểm một cách hợp lý.

Tổng Công ty luôn thực hiện chủ trương đẩy nhanh tốc độ giám định tổn thất và giải quyết bồi thường để hạn chế tối đa các rủi ro có thể phát sinh trong quá trình giám định bồi thường như: rủi ro tỷ giá, rủi ro lạm phát, rủi ro tổn thất gia tăng, các rủi ro đạo đức,... Việc giám định tổn thất và giải quyết bồi thường tại Tổng Công ty được thực hiện theo 02 cấp độ khác nhau phụ thuộc vào mức độ phức tạp và tính chất của tổn thất:

- Đối với những vụ tổn thất lớn, có tính chất phức tạp được giám định tổn thất và xử lý bồi thường tập trung tại văn phòng Tổng Công ty;
- Đối với những vụ tổn thất nhỏ mà các công ty thành viên đã có kinh nghiệm, có đủ nguồn lực để thực hiện sẽ được xử lý tại các công ty thành viên.

32. GIAO DỊCH VÀ SỐ DƯ VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Danh sách các bên liên quan có giao dịch và số dư trọng yếu:

<u>Bên liên quan</u>	<u>Mối quan hệ</u>
Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam (Petrolimex)	Cổ đông lớn
Các đơn vị thành viên trong cùng Petrolimex	Công ty con, Công ty liên kết của Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam

Trong kỳ, Tổng Công ty đã có các giao dịch chủ yếu với các bên liên quan như sau:

	Kỳ này	Kỳ trước
	VND	VND
Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam		
Phí bảo hiểm gốc	118.632.755.997	121.533.792.001
Chi bồi thường bảo hiểm gốc	332.872.856	127.441.029
Các đơn vị thành viên trong Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam		
Phí bảo hiểm gốc	127.682.103.927	118.443.041.834
Chi bồi thường bảo hiểm gốc	15.478.333.272	11.392.566.260

Số dư chủ yếu với các bên liên quan tại ngày kết thúc kỳ hoạt động:

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam		
Các khoản phải thu	11.288.299.048	3.731.081.926
Các khoản phải trả	-	5.722.324.695
Các đơn vị thành viên trong Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam		
Các khoản phải thu	12.102.681.883	10.978.716.743

Thu nhập của Ban Tổng Giám đốc

Thu nhập của Ban Tổng Giám đốc được hưởng trong kỳ là 3.739.000.000 đồng (kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018 là: 3.758.449.000 đồng).




Chu Công Nguyên
Người lập biểu



Vương Quốc Hưng
Kế toán trưởng





Đào Nam Hải
Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 09 tháng 8 năm 2019