

TÔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH

*Báo cáo Tài chính
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2007
đã được kiểm toán*

NỘI DUNG

| | Trang |
|--|---------|
| Báo cáo của Hội đồng quản trị | 2 - 5 |
| Báo cáo kiểm toán | 6 |
| Báo cáo tài chính đã được kiểm toán | |
| Bảng cân đối kế toán | 7- 8 |
| Báo cáo kết quả kinh doanh | 9 - 10 |
| Báo cáo lưu chuyển tiền tệ | 11 - 12 |
| Thuyết minh báo cáo tài chính | 13 - 30 |

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Hội đồng quản trị Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh (sau đây gọi tắt là “Tổng Công ty”) trình bày Báo cáo của mình và Báo cáo tài chính của Tổng Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2007..

Tổng Công ty

Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh được thành lập theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 27GP/KDBH ngày 08 tháng 09 năm 2004 do Bộ Tài Chính cấp.

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

Các nghiệp vụ được phép tiến hành kinh doanh :

- 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 theo giấy phép thành lập là: 1.100.000.000.000 đồng, đã góp 755.000.000.000 đồng

Quy mô đầu tư

Tên

Địa chỉ

Các đơn vị thành viên tính đến 31/12/2007:

| | |
|----------------------|--|
| Bảo Minh Hà Nội | 74 Ngô Quyền - P.Hàng Bài - Q.Hoàn Kiếm - TP. Hà Nội |
| Bảo Minh Thăng Long | 10 Phan Huy Chú, F. Phan Chu Trinh - Q.Hoàn Kiếm - TP. Hà Nội |
| Bảo Minh Sài Gòn | 229, Đồng khởi, P.Bến Nghé - Quận 1 - TP. Hồ Chí Minh |
| Bảo Minh Chợ Lớn | 129 Nguyễn Chí Thanh, P9, Q5 - TP. Hồ Chí Minh |
| Bảo Minh Bến Thành | 80A Huỳnh Văn Bánh, P.15, Q.Phú Nhuận - TP. Hồ Chí Minh |
| Bảo Minh Phú Thọ | 157 đường Hòa Phong, P.Nông Trang - TP.Việt Trì - Tỉnh Phú Thọ |
| Bảo Minh Vĩnh Phúc | 14 Đường Kim Ngọc, F. Ngô Quyền - TX. Vĩnh Yên, Vĩnh Phúc |
| Bảo Minh Bắc Giang | Nguyễn Thị Lưu, P.Trần Phú - TP.Bắc Giang |
| Bảo Minh Bắc Ninh | 131 Nguyễn Gia Thiều P.Suối hoa - TX. Bắc Ninh - Tỉnh Bắc Ninh |
| Bảo Minh Lạng Sơn | Tầng 2 số 01, Lê Lai, P.Hoàng Văn Thụ - TP. Lạng Sơn - Tỉnh Lạng Sơn |
| Bảo Minh Thái Nguyên | Lầu 2 TT TM Đông Á, Đ.Hoàng V. Thụ - TP. Thái Nguyên |
| Bảo Minh Yên Bái | 601 Điện Biên, P. Đồng Tâm - Yên Bái, Tỉnh Yên Bái |
| Bảo Minh Ninh Bình | 19 Trần Hưng Đạo, P.Phúc Thành - TX.Ninh Bình - Tỉnh Ninh Bình |
| Bảo Minh Hải Phòng | 1 Hoàng Diệu, Phường Minh Khai - Q.Hồng Bàng - TP. Hải Phòng |
| Bảo Minh Hải Dương | 5 Hồng Quang - TP.Hải Dương - Tỉnh. Hải Dương |
| Bảo Minh Hưng Yên | Km 2 Nguyễn Văn Linh, TX Hưng Yên - Hưng Yên |
| Bảo Minh Quảng Ninh | Đường: Phố Mới - P.Trần Hưng Đạo - TP.Hạ Long - Tỉnh. Quảng Ninh |
| Bảo Minh Hà Tây | Tầng 4 - số 210 - Quang Trung - TX. Hà Đông - Tỉnh Hà Tây |
| Bảo Minh Nam Định | 26 Lê Hồng Phong - P.Vị Hoàng - TP. Nam Định |
| Bảo Minh Hà Nam | 256 Nguyễn Văn Trỗi - P.Hai Bà Trưng - TX. Phủ Lý - Tỉnh Hà Nam |
| Bảo Minh Thái Bình | Số 8 Lô 02 - Khu đô thị số I - Trần Thái Tông - TP. Thái Bình |
| Bảo Minh Thanh Hóa | 753 Đường Bà Triệu - P.Trường Thi - TP.Thanh Hóa - Tỉnh. Thanh Hóa |
| Bảo Minh Nghệ An | 60A Lê Hồng Phong, TP Vinh - TP.Vinh - Tỉnh. Nghệ An |
| Bảo Minh Hà Tĩnh | 62 đường Hà Huy Tập, TX. Hà Tĩnh - Tỉnh Hà Tĩnh |
| Bảo Minh Daklak | 98 Ngô Quyền, TP.Buôn Ma Thuột - Tỉnh. Dak Lak |
| Bảo Minh ĐaK Nông | 203 Trần Hưng Đạo, TX. Gia Nghĩa - Tỉnh. Đắc Nông |
| Bảo Minh Quảng Nam | 170 Phan Chu Trinh, Phường An Mỹ - TX.Tam Kỳ - Tỉnh. Quảng Nam |
| Bảo Minh Đà Nẵng | 166-168 Nguyễn V. Linh, P. Vĩnh Trung - Q.Thanh Khê - TP.Đà Nẵng |
| Bảo Minh Quảng Bình | 05 Trần Hưng Đạo - TX Đồng Hới - Tỉnh Quảng Bình |

| | |
|---------------------|--|
| Bảo Minh Quảng Trị | 145 Lê Duẩn - TX Đông Hà Tỉnh Quảng Trị |
| Bảo Minh Huế | 54 Bến Nghé, Phường Phú Hội - TP.Huế |
| Bảo Minh Quảng Ngãi | 655 Quang Trung, P. Nghĩa Chánh - TX.Quảng Ngãi - Tỉnh. Quảng Ngãi |
| Bảo Minh Bình Định | 252 Trần Hưng Đạo, P.Trần Hưng Đạo - TP.Quỳ Nhơn - Tỉnh. Bình Định |
| Bảo Minh Phú Yên | 55 Lê Thánh Tôn, Phường 1 - TX.Tuy Hòa - Tỉnh. Phú Yên |
| Bảo Minh Khánh Hòa | 86 Quang Trung, Phường Lộc Thọ - TP.Nha Trang - Tỉnh. Khánh Hòa |
| Bảo Minh Gia Lai | 38 Tăng Bạt Hổ, Phường Yên Đổ - TP. Pleiku - Tỉnh Gia Lai |
| Bảo Minh Đồng Nai | E2-6 Nguyễn Văn Trỗi - P.Trung Dũng - TP. Biên Hoà - Tỉnh Đồng Nai |
| Bảo Minh Bình Thuận | 44 Đường 19/4, P. Xuân An - TP. Phan Thiết - Bình Thuận |
| Bảo Minh Lâm Đồng | 29-31 Phan Bội Châu, Phường 1 - TP.Đà Lạt - Tỉnh. Lâm Đồng |
| Bảo Minh Vũng Tàu | 188 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, P.Thắng Tam - TP.Vũng Tàu |
| Bảo Minh Bình Dương | 522 Đại Lộ Bình Dương-P.Hiệp Thành - TX Thủ Dầu Một - Tỉnh. Bình Dương |
| Bảo Minh Bình Phước | Đường Phú Riềng Đỏ, P.Tân Phú - TX Đồng Xoài - Tỉnh Bình Phước |
| Bảo Minh Tây Ninh | A3/B5 KP.Thương mại, Đại lộ 30/4, P.3 - TX Tây Ninh - Tây Ninh |
| Bảo Minh Đồng Tháp | 37 Võ Thị Sáu, P. 2 - TX Cao Lãnh - Đồng Tháp |
| Bảo Minh Ninh Thuận | 141 Quang Trung, TX. Phan Rang - Tháp Chàm - Tỉnh. Ninh Thuận |
| Bảo Minh Vĩnh Long | 166C Nguyễn Huệ, phường 8 - TX Vĩnh Long - Tỉnh Vĩnh Long |
| Bảo Minh Cần Thơ | 107 A Đường Mậu Thân - P.Xuân Khánh - Q.Ninh Kiều - TP. Cần Thơ |
| Bảo Minh Long An | 75 Hùng Vương, P.2 - TX.Tân An - Tỉnh. Long An |
| Bảo Minh Tiền Giang | 21A1 Ấp Bắc, P4 - TP Mỹ Tho - Tỉnh Tiền Giang |
| Bảo Minh Hậu Giang | 23 đường Trần Hưng Đạo, TX. Vị Thanh - Tỉnh Hậu Giang |
| Bảo Minh Trà Vinh | 243 Phan Đình Phùng - Khóm 1 - P.7 - TX Trà Vinh - Tỉnh Trà Vinh |
| Bảo Minh Bến Tre | 303A1- Đoàn Hoàng Minh - Phú Khương - TX Bến Tre - Tỉnh Bến Tre |
| Bảo Minh An Giang | 29-31 Nguyễn Văn Cung, P.Mỹ Long - TP. Long Xuyên - Tỉnh An Giang |
| Bảo Minh Kiên Giang | 1186 Nguyễn Trung Trực, P.An Hòa - TX.Rạch Giá - Tỉnh. Kiên Giang |
| Bảo Minh Cà Mau | 146 Nguyễn Tất Thành, Phường 8 - TP. Cà Mau |
| Bảo Minh Bạc Liêu | Số 15B, Trung tâm thương mại, Phường 3 - TX Bạc Liêu - Tỉnh Bạc Liêu |
| Bảo Minh Sóc Trăng | 16 Nguyễn Thị Minh Khai - P.3 - TX Sóc Trăng - Tỉnh Sóc Trăng |
| VP Tổng Công Ty | 26 Tôn Thất Đạm - Q1 - TP. Hồ Chí Minh |
| TT Đào Tạo BảoMinh | 26 Tôn Thất Đạm - Q1 - TP. Hồ Chí Minh |

| <i>Công ty liên doanh</i> | <i>Tỷ lệ vốn góp</i> | <i>Vốn đầu đầu tư</i> |
|----------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Công ty bảo hiểm liên hiệp (UIC) | 48,55% | 2.422.500 USD |

Các sự kiện sau ngày khoá sổ kế toán lập báo cáo tài chính

Không có sự kiện trọng yếu nào xảy ra sau ngày lập Báo cáo tài chính đòi hỏi được điều chỉnh hay công bố trên Báo cáo tài chính.

Hội đồng quản trị và Ban điều hành đến thời điểm 31/12/2007

Các thành viên của Hội đồng Quản trị bao gồm:

| | | |
|------------------------|--------------|--|
| Ông : Trần Vĩnh Đức | Chủ tịch | (Bổ nhiệm ngày 31 tháng 08 năm 2004) |
| Ông : Mai Hữu Thọ | Phó chủ tịch | (Bổ nhiệm ngày 31 tháng 08 năm 2004) |
| Ông : Phùng Ngọc Khánh | Thành viên | (Miễn nhiệm ngày 21 tháng 12 năm 2007) |
| Ông : Lê Song Lai | Thành viên | (Bổ nhiệm ngày 10 tháng 10 năm 2006) |
| Ông : Nguyễn Thế Năng | Thành viên | (Bổ nhiệm ngày 31 tháng 08 năm 2004) |
| Ông : Hoàng Văn Khinh | Thành viên | (Bổ nhiệm ngày 21 tháng 04 năm 2006) |
| Ông : Trần Văn Tôn | Thành viên | (Bổ nhiệm ngày 31 tháng 08 năm 2004) |

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH

26, Tôn Thất Đạm, Quận 1, Tp Hồ Chí Minh

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2007

Ông : Henri Gurs Thành viên (Bổ nhiệm ngày 21 tháng 12 năm 2007)

Các thành viên Ban Kiểm soát bao gồm:

Ông : Huỳnh Văn Thông Trưởng ban (Bổ nhiệm ngày 31 tháng 08 năm 2004)
Ông : Nguyễn Quang Huyền Thành viên (Miễn nhiệm ngày 21 tháng 12 năm 2007)
Ông : Nguyễn Đình Khang Thành viên (Bổ nhiệm ngày 31 tháng 08 năm 2004)
Ông : Phạm Trọng Hiếu Thành viên (Bổ nhiệm ngày 21 tháng 04 năm 2006)
Ông : Phan Văn Tạo Thành viên (Bổ nhiệm ngày 31 tháng 08 năm 2004)
Ông : Jean - Luc Costa Thành viên (Bổ nhiệm ngày 21 tháng 12 năm 2007)

Các thành viên của Ban điều hành bao gồm:

Ông : Trần Vĩnh Đức Tổng Giám đốc (Bổ nhiệm ngày 01 tháng 10 năm 2004)
Ông : Phạm Xuân Phong Phó Tổng Giám đốc (Bổ nhiệm ngày 01 tháng 10 năm 2004)
Ông : Lê Văn Thành Phó Tổng Giám đốc (Bổ nhiệm ngày 01 tháng 10 năm 2004)
Ông : Nguyễn Thế Năng Phó Tổng Giám đốc (Bổ nhiệm ngày 01 tháng 10 năm 2004)
Ông : Đặng Thế Vinh Phó Tổng Giám đốc (Miễn nhiệm ngày 27 tháng 12 năm 2007)

Sở hữu cổ phần của cổ đông như sau:

| Tên | Số cổ phần đang nắm giữ | Tỷ lệ % trên tổng vốn đã góp |
|------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|
| Tổng Cty Đầu tư & KD vốn Nhà nước | 38.278.800 | 50,70% |
| Tổng Công ty Hàng Không Việt Nam | 4.253.200 | 5,63% |
| Tổng Công ty Sông Đà | 2.430.400 | 3,22% |
| Tổng Công ty Lương Thực Miền Nam | 1.978.480 | 2,62% |
| Tổng Công ty Hàng Hải Việt Nam | 1.215.200 | 1,61% |
| Tổng Công ty Hóa Chất VN | 1.215.200 | 1,61% |
| Tổng Công ty Thuốc lá Việt Nam | 1.215.200 | 1,61% |
| Tổng Cty CP XNK Xây dựng Việt Nam | 1.215.200 | 1,61% |
| Tổng Công ty Bưu chính Viễn thông | 607.600 | 0,80% |
| Tổng Công ty Vật tư Nông Nghiệp | 607.600 | 0,80% |
| Tổng Công ty Thành An | 434.000 | 0,57% |
| AXA .SA - Pháp | 12.570.000 | 16,65% |
| CBNV Bảo Minh và Cổ đông bên ngoài | 9.479.120 | 12,56% |

Kiểm toán viên

Công ty TNHH Dịch vụ Tư vấn Tài chính Kế toán và Kiểm toán (AASC) đã thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính năm 2007 cho Tổng Công ty.

Công bố trách nhiệm của Hội đồng quản trị đối với Báo cáo tài chính

Hội đồng quản trị Tổng Công ty chịu trách nhiệm về việc lập Báo cáo tài chính phản ánh trung thực, hợp lý tình hình hoạt động, kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ của Tổng Công ty trong năm 2007. Trong quá trình lập Báo cáo tài chính, Hội đồng quản trị Tổng Công ty cam kết đã tuân thủ các yêu cầu sau:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;

- Đưa ra các đánh giá và dự đoán hợp lý và thận trọng;
- Các chuẩn mực kế toán đang áp dụng được Tổng Công ty tuân thủ, không có những áp dụng sai lệch trọng yếu đến mức cần phải công bố và giải thích trong báo cáo tài chính.
- Lập và trình bày các Báo cáo tài chính trên cơ sở tuân thủ các chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán và các quy định có liên quan hiện hành;
- Lập các báo cáo tài chính dựa trên cơ sở hoạt động kinh doanh liên tục.

Hội đồng quản trị Tổng Công ty đảm bảo rằng các sổ kế toán được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính của Tổng Công ty, với mức độ trung thực, hợp lý tại bất cứ thời điểm nào và đảm bảo rằng Báo cáo tài chính tuân thủ các quy định hiện hành của Nhà nước. Đồng thời có trách nhiệm trong việc bảo đảm an toàn tài sản của Tổng Công ty và thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn, phát hiện các hành vi gian lận và các vi phạm khác.

Hội đồng quản trị Tổng Công ty cam kết rằng Báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Tổng Công ty tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2007, kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 30 tháng 03 năm 2008

TM. Hội đồng quản trị
Chủ tịch Hội đồng quản trị

Trần Vĩnh Đức

Số : /2008/BC.TC-AASC.KT3

BÁO CÁO KIỂM TOÁN

Báo cáo Tài chính năm 2007 của Tổng Công ty Cổ Phần Bảo Minh

Kính gửi: Hội đồng Quản trị và Ban Giám đốc Tổng Công ty Cổ Phần Bảo Minh

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính của Tổng Công ty Cổ Phần Bảo Minh được lập ngày 30/03/2008 gồm: Bảng cân đối kế toán tại ngày 31 tháng 12 năm 2007, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ và Thuyết minh báo cáo tài chính năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2007 được trình bày từ trang 7 đến trang 30 kèm theo.

Việc lập và trình bày Báo cáo tài chính này thuộc trách nhiệm của Ban Giám đốc Tổng Công ty. Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về các báo cáo này căn cứ trên kết quả kiểm toán của chúng tôi.

Cơ sở ý kiến:

Chúng tôi đã thực hiện công việc kiểm toán theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu công việc kiểm toán lập kế hoạch và thực hiện để có sự đảm bảo hợp lý rằng các báo cáo tài chính không còn chứa đựng các sai sót trọng yếu. Chúng tôi đã thực hiện việc kiểm tra theo phương pháp chọn mẫu và áp dụng các thử nghiệm cần thiết, các bằng chứng xác minh những thông tin trong báo cáo tài chính; đánh giá việc tuân thủ các chuẩn mực và chế độ kế toán hiện hành (hoặc được chấp nhận, nếu có), các nguyên tắc và phương pháp kế toán được áp dụng, các ước tính và xét đoán quan trọng của Giám đốc cũng như cách trình bày tổng quát các báo cáo tài chính. Chúng tôi cho rằng công việc kiểm toán của chúng tôi đã đưa ra những cơ sở hợp lý để làm căn cứ cho ý kiến của chúng tôi.

Ý kiến của kiểm toán viên:

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Tổng Công ty Cổ Phần Bảo Minh tại ngày 31 tháng 12 năm 2007, cũng như kết quả kinh doanh và các luồng lưu chuyển tiền tệ trong năm tài chính kết thúc tại ngày 31 tháng 12 năm 2007, phù hợp với chuẩn mực và chế độ kế toán Việt Nam hiện hành và các quy định pháp lý có liên quan.

Hà Nội, ngày 31 tháng 03 năm 2008

**Công ty TNHH Dịch vụ Tư vấn Tài chính
Kế toán và Kiểm toán (AASC)
Phó Tổng Giám đốc**

Kiểm toán viên

Nguyễn Quốc Dũng
Chứng chỉ KTV số: 0285/KTV

Cát Thị Hà
Chứng chỉ KTV số: 0725/KTV

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2007

Đơn vị tính: VND

| Mã số | Chỉ tiêu | Thuyết minh | 31/12/2007 | 01/01/2007 |
|-------|---|-------------|--------------------------|--------------------------|
| | TÀI SẢN | | | |
| 100 | A. TÀI SẢN NGẮN HẠN | | 1.902.581.767.895 | 833.970.030.058 |
| 110 | I. Tiền và các khoản tương đương tiền | | 404.332.055.289 | 153.282.843.840 |
| 111 | 1. Tiền | 1 | 234.332.055.289 | 153.282.843.840 |
| 112 | 2. Các khoản tương đương tiền | | 170.000.000.000 | 0 |
| 120 | II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn | 2 | 955.411.589.374 | 334.536.061.375 |
| 121 | 1. Đầu tư ngắn hạn | | 955.411.589.374 | 334.536.061.375 |
| 129 | 2. Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn (*) | | 0 | 0 |
| 130 | III. Các khoản phải thu ngắn hạn | 3 | 530.112.904.894 | 331.979.831.472 |
| 131 | 1. Phải thu khách hàng | | 316.037.115.150 | 261.064.838.115 |
| 132 | 2. Trả trước cho người bán | | 11.524.937.674 | 25.152.050.030 |
| 135 | 5. Các khoản phải thu khác | | 203.742.421.710 | 46.241.329.873 |
| 139 | 6. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi (*) | | -1.191.569.640 | -478.386.546 |
| 140 | IV. Hàng tồn kho | | 1.836.755.969 | 5.180.090.980 |
| 141 | 1. Hàng tồn kho | 4 | 1.836.755.969 | 5.180.090.980 |
| 149 | 2. Dự phòng giảm giá hàng tồn kho (*) | | 0 | 0 |
| 150 | V. Tài sản ngắn hạn khác | | 10.888.462.369 | 8.991.202.391 |
| 151 | 1. Chi phí trả trước ngắn hạn | | 0 | 491.155.987 |
| 152 | 2. Thuế GTGT được khấu trừ | | 138.104.929 | 0 |
| 154 | 3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước | 5 | 316.211.343 | 75.510.000 |
| 158 | 4. Tài sản ngắn hạn khác | 6 | 10.434.146.097 | 8.424.536.404 |
| 200 | B. TÀI SẢN DÀI HẠN | | 1.205.378.370.594 | 605.240.948.911 |
| 210 | I. Các khoản phải thu dài hạn | | 34.432.936.776 | 5.324.813.997 |
| 218 | 4. Phải thu dài hạn khác | 7 | 34.432.936.776 | 5.324.813.997 |
| 219 | 5. Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi (*) | | 0 | 0 |
| 220 | II. Tài sản cố định | | 176.884.636.490 | 118.991.526.362 |
| 221 | 1. Tài sản cố định hữu hình | 8 | 69.450.082.369 | 71.633.199.966 |
| 222 | - Nguyên giá | | 132.290.438.434 | 122.199.180.124 |
| 223 | - Giá trị hao mòn lũy kế (*) | | -62.840.356.065 | -50.565.980.158 |
| 227 | 3. Tài sản cố định vô hình | 8 | 23.055.007.895 | 15.073.586.418 |
| 228 | - Nguyên giá | | 28.141.193.509 | 17.943.356.327 |
| 229 | - Giá trị hao mòn lũy kế (*) | | -5.086.185.614 | -2.869.769.909 |
| 230 | 4. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang | 9 | 84.379.546.226 | 32.284.739.978 |
| 240 | III. Bất động sản đầu tư | | 7.579.250.000 | 0 |
| 241 | - Nguyên giá | | 7.579.250.000 | 0 |
| 242 | - Giá trị hao mòn lũy kế (*) | | 0 | 0 |
| 250 | IV. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn | 2 | 972.112.044.972 | 465.501.916.972 |
| 251 | 1. Đầu tư vào công ty con | | 0 | 0 |
| 252 | 2. Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh | | 38.074.432.500 | 134.085.632.500 |
| 258 | 3. Đầu tư dài hạn khác | | 934.037.612.472 | 331.416.284.472 |
| 259 | 4. Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn (*) | | 0 | 0 |
| 260 | V. Tài sản dài hạn khác | | 14.369.502.356 | 15.422.691.580 |
| 261 | 1. Chi phí trả trước dài hạn | 10 | 9.093.664.969 | 10.302.899.193 |
| 262 | 2. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại | | 0 | 0 |
| 263 | 3. Ký quỹ bảo hiểm | | 3.500.000.000 | 3.500.000.000 |
| 268 | 4. Tài sản dài hạn khác | 11 | 1.775.837.387 | 1.619.792.387 |
| 270 | TỔNG CỘNG TÀI SẢN | | 3.107.960.138.489 | 1.439.210.978.969 |

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2007

Đơn vị tính: VND

| Mã số | Chỉ tiêu | Thuyết minh | 31/12/2007 | 01/01/2007 |
|--------------|-----------------|--------------------|-------------------|-------------------|
|--------------|-----------------|--------------------|-------------------|-------------------|

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2007

Đơn vị tính: VND

| Mã số | Chỉ tiêu | Thuyết minh | 31/12/2007 | 01/01/2007 |
|-------|--|-------------|--------------------------|--------------------------|
| | NGUỒN VỐN | | | |
| 300 | A. NỢ PHẢI TRẢ | | 1.046.662.037.062 | 883.600.802.107 |
| 310 | I. Nợ ngắn hạn | | 279.531.510.871 | 207.432.264.772 |
| 311 | 1. Vay và nợ ngắn hạn | | 0 | 0 |
| 312 | 2. Phải trả người bán | 12 | 133.583.048.314 | 103.383.541.033 |
| 313 | 3. Người mua trả tiền trước | 12 | 28.353.071.339 | 14.876.816.733 |
| 314 | 4. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước | 13 | 36.605.376.815 | 8.164.602.689 |
| 315 | 5. Phải trả người lao động | | 26.661.077.173 | 36.108.785.593 |
| 319 | 9. Các khoản phải trả, phải nộp khác | 14 | 54.328.937.230 | 44.898.518.724 |
| 320 | 10. Dự phòng phải trả ngắn hạn | | 0 | 0 |
| 330 | II. Nợ dài hạn | | 121.800.000 | 103.300.000 |
| 333 | 3. Phải trả dài hạn khác | | 121.800.000 | 103.300.000 |
| | III. Dự phòng nghiệp vụ | 15 | 767.008.726.191 | 676.065.237.335 |
| 351 | 1 - Dự phòng phí | | 463.645.602.312 | 362.671.515.939 |
| 352 | 2 - Dự phòng toán học | | 0 | 0 |
| 353 | 3 - Dự phòng bồi thường | | 124.333.779.677 | 54.033.063.353 |
| 354 | 4 - Dự phòng dao động lớn | | 179.029.344.202 | 259.360.658.043 |
| 400 | B. VỐN CHỦ SỞ HỮU | | 2.061.298.101.427 | 555.610.176.862 |
| 410 | I. Vốn chủ sở hữu | 16 | 2.052.373.567.648 | 542.925.685.041 |
| 411 | 1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu | | 755.000.000.000 | 434.000.000.000 |
| 412 | 2. Thặng dư vốn cổ phần | | 1.133.484.074.449 | 0 |
| 422 | 9. Quỹ dự trữ bắt buộc | | 15.652.084.484 | 5.147.068.995 |
| 419 | 10. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu | | 0 | 0 |
| 420 | 11. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối | | 148.237.408.715 | 103.778.616.046 |
| 421 | 12. Nguồn vốn đầu tư xây dựng cơ bản | | 0 | 0 |
| 430 | II. Nguồn kinh phí và quỹ khác | | 8.924.533.779 | 12.684.491.821 |
| 431 | 1. Quỹ khen thưởng, phúc lợi | | 8.924.533.779 | 12.684.491.821 |
| 440 | TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN | | 3.107.960.138.489 | 1.439.210.978.969 |

Ngày 30 tháng 03 năm 2008

Người lập biểu

Kế toán trưởng

Tổng giám đốc

Vũ Thị Dung

Nguyễn Phú Thuỷ

TS Trần Vĩnh Đức

**BÁO CÁO KẾT QUẢ
HOẠT ĐỘNG KINH DOANH**
Năm 2007

Đơn vị tính: VND

| Chỉ tiêu | Mã số | Thuyết minh | Năm 2007 | Năm 2006 |
|---|-----------|---------------|--------------------------|--------------------------|
| 1. Thu phí bảo hiểm gốc | 01 | 17.1.1 | 1.605.642.023.006 | 1.386.716.020.318 |
| 2. Thu phí nhận tái bảo hiểm | 02 | 17.1.1 | 123.610.240.358 | 81.450.933.057 |
| 3. Các khoản giảm trừ (03=04+05+06+07) | 03 | 17.1.2 | 616.436.170.449 | 548.172.462.362 |
| - Phí nhượng tái Bảo Hiểm | 04 | | 598.821.418.159 | 526.216.506.625 |
| - Giảm phí Bảo Hiểm | 05 | | 1.129.268.041 | 5.432.738.563 |
| <i>Giảm phí hoạt động bảo hiểm gốc</i> | <i>5A</i> | | <i>1.129.268.041</i> | <i>5.432.738.563</i> |
| <i>Giảm phí hoạt động nhận tái bảo hiểm</i> | <i>5B</i> | | <i>-</i> | <i>-</i> |
| - Hoàn phí Bảo Hiểm | 06 | | 16.485.484.249 | 16.523.217.174 |
| <i>Hoàn phí bảo hiểm gốc</i> | <i>6A</i> | | <i>13.248.504.898</i> | <i>15.011.606.053</i> |
| <i>Hoàn phí nhận tái bảo hiểm</i> | <i>6B</i> | | <i>3.236.979.351</i> | <i>1.511.611.121</i> |
| - Các khoản giảm trừ khác | 07 | | - | - |
| 4. Tăng (giảm) dự phòng phí, dự phòng toán học | 08 | 17.1.3 | 97.106.482.772 | 27.594.174.215 |
| 5. Thu hoa hồng nhượng tái Bảo Hiểm | 09 | 17.1.4 | 71.281.742.958 | 55.994.160.165 |
| 6. Thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10=11+12+13) | 10 | 17.1.5 | 248.134.331 | 143.138.587 |
| - Thu nhận tái bảo hiểm | 11 | | - | - |
| - Thu nhượng tái bảo hiểm | 12 | | - | - |
| - Thu khác (giám định, đại lý...) | 13 | | 248.134.331 | 143.138.587 |
| 7. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (14 = 01+ 02 - 03 +/- 08 + 09 + 10) | 14 | 17.1.6 | 1.087.239.487.432 | 948.537.615.550 |
| 8. Chi bồi thường bảo hiểm gốc, trả tiền bảo hiểm | 15 | 18.1 | 725.254.619.126 | 611.230.916.776 |
| 9. Chi bồi thường nhận tái Bảo Hiểm, trả tiền bảo hiểm | 16 | 18.2 | 61.318.044.503 | 18.455.742.499 |
| 10. Các khoản giảm trừ (17=18+19+20) | 17 | 18.3 | 181.404.638.862 | 173.019.688.710 |
| - Thu BT nhượng tái Bảo Hiểm | 18 | | 170.838.411.486 | 160.883.042.041 |
| - Thu đòi người thứ ba bồi hoàn | 19 | | 7.255.999.521 | 9.133.587.158 |
| - Thu hàng đã xử lý bồi thường 100% | 20 | | 3.310.227.855 | 3.003.059.511 |
| 11. Bồi thường thuộc phần trách nhiệm giữ lại (21 = 15 + 16 - 17) | 21 | | 605.168.024.767 | 456.666.970.565 |
| 12. Chi bồi thường từ dự phòng dao động lớn | 22 | | 80.331.313.841 | - |
| 13. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường | 23 | 18.4 | 70.802.473.276 | (9.137.099.007) |
| 14. Số trích dự phòng dao động lớn trong năm | 24 | 18.5 | - | - |
| 15. Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (25=26+34+39+40) | 25 | 18.6 | 251.070.042.952 | 182.905.437.335 |
| - Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc (26=27+28+29+30+31+32+33) | 26 | | 221.557.200.161 | 163.318.801.223 |
| + Chi hoa hồng bảo hiểm gốc | 27 | | 107.898.522.012 | 88.676.089.243 |
| + Chi giám định tổn thất | 28 | | 22.061.479.171 | 18.640.120.997 |
| + Chi đòi người thứ 3 | 29 | | 410.067.122 | 645.687.412 |
| + Chi xử lý hàng bồi thường 100% | 30 | | 55.728.818 | 5.547.619 |
| + Chi đánh giá rủi ro của đối tượng bảo hiểm | 31 | | 1.289.781.880 | 590.384.492 |
| + Chi đề phòng hạn chế rủi ro, tổn thất | 32 | | 18.613.635.107 | 12.658.504.976 |
| + Chi khác | 33 | | 71.227.986.051 | 42.102.466.484 |
| - Chi khác hoạt động kinh doanh nhận tái bảo hiểm (34=35+36+38) | 34 | | 29.512.842.791 | 19.586.636.112 |
| + Chi hoa hồng nhận tái bảo hiểm | 35 | | 29.512.842.791 | 19.586.636.112 |
| + Chi đánh giá rủi ro của đối tượng bảo hiểm | 36 | | - | - |
| + Chi khác | 38 | | - | - |
| - Chi hoạt động nhượng tái bảo hiểm | 39 | | - | - |

**BÁO CÁO KẾT QUẢ
HOẠT ĐỘNG KINH DOANH**
Năm 2007

Đơn vị tính: VND

| Chỉ tiêu | Mã số | Thuyết minh | Năm 2007 | Năm 2006 |
|---|-----------|-------------|-------------------------|------------------------|
| - Chi phí trực tiếp kinh doanh hoạt động khác | 40 | | - | - |
| 16. Tổng chi trực tiếp hoạt động KDBH (41 = 21 - 22 +/- 23 + 24 + 25) | 41 | | 846.709.227.154 | 630.435.308.893 |
| 17. Lợi nhuận gộp hoạt động KDBH (42 = 14 - 41) | 42 | | 240.530.260.278 | 318.102.306.657 |
| 18. Chi phí bán hàng | 43 | 19 | 467.240.484 | 4.217.818.250 |
| 19. Chi phí quản lý doanh nghiệp | 44 | 20 | 335.705.732.924 | 310.626.269.002 |
| 20. Lợi nhuận thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (45 = 42 - 43 - 44) | 45 | | (95.642.713.130) | 3.258.219.405 |
| 21. Doanh thu hoạt động tài chính | 46 | 17.2 | 263.568.677.065 | 100.736.646.419 |
| 22. Chi hoạt động tài chính (47=48+49+50) | 47 | 21 | 6.550.717.324 | 3.476.541.773 |
| - Dự phòng toán học trích lãi từ đầu tư | 48 | | - | - |
| - Dự phòng chia lãi | 49 | | - | - |
| - Chi khác hoạt động tài chính | 50 | | 6.550.717.324 | 3.476.541.773 |
| 23. Lợi nhuận hoạt động tài chính (51 = 46 - 47) | 51 | | 257.017.959.741 | 97.260.104.646 |
| 24. Thu nhập hoạt động khác | 52 | 22 | 1.418.861.431 | 397.163.537 |
| 25. Chi phí hoạt động khác | 53 | 23 | 1.583.697.845 | 167.788.111 |
| 26. Lợi nhuận hoạt động khác (54 = 52 - 53) | 54 | | (164.836.414) | 229.375.426 |
| 27. Tổng lợi nhuận kế toán (55 = 45 + 51 + 54) | 55 | | 161.210.410.197 | 100.747.699.477 |
| 30. Dự phòng đảm bảo cân đối | 58 | | - | - |
| 32. Thuế TNDN phải nộp | 60 | 24 | 28.502.807.345 | - |
| 33. Lợi nhuận sau thuế TNDN (61 = 55 - 58 - 60) | 61 | | 132.707.602.852 | 100.747.699.477 |
| 34. Lãi cơ bản trên cổ phiếu | 70 | | 2.581 | 2.321 |

TP.HCM, Ngày 30 tháng 3 năm 2008
Tổng Giám đốc

Người lập biểu

Kế toán trưởng

Vũ Thị Dung

Nguyễn Phú Thủy

TS Trần Vĩnh Đức

LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ
(Theo phương pháp gián tiếp)
Năm 2007

| Chỉ tiêu | Mã số | Đơn vị tính: đồng | |
|--|-----------|--------------------------|--------------------------|
| | | Năm 2007 | Năm 2006 |
| I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh | | | |
| 1. Lợi nhuận trước thuế | 01 | 161.210.410.197 | 100.747.699.477 |
| 2. Điều chỉnh cho các khoản | | | |
| - Khấu hao TSCĐ | 02 | 15.887.408.802 | 13.768.059.190 |
| - Các khoản dự phòng | 03 | 88.290.825.301 | 18.935.461.754 |
| - Lãi, lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện | 04 | (131.273.724) | (967.052.464) |
| - Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư | 05 | (258.095.973.570) | (96.469.464.324) |
| - Chi phí lãi vay | 06 | - | - |
| 3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động | 08 | 7.161.397.006 | 36.014.703.633 |
| - Tăng giảm các khoản phải thu | 09 | (215.421.430.955) | (5.927.191.963) |
| Phải thu hoạt động BH Gốc | 09a | 10.681.327.295 | (17.839.208.409) |
| Phải thu hoạt động BH Nhận Tái | 09b | (6.324.800.428) | 5.939.278.389 |
| Phải thu hoạt động BH Nhượng tái | 09c | (45.701.691.546) | (6.337.566.544) |
| Phải thu hoạt động khác | 09d | (174.076.266.276) | 12.310.304.601 |
| Phải thu/trả đơn vị nội bộ | 09e | - | - |
| - Tăng giảm hàng tồn kho | 10 | 3.343.335.011 | (3.528.793.025) |
| - Tăng giảm các khoản phải trả (không kể lãi vay phải trả, thuế thu nhập phải nộp) | 11 | 45.906.196.709 | (132.432.488.837) |
| Phải trả hoạt động BH Gốc | 11a | 44.156.902.603 | 22.757.285.499 |
| Phải trả hoạt động BH Nhận Tái | 11b | 49.667.286.496 | 7.344.917.871 |
| Phải trả hoạt động BH Nhượng tái | 11c | 37.377.806.480 | (36.324.707.485) |
| Phải trả hoạt động khác | 11d | (75.848.090.450) | (123.355.856.062) |
| Phải trả CBCNV | 11e | (9.447.708.420) | (2.854.128.660) |
| - Tăng giảm Chi phí trả trước | 12 | 1.700.390.211 | (2.939.776.596) |
| - Tiền lãi vay đã trả | 13 | - | - |
| - Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp | 14 | - | (638.528.646) |
| - Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh | 15 | 919.903.560.046 | 1.337.778.746.459 |
| - Tiền chi khác từ hoạt động kinh doanh | 16 | (1.000.959.843.849) | (1.393.292.433.089) |
| Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh | 20 | (238.366.395.821) | (164.965.762.064) |
| 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 | (81.359.768.930) | (48.423.138.680) |
| 2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ và các tài sản dài hạn khác | 22 | 79.284.802 | 80.650.720 |
| 3. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác | 23 | (3.640.725.975.800) | (497.796.295.980) |
| 4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác | 24 | 2.492.154.487.801 | 739.890.258.569 |
| 5. Tiền chi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác | 25 | (240.847.231.600) | (95.920.453.250) |

LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ
(Theo phương pháp gián tiếp)
Năm 2007

| Chỉ tiêu | Mã số | Đơn vị tính: đồng | |
|--|-----------|--------------------------|------------------------|
| | | Năm 2007 | Năm 2006 |
| 6. Tiền thu hồi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác | 26 | 261.933.063.600 | 14.197.259.750 |
| 7. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia | 27 | 243.566.399.224 | 94.598.673.313 |
| Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư | 30 | (965.199.740.903) | 206.626.954.442 |
| III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính | | | |
| 1. Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp của chủ sở hữu | 31 | 1.454.484.074.449 | - |
| 2. Tiền chi trả vốn góp cho các chủ sở hữu, mua lại cổ phiếu của doanh nghiệp đã phát hành | 32 | - | - |
| 3. Tiền vay ngắn hạn, dài hạn nhận được | 33 | - | - |
| 4. Tiền chi trả nợ gốc vay | 34 | - | - |
| 5. Tiền chi trả nợ thuế tài chính | 35 | - | - |
| 6. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu | 36 | - | - |
| Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính | 40 | 1.454.484.074.449 | - |
| Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (20+30+40) | 50 | 250.917.937.725 | 41.661.192.378 |
| Tiền và tương đương tiền đầu kỳ (60) | | 153.282.843.840 | 110.654.598.998 |
| Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ | 61 | 131.273.724 | 967.052.464 |
| Tiền và tương đương tiền cuối kỳ (50+60+61) | 70 | 404.332.055.289 | 153.282.843.840 |
| | | - | |

TP.HCM, Ngày 30 tháng 3 năm 2008

Người lập biểu

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc

Vũ Thị Dung

Nguyễn Phú Thủy

TS Trần Vĩnh Đức

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2007

I Đặc điểm hoạt động của doanh nghiệp

1. Hình thức sở hữu vốn

Tổng công ty Cổ phần Bảo Minh được thành lập theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 27GP/KDBH ngày 08 tháng 09 năm 2004 do Bộ Tài Chính cấp.

2. Lĩnh vực kinh doanh

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

3. Ngành nghề kinh doanh:

Hoạt động kinh doanh chính của Tổng công ty:

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

Vốn điều lệ theo giấy phép thành lập là: 1.100.000.000.000 đồng, đã góp 755.000.000.000 đồng

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

1. Niên độ kế toán

Niên độ kế toán của Tổng Công ty bắt đầu từ ngày 01/01 và kết thúc vào ngày 31/12 hàng năm.

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:

Tổng Công ty áp dụng chế độ kế toán doanh nghiệp Bảo hiểm ban hành theo Quyết định số 1296/TC/QĐ/CĐKT ngày 31/12/1996, Quyết định số 150/2001/QĐ-BTC ngày 31/12/2001, Quyết định số 15/2006/QĐ-BTC ngày 20/3/2006 của Bộ trưởng Bộ Tài chính, các Chuẩn mực kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thực hiện kèm theo.

2. Hình thức sổ kế toán áp dụng

Tổng công ty áp dụng hình thức kế toán trên máy vi tính.

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

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

V Các chính sách kế toán áp dụng

1. Nguyên tắc xác định các khoản tiền: tiền mặt, tiền gửi ngân hàng, tiền đang chuyển:

1.1. Nguyên tắc xác định các khoản tương đương tiền

Nguyên tắc xác định các khoản tương đương tiền là các khoản đầu tư ngắn hạn không quá 3 tháng có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành tiền và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền kể từ ngày mua khoản đầu tư đó tại thời điểm báo cáo.

1.2. Nguyên tắc, phương pháp chuyển đổi các đồng tiền khác

Các nghiệp vụ kinh tế phát sinh bằng ngoại tệ được quy đổi ra đồng Việt Nam theo tỷ giá giao dịch thực tế tại thời điểm phát sinh nghiệp vụ. Tại thời điểm cuối năm các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi theo tỷ giá bình quân liên ngân hàng do Ngân hàng nhà nước Việt Nam công bố

Chênh lệch tỷ giá thực tế phát sinh trong kỳ và chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại số dư các khoản mục tiền tệ tại thời điểm cuối năm được kết chuyển vào doanh thu hoặc chi phí tài chính trong năm tài chính.

2. Chính sách kế toán đối với hàng tồn kho

2.1. Nguyên tắc đánh giá 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 thuần có thể thực hiện được. Giá gốc hàng tồn kho bao gồm chi phí mua, vận chuyển, bốc dỡ

Giá gốc của hàng tồn kho mua ngoài bao gồm giá mua, các loại thuế không được hoàn lại, chi phí vận chuyển, bốc xếp, bảo quản trong quá trình mua hàng và các chi phí khác có liên quan trực tiếp đến việc mua hàng tồn kho.

Những chi phí không được tính vào giá gốc của hàng tồn kho:

- Các khoản chiết khấu thương mại và giảm giá hàng mua do hàng mua không đúng quy cách, phẩm chất.
- Chi phí nguyên vật liệu, Chi phí nhân công và Các Chi phí sản xuất, kinh doanh khác phát sinh trên mức bình thường.
- Chi phí bảo quản hàng tồn kho trừ Các Chi phí bảo quản hàng tồn kho cần thiết cho quá trình sản xuất tiếp theo và Chi phí bảo quản hàng tồn kho phát sinh trong quá trình mua hàng.
- Chi phí bán hàng.
- Chi phí quản lý doanh nghiệp.

2.2. Phương pháp xác định giá trị hàng tồn kho cuối kỳ: Giá trị hàng tồn kho cuối kỳ được xác định theo phương pháp bình quân gia quyền.

2.3. Phương pháp hạch toán hàng tồn kho: Tổng Công ty áp dụng phương pháp kê khai thường xuyên để hạch toán hàng tồn kho.

3. Nguyên tắc ghi nhận các khoản phải thu thương mại và phải thu khác:

3.1. Nguyên tắc ghi nhận: Các khoản phải thu khách hàng, khoản trả trước cho người bán, phải thu nội bộ và các khoản phải thu khác tại thời điểm báo cáo, nếu:

- Có thời hạn thu hồi hoặc thanh toán dưới 1 năm được phân loại là Tài sản ngắn hạn.
- Có thời hạn thu hồi hoặc thanh toán trên 1 năm được phân loại là Tài sản dài hạn.

3.2. Lập dự phòng phải thu khó đòi: Dự phòng nợ phải thu khó đòi thể hiện phần giá trị dự kiến bị tổn thất của các khoản nợ phải thu có khả năng không được khách hàng thanh toán đối với các khoản phải thu tại thời điểm lập Báo cáo tài chính.

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

4.1. Nguyên tắc ghi nhận TSCĐ hữu hình, TSCĐ vô hình

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.

4.2. Phương pháp khấu hao TSCĐ hữu hình, TSCĐ vô hình: Khấu hao được trích theo phương pháp đường thẳng. Thời gian khấu hao được ước tính như sau:

| | |
|--------------------------|-------------|
| - Nhà cửa, vật kiến trúc | 05 - 25 năm |
| - Phương tiện vận tải | 07 - 12 năm |
| - Thiết bị văn phòng | 03 - 5 năm |
| - Phần mềm SAP | 4 năm |

5. Kế toán các khoản đầu tư tài chính:

5.1. Nguyên tắc ghi nhận các khoản đầu tư chứng khoán ngắn hạn, dài hạn: các khoản đầu tư chứng khoán tại thời điểm báo cáo, nêu:

- Có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua khoản đầu tư đó được coi là " tương đương tiền"
- Có thời hạn thu hồi vốn dưới 1 năm hoặc trong 1 chu kỳ kinh doanh được phân loại là tài sản ngắn hạn
- Có thời hạn thu hồi vốn trên 1 năm hoặc hơn 1 chu kỳ kinh doanh được phân loại là tài sản dài hạn

5.2. Nguyên tắc ghi nhận các khoản đầu tư ngắn hạn, dài hạn khác: các khoản đầu tư khác tại thời điểm báo cáo, nêu:

- Có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua khoản đầu tư đó được coi là " tương đương tiền"
- Có thời hạn thu hồi vốn dưới 1 năm hoặc trong 1 chu kỳ kinh doanh được phân loại là tài sản ngắn hạn
- Có thời hạn thu hồi vốn trên 1 năm hoặc hơn 1 chu kỳ kinh doanh được phân loại là tài sản dài hạn

6. Kế toán các hoạt động liên doanh

Nguyên tắc kế toán hoạt động liên doanh theo hình thức thành lập cơ sở liên doanh đồng kiểm soát: Khoản đầu tư vào công ty liên doanh được kế toán theo phương pháp giá gốc. Khoản vốn góp liên doanh không điều chỉnh theo thay đổi của phần sở hữu của Tổng công ty trong tài sản thuần của Công ty liên doanh. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh của Tổng công ty phản ánh thu nhập được chia từ lợi nhuận thuần lũy kế của Công ty liên doanh phát sinh sau khi góp vốn liên doanh.

7. Ghi nhận các khoản phải trả thương mại và phải trả khác

Các khoản phải trả người bán, phải trả nội bộ, phải trả khác, khoản vay tại thời điểm báo cáo, nêu:

- Có thời hạn thanh toán dưới 1 năm được phân loại là nợ ngắn hạn.
- Có thời hạn thanh toán trên 1 năm được phân loại là nợ dài hạn.

Tài sản thiếu chờ xử lý được phân loại là nợ ngắn hạn.

Thuế thu nhập hoãn lại được phân loại là nợ dài hạn.

8. Ghi nhận chi phí phải trả, trích trước chi phí sửa chữa lớn, chi phí bảo hành sản phẩm, trích quỹ dự phòng trợ cấp mất việc làm, trích dự phòng phí chưa được hưởng, dự phòng tổn thất, dự phòng dao động 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.

Trích dự phòng phí chưa được hưởng: Đơn vị đang áp dụng hệ số 1/8 theo phương pháp trích lập theo hệ số của thời hạn hợp đồng bảo hiểm để trích dự phòng phí chưa được hưởng. Theo phương pháp này phí bảo hiểm thuộc các hợp đồng bảo hiểm phát hành trong một quý của doanh nghiệp được giả định phân bổ đều giữa các tháng trong quý, do vậy toàn bộ hợp đồng bảo hiểm của một quý cụ thể được giả định có hiệu lực vào giữa quý đó:

$$\text{Dự phòng phí chưa được hưởng} = \text{Phí bảo hiểm giữ lại} \times \text{Tỷ lệ phí bảo hiểm chưa được hưởng}$$

Trích dự phòng tổn thất: Đơn vị đang trích lập dự phòng tổn thất theo phương pháp từng hồ sơ: mức trích lập được tính trên cơ sở thống kê số tiền phải bồi thường cho từng hồ sơ đã khiếu nại doanh nghiệp bảo hiểm nhưng đến cuối năm tài chính chưa được giải quyết

Dự phòng bồi thường cho các dao động lớn về tổn thất: được trích lập hàng năm cho đến khi khoản dự phòng này bằng 100% phí thực giữ lại trong năm tài chính của doanh nghiệp bảo hiểm. Cách tính mức trích lập hàng năm được áp dụng theo phương pháp thống kê

Trợ cấp mất việc làm đơn vị hạch toán vào chi phí trong năm theo số thực chi.

9. Ghi nhận chi phí trả trước

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

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:

- Công cụ dụng cụ xuất dùng có giá trị lớn;
- Chi phí sửa chữa lớn tài sản cố định phát sinh một lần quá lớn.
- Chi phí thành lập của các chi nhánh mới

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

Cổ phiếu do Tổng Công ty phát hành và sau đó mua lại là cổ phiếu ngân quỹ của Tổng Công ty. Cổ phiếu ngân quỹ được ghi nhận theo giá trị thực tế và trình bày trên Bảng Cân đối kế toán là một khoản ghi giảm vốn chủ sở hữu

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

Cổ tức phải trả cho các cổ đông được ghi nhận là khoản phải trả trong Bảng Cân đối kế toán của Tổng Công ty sau khi có thông báo chia cổ tức của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty.

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

11. Nguyên tắc ghi nhận doanh thu

11.1 Doanh thu cung cấp dịch vụ: Ghi nhận doanh thu theo số phát sinh khi phát sinh trách nhiệm bảo hiểm của Bảo Minh với khách hàng và khách hàng chấp nhận thanh toán.

11.2. Doanh thu hoạt động tài chính: Doanh thu phát sinh từ tiền lãi, tiền bản quyền, cổ tức, lợi nhuận được chia và các khoản doanh thu hoạt động tài chính khác được ghi nhận khi thỏa mãn đồng thời hai (2) điều kiện sau:

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

Cổ tức, lợi nhuận được chia được ghi nhận khi Tổng Công ty được quyền nhận cổ tức hoặc được quyền nhận lợi nhuận từ việc góp vốn.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2006

VI. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Bảng cân đối kế toán và Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

1. TIỀN

| | 31/12/2007 | 31/12/2006 |
|--|------------------------|------------------------|
| | VND | VND |
| Tiền mặt tồn quỹ | 12.885.287.394 | 11.638.631.162 |
| Tiền gửi ngân hàng | 221.246.767.895 | 139.789.662.678 |
| Tiền gửi Việt Nam đồng | 193.284.934.031 | 115.928.122.871 |
| Tiền gửi ngoại tệ | 27.961.833.864 | 23.861.539.807 |
| Tiền đang chuyển | 200.000.000 | 1.854.550.000 |
| Các khoản tương đương tiền | 170.000.000.000 | |
| Tiền gửi kỳ hạn dưới 3 tháng tại các ngân hàng | 170.000.000.000 | |
| Cộng | 404.332.055.289 | 153.282.843.840 |

2. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH NGẮN HẠN VÀ DÀI HẠN

| | 31/12/2007 | 31/12/2006 |
|--|------------------------|------------------------|
| | VND | VND |
| 2.1- Đầu tư tài chính ngắn hạn: | | |
| 2.1.1 Chứng khoán đầu tư ngắn hạn | | |
| Trái phiếu chính phủ | | |
| 2.1.2 Đầu tư ngắn hạn khác | 955.411.589.374 | 334.536.061.375 |
| Tiền gửi có kỳ hạn | 935.391.300.000 | 334.502.542.500 |
| Cho CBCNV Vay | 20.289.374 | 33.518.875 |
| Chứng chỉ, kỳ phiếu ngắn hạn | 20.000.000.000 | |
| Cộng đầu tư ngắn hạn | 955.411.589.374 | 334.536.061.375 |
| 2.2 Chi tiết các khoản đầu tư dài hạn | | |
| 2.2.1 Đầu tư vào đơn vị kinh doanh đồng kiểm soát | 38.074.432.500 | 134.085.632.500 |
| Công ty Bảo hiểm liên hiệp (UIC) | 38.074.432.500 | 38.074.432.500 |
| Công ty Bảo hiểm nhân thọ (CMG) | | 96.011.200.000 |
| 2.2.2 Đầu tư chứng khoán dài hạn | 557.913.600.000 | 257.610.992.000 |
| Trái phiếu chính phủ | 75.866.490.000 | 75.489.250.000 |
| Trái phiếu doanh nghiệp | 259.000.000.000 | 34.000.000.000 |
| Cổ phiếu | 223.047.110.000 | 148.121.742.000 |
| Công ty CP Khách sạn Hạ Long | 6.000.000.000 | 6.000.000.000 |
| Công ty CP Bảo Hiểm Bưu Điện | 9.800.000.000 | 9.800.000.000 |
| Công ty CP Giám định Quốc Gia | 0 | 175.000.000 |
| Công ty CP Chứng khoán TP.Hồ Chí Minh | 22.453.626.000 | 4.320.000.000 |
| Công ty CP Du Lịch & Lữ Hành Khách sạn Tây Ninh | 240.000.000 | 240.000.000 |
| Công ty CP Khách sạn Sài Gòn Kim Liên | 7.618.096.000 | 6.420.000.000 |
| Công ty CP Xi măng Hà Tiên | 779.200.000 | 600.000.000 |
| Công ty CP Vận tải Long An | 100.000.000 | 100.000.000 |
| Tổng Công ty CP Tài bảo hiểm Quốc Gia Việt Nam | 43.218.000.000 | 30.870.000.000 |
| Công ty Địa ốc 9 | 214.000.000 | 214.000.000 |
| Công ty CP Chế biến gỗ Thuận An | 1.132.596.000 | 718.000.000 |
| Công ty Khoan và Dịch vụ khoan Dầu khí | 0 | 2.750.000.000 |
| Công ty CP Bao bì nhựa Tân Tiến | 0 | 146.750.000 |
| Công ty CP Nhiệt điện Phả Lại | 1.020.000.000 | 1.530.000.000 |
| Công ty CP cấp nước Thủ Đức | 1.277.992.000 | 1.277.992.000 |
| Công ty Quản lý Quỹ Đầu tư Bảo Việt | 32.000.000.000 | 20.000.000.000 |
| Công ty CP Xuất nhập khẩu Petrolimex | 0 | 2.350.000.000 |
| Quỹ Đầu tư Cân Bằng Prudential | 5.150.000.000 | 0 |
| Công ty Dịch vụ kỹ thuật dầu khí PTS | 22.380.000.000 | 22.380.000.000 |

| | | |
|---|------------------------|------------------------|
| Quỹ Đầu tư tăng trưởng Việt Nam - VF2 | 22.950.000.000 | 9.180.000.000 |
| Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín SACOMBANK | 8.613.600.000 | 23.475.000.000 |
| Công ty CP Dây và Cáp điện TAYA Việt Nam | 0 | 2.575.000.000 |
| Công ty CP Thương mại và Dịch vụ Dầu khí Vũng Tàu | 35.100.000.000 | 0 |
| Công ty Chứng khoán Ngân hàng Đông Á | 3.000.000.000 | 3.000.000.000 |
| 2.2.3 Cho vay dài hạn | 84.615.472 | 11.084.615.472 |
| Quỹ đầu tư phát triển đô thị TP.Hồ Chí Minh | | 10.000.000.000 |
| Công ty CP Khách sạn Sài Gòn Kim Liên | | 1.000.000.000 |
| Nguyễn Minh Thiện - Bảo Minh Kiên Giang | 84.615.472 | 84.615.472 |
| 2.2.4 Đầu tư dài hạn khác | 376.039.397.000 | 62.720.677.000 |
| Tiền gửi có kỳ hạn | 366.229.300.000 | 61.822.000.000 |
| Công ty PALM Golf Sông Bé | 1.060.097.000 | 898.677.000 |
| Ủy thác đầu tư dài hạn | 8.750.000.000 | |
| Cộng đầu tư dài hạn | 972.112.044.972 | 465.501.916.972 |

3. CÔNG NỢ PHẢI THU

| | <u>31/12/2007</u> | <u>31/12/2006</u> |
|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| | <u>VND</u> | <u>VND</u> |
| - Phải thu khách hàng | 316.037.115.150 | 261.064.838.115 |
| - Trả trước cho người bán | 11.524.937.674 | 25.152.050.030 |
| - Các khoản phải thu khác: | 203.742.421.710 | 46.241.329.873 |
| - Dự phòng phải thu khó đòi | -1.191.569.640 | -478.386.546 |
| Cộng | <u>530.112.904.894</u> | <u>331.979.831.472</u> |

4. HÀNG TỒN KHO

| | <u>31/12/2007</u> | <u>31/12/2006</u> |
|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | <u>VND</u> | <u>VND</u> |
| Nguyên vật liệu | 1.836.755.969 | 5.180.090.980 |
| Ấn phẩm | 1.836.755.969 | 1.582.708.826 |
| Văn phòng phẩm và vật liệu khác | | 3.597.382.154 |
| Cộng | <u>1.836.755.969</u> | <u>5.180.090.980</u> |

5. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI THU CỦA NHÀ NƯỚC

| | <u>31/12/2007</u> | <u>31/12/2006</u> |
|--------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| | <u>VND</u> | <u>VND</u> |
| Lệ phí trước bạ nhà đất | 35.000 | 70.000.000 |
| Thuế TN cá nhân | 307.512.343 | |
| Phí, lệ phí phải nộp ngân sách | 8.664.000 | 5.510.000 |
| | <u>316.211.343</u> | <u>75.510.000</u> |

6. TÀI SẢN NGẮN HẠN KHÁC

| | <u>31/12/2007</u> | <u>31/12/2006</u> |
|--------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| | <u>VND</u> | <u>VND</u> |
| Tạm ứng | 9.997.910.209 | 8.115.487.204 |
| Ký cược, ký quỹ ngắn hạn | 436.235.888 | 309.049.200 |
| | <u>10.434.146.097</u> | <u>8.424.536.404</u> |

7. PHẢI THU DÀI HẠN KHÁC

| | | |
|------------------------------|----------------|---------------|
| Phải thu về đầu tư tài chính | 34.432.936.776 | 5.324.813.997 |
|------------------------------|----------------|---------------|

8. TÌNH HÌNH TĂNG GIẢM TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÀ KHẤU HAO TÀI SẢN CỐ ĐỊNH (Xem tại phụ lục số 1)

9. CHI PHÍ XÂY DỰNG CƠ BẢN DỒI DANG

| | <u>31/12/2007</u> | <u>31/12/2006</u> |
|---------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | <u>VND</u> | <u>VND</u> |
| + Mua sắm TSCĐ | 14.659.427.417 | 4.109.854.388 |
| Bảo Minh Lạng Sơn | 3.990.280.000 | 0 |
| Bảo Minh Yên Bái | 1.520.000.000 | 0 |
| Bảo Minh Hà Tây | 3.920.000.000 | 0 |
| Bảo Minh Khánh Hòa | - | 59.285.718 |
| Bảo Minh Gia Lai | 150.329.000 | 0 |
| Bảo Minh Bình Dương | 365.558.154 | 51.046.200 |
| Văn phòng Tổng Công ty | 4.713.260.263 | 3.999.522.470 |
| + Xây dựng cơ bản | 69.597.925.395 | 28.173.599.255 |
| Bảo Minh Thăng Long | - | 158.434.182 |
| Bảo Minh Bắc Giang | 41.545.455 | 0 |
| Bảo Minh Bắc Ninh | 2.371.500.000 | 2.371.500.000 |
| Bảo Minh Thái Bình | 1.177.359.062 | 0 |
| Bảo Minh Nghệ An | - | 50.924.096 |
| Bảo Minh Quảng Trị | 1.114.802.583 | 191.910.947 |
| Bảo Minh Quảng Ngãi | 2.120.407.380 | 596.229.427 |
| Bảo Minh Bình Định | 6.173.456.718 | 5.415.170.720 |
| Bảo Minh Khánh Hòa | 85.086.570 | 19.122.727 |
| Bảo Minh Lâm Đồng | 112.274.181 | 112.274.181 |
| Bảo Minh Vũng Tàu | 5.122.915.585 | 3.503.511.040 |
| Bảo Minh Bình Phước | 90.616.909 | 90.616.909 |
| Bảo Minh Tây Ninh | 2.028.141.610 | 1.290.947.532 |
| Bảo Minh Đồng Tháp | 613.364.008 | 0 |
| Bảo Minh Vĩnh Long | 52.493.727 | 0 |
| Bảo Minh Cần Thơ | 67.517.818 | 7.222.145.000 |
| Bảo Minh Long An | 259.158.730 | 259.158.730 |
| Bảo Minh Tiền Giang | 3.075.631.200 | 3.075.631.200 |
| Bảo Minh Trà Vinh | 4.214.161.282 | 0 |
| Bảo Minh Bến Tre | 72.514.619 | 0 |
| Bảo Minh An Giang | 26.806.367 | 55.812.782 |
| Bảo Minh Kiên Giang | 143.355.295 | 1.933.296.480 |
| Bảo Minh Cà Mau | 211.127.348 | 211.127.348 |
| Bảo Minh Sóc Trăng | 1.535.460.000 | 1.500.000.000 |
| Văn phòng Tổng Công ty | 38.888.228.948 | 115.785.954 |
| + Sửa chữa lớn tài sản cố định | 122.193.414 | 1.286.335 |
| Bảo Minh Bình Phước | 122.193.414 | 1.286.335 |
| Cộng | <u>84.379.546.226</u> | <u>32.284.739.978</u> |

10. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC DÀI HẠN

| | <u>31/12/2007</u> | <u>31/12/2006</u> |
|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| | <u>VND</u> | <u>VND</u> |
| Giá trị công cụ, dụng cụ chờ phân bổ | 4.009.650.008 | 4.475.949.312 |
| Chi phí trả trước dài hạn khác | 5.084.014.961 | 5.826.949.881 |
| | <u>9.093.664.969</u> | <u>10.302.899.193</u> |

11. TÀI SẢN DÀI HẠN KHÁC

| | <u>31/12/2007</u> | <u>31/12/2006</u> |
|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | <u>VND</u> | <u>VND</u> |
| Ký quỹ điện thoại | 7.000.000 | 7.000.000 |
| Tiền đặt cọc thuê nhà | 1.568.837.387 | 1.552.792.387 |
| Chuyển tiền ký quỹ BL dự thầu | 200.000.000 | 60.000.000 |
| | <u>1.775.837.387</u> | <u>1.619.792.387</u> |

12. PHẢI TRẢ NGƯỜI BÁN VÀ NGƯỜI MUA TRẢ TIỀN TRƯỚC

| | 31/12/2007 | 31/12/2006 |
|--------------------------|------------------------|------------------------|
| | VND | VND |
| Phải trả cho người bán | 133.583.048.314 | 103.383.541.033 |
| Người mua trả tiền trước | 28.353.071.339 | 14.876.816.733 |
| | 161.936.119.653 | 118.260.357.766 |

13. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

| | 31/12/2007 | 31/12/2006 |
|--------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| | VND | VND |
| 13.1- Thuế phải nộp Nhà nước | 36.605.376.815 | 8.164.602.689 |
| Thuế GTGT đầu ra | 3.742.337.099 | 3.233.812.194 |
| Thuế thu nhập doanh nghiệp | 28.502.807.345 | |
| Thuế nộp hộ cho môi giới | 504.586.065 | 363.653.871 |
| Thuế nộp hộ cho các đại lý | 3.524.367.200 | 3.125.361.033 |
| Thuế thu nhập cá nhân | | 1.238.291.672 |
| Thuế nộp hộ các đơn vị khác | 331.279.106 | 203.483.919 |
| Thuế nhà đất | | |
| 13.2- Các khoản phải nộp khác | 0 | 0 |
| Phí, lệ phí phải nộp ngân sách | | |
| | 36.605.376.815 | 8.164.602.689 |

14. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ PHẢI NỘP KHÁC

| | 31/12/2007 | 31/12/2006 |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | VND | VND |
| - Bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế | 91.348.009 | 206.012.650 |
| - Kinh phí công đoàn | 679.513.960 | 663.841.699 |
| - Các khoản phải trả, phải nộp khác | 53.558.075.261 | 44.028.664.375 |
| Cộng | 54.328.937.230 | 44.898.518.724 |

15. DỰ PHÒNG NGHIỆP VỤ

| | 31/12/2007 | 31/12/2006 |
|---|------------------------|------------------------|
| | VND | VND |
| 15.1. Dự phòng phí bảo hiểm | 463.645.602.312 | 362.671.515.939 |
| Bảo hiểm cháy | 1.185.798.219 | 5.046.941.811 |
| BH hàng hóa vận chuyển | 32.237.607.667 | 41.112.958.813 |
| Bảo hiểm hàng không | -30.898.697.956 | 192.205.971 |
| BH nông nghiệp | 1.426.748.556 | 462.369.705 |
| Bảo hiểm tai nạn con người | 131.295.627.073 | 113.949.478.386 |
| Bảo hiểm tài sản & thiệt hại | 13.251.479.824 | 14.121.600.553 |
| BH thân và TNDS chủ tàu | 37.989.013.629 | 28.464.255.439 |
| BH thiệt hại kinh doanh | 60.151.206 | 2.767.225 |
| BH tín dụng & RR tài chính | 25.745.931 | 68.440.804 |
| BH trách nhiệm chung | 4.230.789.198 | 8.927.668.390 |
| BH xây dựng và lắp đặt | 9.875.446.693 | 1.037.302.421 |
| Bảo hiểm xe cơ giới | 262.965.892.272 | 149.285.526.421 |
| 15.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm | 124.333.779.677 | 54.033.063.353 |
| Bảo hiểm cháy | 32.800.129.376 | 3.396.046.931 |
| BH hàng hóa vận chuyển | 18.405.875.820 | 3.861.074.275 |
| Bảo hiểm hàng không | 0 | 0 |
| BH nông nghiệp | 1.500.000.000 | 0 |

| | | |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Bảo hiểm tai nạn con người | 8.674.441.013 | 3.995.399.771 |
| Bảo hiểm tài sản & thiệt hại | 500.000.000 | 4.514.215.563 |
| BH thân và TNDS chủ tàu | 13.228.574.269 | 7.731.634.772 |
| BH thiệt hại kinh doanh | 0 | 0 |
| BH tín dụng & RR tài chính | 0 | 0 |
| BH trách nhiệm chung | 787.301.500 | 50.678.880 |
| BH xây dựng và lắp đặt | 8.318.973.710 | 1.287.761.600 |
| Bảo hiểm xe cơ giới | 40.118.483.989 | 29.196.251.561 |
| 15.3. Dự phòng dao động lớn | 179.029.344.202 | 259.360.658.043 |
| Bảo hiểm cháy | 10.400.000.000 | 25.400.000.000 |
| BH hàng hóa vận chuyển | 30.436.658.043 | 30.453.658.043 |
| Bảo hiểm hàng không | 24.134.686.159 | 44.415.000.000 |
| BH nông nghiệp | 0 | 0 |
| Bảo hiểm tai nạn con người | 47.000.000.000 | 47.000.000.000 |
| Bảo hiểm tài sản & thiệt hại | 4.790.335.105 | 4.790.335.105 |
| BH thân và TNDS chủ tàu | 14.700.000.000 | 14.700.000.000 |
| BH thiệt hại kinh doanh | 5.182.000.000 | 5.182.000.000 |
| BH tín dụng & RR tài chính | 5.000.000 | 5.000.000 |
| BH trách nhiệm chung | 4.590.000.000 | 4.590.000.000 |
| BH xây dựng và lắp đặt | 4.664.664.895 | 24.664.664.895 |
| Bảo hiểm xe cơ giới | 33.126.000.000 | 58.160.000.000 |
| Cộng | 767.008.726.191 | 676.065.237.335 |

16. VỐN CHỦ SỞ HỮU
(Chi tiết xem tại phụ lục số 2)

17. DOANH THU

| | Năm 2007 | Năm 2006 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | VND | VND |
| 17.1 Doanh thu hoạt động kinh doanh bảo hiểm | | |
| 17.1.1. Tổng doanh thu | 1.729.252.263.364 | 1.468.166.953.375 |
| 17.1.1.1. Doanh thu bảo hiểm gốc | 1.605.642.023.006 | 1.386.716.020.318 |
| Bảo hiểm cháy | 217.568.977.491 | 192.207.790.557 |
| BH hàng hóa vận chuyển | 129.812.620.113 | 107.926.825.809 |
| Bảo hiểm hàng không | 167.611.099.939 | 235.325.057.947 |
| BH nông nghiệp | 0 | 0 |
| Bảo hiểm tai nạn con người | 263.760.824.895 | 207.730.186.312 |
| Bảo hiểm tài sản & thiệt hại | 17.060.545.526 | 18.019.647.288 |
| BH thân và TNDS chủ tàu | 130.561.354.772 | 102.159.790.619 |
| BH thiệt hại kinh doanh | 110.716.591 | 19.737.796 |
| BH tín dụng & RR tài chính | 101.128.207 | 78.668.061 |
| BH trách nhiệm chung | 36.748.292.698 | 33.812.194.009 |
| BH xây dựng và lắp đặt | 133.881.109.379 | 98.271.345.924 |
| Bảo hiểm xe cơ giới | 508.425.353.395 | 391.164.775.996 |
| 17.1.1.2. Doanh thu nhận tái bảo hiểm | 123.610.240.358 | 81.450.933.057 |
| Bảo hiểm cháy | 36.503.080.902 | 30.691.249.709 |
| BH hàng hóa vận chuyển | 17.008.721.277 | 13.484.496.900 |
| Bảo hiểm hàng không | 531.509.911 | 0 |
| BH nông nghiệp | 2.370.451.751 | 1.232.985.879 |
| Bảo hiểm tai nạn con người | 778.547.294 | 886.237.054 |
| Bảo hiểm tài sản & thiệt hại | 24.858.892.414 | 13.067.434.615 |
| BH thân và TNDS chủ tàu | 18.553.896.250 | 9.284.941.587 |
| BH thiệt hại kinh doanh | 0 | 0 |
| BH tín dụng & RR tài chính | 0 | 0 |
| BH trách nhiệm chung | 8.325.268.090 | 1.960.812.125 |

| | | |
|---|--------------------------|-------------------------|
| BH xây dựng và lắp đặt | 13.631.709.372 | 10.357.189.299 |
| Bảo hiểm xe cơ giới | 1.048.163.097 | 485.585.889 |
| 17.1.2. Các khoản giảm trừ | -616.436.170.449 | -548.172.462.362 |
| 17.1.2.1. Chuyển phí nhượng tài | -598.821.418.159 | -526.216.506.625 |
| Bảo hiểm cháy | -185.182.963.222 | -155.171.092.140 |
| BH hàng hóa vận chuyển | -54.464.054.269 | -38.818.592.677 |
| Bảo hiểm hàng không | -169.251.649.145 | -205.348.787.708 |
| BH nông nghiệp | 0 | 0 |
| Bảo hiểm tai nạn con người | -542.075.730 | -308.859.115 |
| Bảo hiểm tài sản & thiệt hại | -12.317.469.180 | -8.072.694.388 |
| BH thân và TNDS chủ tàu | -64.548.182.405 | -41.247.333.046 |
| BH thiệt hại kinh doanh | 0 | 0 |
| BH tín dụng & RR tài chính | 0 | 0 |
| BH trách nhiệm chung | -22.856.575.566 | -11.894.973.950 |
| BH xây dựng và lắp đặt | -89.023.100.472 | -64.964.650.896 |
| Bảo hiểm xe cơ giới | -635.348.170 | -389.522.705 |
| 17.1.2.2. Hoàn phí & giảm phí | -17.614.752.290 | -21.955.955.737 |
| Bảo hiểm cháy | -1.167.175.542 | -4.620.953.646 |
| BH hàng hóa vận chuyển | -2.052.467.630 | -2.437.726.342 |
| Bảo hiểm hàng không | -1.694.701.792 | -5.803.611.686 |
| BH nông nghiệp | 0 | 0 |
| Bảo hiểm tai nạn con người | -3.186.138.904 | -3.029.450.062 |
| Bảo hiểm tài sản & thiệt hại | -200.303.038 | -91.918.159 |
| BH thân và TNDS chủ tàu | -2.275.581.738 | -1.455.871.042 |
| BH thiệt hại kinh doanh | 0 | 0 |
| BH tín dụng & RR tài chính | 0 | 0 |
| BH trách nhiệm chung | -4.370.628.383 | -296.383.070 |
| BH xây dựng và lắp đặt | -473.911.641 | -2.558.035.703 |
| Bảo hiểm xe cơ giới | -2.193.843.622 | -1.662.006.027 |
| 17.1.3. Tăng giảm dự phòng phí | -97.106.482.772 | -27.594.174.215 |
| 17.1.4. Thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm | 71.281.742.958 | 55.994.160.165 |
| 17.1.5. Thu khác hoạt động kinh doanh | 248.134.331 | 143.138.587 |
| Thu khác bảo hiểm | 78.974.032 | 11.230.096 |
| Thu khác | 169.160.299 | 131.908.491 |
| 17.1.6 Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm | 1.087.239.487.432 | 948.537.615.550 |
| 17.2. Doanh thu hoạt động tài chính | 263.568.677.065 | 100.736.646.419 |
| Chênh lệch tỷ giá | 7.659.152.554 | 6.524.763.822 |
| Hoạt động đầu tư | 255.909.524.511 | 94.211.882.597 |
| - Thu từ hoạt động mua bán chứng khoán | 61.622.350.000 | 30.584.758.551 |
| - Thu từ lãi cho vay vốn | 331.104.260 | 2.074.058.221 |
| - Lãi tiền gửi có kỳ hạn | 45.539.848.030 | 34.529.167.981 |
| - Lãi tiền gửi thanh toán | 7.696.406.017 | 2.783.104.575 |
| - Chia lãi từ vốn góp vào DN khác (Đã nộp thuế TNDN) | 21.406.492.757 | 10.060.858.408 |
| - Lãi trái phiếu, tín phiếu, kỳ phiếu kho bạc | 15.196.564.597 | 13.277.147.285 |
| - Lãi ủy thác đầu tư | 997.033.332 | 0 |
| - Thu từ cho thuê nhà | 702.000.001 | 585.535.909 |
| - Lãi trên số tiền ký quỹ | 621.985.000 | 317.251.667 |
| - Lãi từ bán phần vốn góp vào Bảo Minh CMG | 101.795.740.517 | |

18. CHI PHÍ KINH DOANH BẢO HIỂM

| | Năm 2007 | Năm 2006 |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | VND | VND |
| 18.1. Chi bồi thường bảo hiểm gốc | 725.254.619.126 | 611.230.916.776 |
| Bảo hiểm cháy | 91.914.121.721 | 31.246.420.231 |
| BH hàng hóa vận chuyển | 51.649.646.931 | 90.646.694.516 |
| Bảo hiểm hàng không | 13.521.264.884 | 22.429.846.755 |
| BH nông nghiệp | 0 | 0 |
| Bảo hiểm tai nạn con người | 139.463.454.458 | 103.624.403.652 |
| Bảo hiểm tài sản & thiệt hại | 48.406.012.064 | 5.440.821.291 |
| BH thân và TNDS chủ tàu | 65.500.149.217 | 83.538.867.897 |
| BH thiệt hại kinh doanh | 0 | 0 |
| BH tín dụng & RR tài chính | 0 | 0 |
| BH trách nhiệm chung | 1.925.528.770 | 2.577.327.275 |
| BH xây dựng và lắp đặt | 14.984.899.810 | 40.865.566.554 |
| Bảo hiểm xe cơ giới | 297.889.541.271 | 230.860.968.605 |
| 18.2. Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm | 61.318.044.503 | 18.455.742.499 |
| Bảo hiểm cháy | 25.738.495.083 | 5.785.508.890 |
| BH hàng hóa vận chuyển | 7.840.483.945 | 5.107.422.440 |
| Bảo hiểm hàng không | 0 | 0 |
| BH nông nghiệp | 160.400.843 | 82.357.209 |
| Bảo hiểm tai nạn con người | 145.380.606 | 0 |
| Bảo hiểm tài sản & thiệt hại | 8.462.270.969 | 2.071.329.616 |
| BH thân và TNDS chủ tàu | 5.799.522.269 | 1.976.648.757 |
| BH thiệt hại kinh doanh | 0 | 0 |
| BH tín dụng & RR tài chính | 0 | 0 |
| BH trách nhiệm chung | 1.129.830.631 | 8.900.735 |
| BH xây dựng và lắp đặt | 11.484.246.906 | 3.342.075.429 |
| Bảo hiểm xe cơ giới | 557.413.251 | 81.499.423 |
| 18.3. Các khoản giảm trừ | -181.404.638.862 | -173.019.688.710 |
| <i>Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm</i> | <i>-170.838.411.486</i> | <i>-160.883.042.041</i> |
| Bảo hiểm cháy | -76.278.626.387 | -36.912.990.002 |
| BH hàng hóa vận chuyển | -10.582.028.834 | -20.975.658.701 |
| Bảo hiểm hàng không | -12.175.061.032 | -21.847.636.579 |
| BH nông nghiệp | 0 | 0 |
| Bảo hiểm tai nạn con người | 0 | 0 |
| Bảo hiểm tài sản & thiệt hại | -23.518.845.673 | -89.829.895 |
| BH thân và TNDS chủ tàu | -24.374.170.266 | -41.996.652.181 |
| BH thiệt hại kinh doanh | 0 | 0 |
| BH tín dụng & RR tài chính | 0 | 0 |
| BH trách nhiệm chung | -10.808.220.222 | -279.760.283 |
| BH xây dựng và lắp đặt | -13.093.580.272 | -38.046.327.886 |
| Bảo hiểm xe cơ giới | -7.878.800 | -734.186.514 |
| <i>Thu đòi người thứ ba</i> | <i>-7.255.999.521</i> | <i>-9.133.587.158</i> |
| Bảo hiểm cháy | 0 | 0 |
| BH hàng hóa vận chuyển | -5.208.065.848 | -8.666.939.078 |
| Bảo hiểm hàng không | 0 | 0 |
| BH nông nghiệp | 0 | 0 |
| Bảo hiểm tai nạn con người | -300.000 | -350.769.580 |
| Bảo hiểm tài sản & thiệt hại | -12.000.000 | 0 |
| BH thân và TNDS chủ tàu | -1.790.767.673 | -8.186.000 |
| BH thiệt hại kinh doanh | 0 | 0 |
| BH tín dụng & RR tài chính | 0 | 0 |
| BH trách nhiệm chung | 0 | 0 |
| BH xây dựng và lắp đặt | 0 | 0 |

| | | |
|--|------------------------|------------------------|
| Bảo hiểm xe cơ giới | -244.866.000 | -107.692.500 |
| Thu hàng đã xử lý bồi thường 100% | -3.310.227.855 | -3.003.059.511 |
| Bảo hiểm cháy | -300.707.600 | -266.594.837 |
| BH hàng hóa vận chuyển | -1.003.028.388 | -1.421.715.122 |
| Bảo hiểm hàng không | 0 | 0 |
| BH nông nghiệp | 0 | 0 |
| Bảo hiểm tai nạn con người | 0 | 0 |
| Bảo hiểm tài sản & thiệt hại | -1.093.272.727 | 0 |
| BH thân và TNDS chủ tàu | -210.671.549 | -629.680.545 |
| BH thiệt hại kinh doanh | 0 | 0 |
| BH tín dụng & RR tài chính | 0 | 0 |
| BH trách nhiệm chung | 0 | 0 |
| BH xây dựng và lắp đặt | -213.827.273 | -46.859.000 |
| Bảo hiểm xe cơ giới | -488.720.318 | -638.210.007 |
| 18.4. Tăng, giảm dự phòng bồi thường | 70.802.473.276 | -9.137.099.007 |
| Bảo hiểm cháy | 29.668.399.397 | -2.122.089.502 |
| BH hàng hóa vận chuyển | 14.609.201.545 | -14.644.399.450 |
| Bảo hiểm hàng không | 0 | -182.405.642 |
| BH nông nghiệp | 1.500.000.000 | 0 |
| Bảo hiểm tai nạn con người | 4.679.041.242 | 2.186.962.100 |
| Bảo hiểm tài sản & thiệt hại | -4.014.215.563 | 4.024.615.563 |
| BH thân và TNDS chủ tàu | 5.525.179.497 | -6.848.362.368 |
| BH thiệt hại kinh doanh | 0 | 0 |
| BH tín dụng & RR tài chính | 0 | 0 |
| BH trách nhiệm chung | 736.622.620 | -2.104.321.120 |
| BH xây dựng và lắp đặt | 7.076.012.110 | -399.428.500 |
| Bảo hiểm xe cơ giới | 11.022.232.428 | 10.952.329.912 |
| 18.5 Số trích dự phòng dao động lớn trong năm | | |
| 18.6. Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm | 251.070.042.952 | 182.905.437.335 |
| Chi hoa hồng bảo hiểm gốc | 107.898.522.012 | 88.645.737.478 |
| Chi giám định tổn thất | 22.061.479.171 | 18.640.120.997 |
| Chi đòi người thứ ba | 410.067.122 | 645.687.412 |
| Chi hàng đã xử lý bồi thường 100% | 55.728.818 | 5.547.619 |
| Chi đánh giá rủi ro của đối tượng bảo hiểm | 1.289.781.880 | 590.384.492 |
| Chi đề phòng hạn chế rủi ro tổn thất | 18.613.635.107 | 12.658.504.976 |
| Chi khác của hoạt động bảo hiểm gốc | 71.227.986.051 | 42.102.466.484 |
| Chi hoa hồng nhận tái bảo hiểm | 29.512.842.791 | 19.616.987.877 |
| 19. Chi phí bán hàng | 467.240.484 | 4.217.818.250 |
| Chi phí nhân viên quản lý | 22.243.260 | 101.156.658 |
| Chi phí dụng cụ, đồ dùng của đại lý bán hàng | 191.323.083 | 600.563.475 |
| Chi phí dịch vụ mua ngoài dùng cho đại lý bán hàng | 99.003.874 | 3.202.346.754 |
| Chi phí bán hàng bằng tiền khác | 154.670.267 | 313.751.363 |
| 20. Chi phí quản lý doanh nghiệp | 335.705.732.924 | 310.626.269.002 |
| Chi phí nhân công | 116.283.540.153 | 110.650.278.221 |
| Tiền lương định mức | 98.460.406.488 | 97.093.160.188 |
| Chi phí nhân công khác | 10.828.318.343 | 8.127.812.519 |
| Chi trang phục, đồng phục | 1.335.311.569 | 1.166.971.052 |
| Trích BHXH, BHYT | 4.511.018.017 | 3.331.642.712 |
| Trích kinh phí công đoàn | 1.148.485.736 | 930.691.750 |
| Chi phí vật liệu quản lý | 16.746.139.041 | 16.015.641.358 |
| Ấn chỉ, ấn phẩm | 4.407.563.633 | 5.468.240.866 |
| Văn phòng phẩm, vật liệu khác | 11.849.691.066 | 10.126.860.840 |
| Vật dụng vệ sinh | 488.884.342 | 420.539.652 |

| | | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <i>Chi phí đồ dùng văn phòng</i> | 9.194.621.078 | 10.176.922.607 |
| <i>Chi phí khấu hao TSCĐ</i> | 15.887.408.802 | 13.768.059.190 |
| <i>Thuế, phí, lệ phí</i> | 1.399.828.823 | 1.007.228.692 |
| <i>Chi phí dự phòng</i> | 713.183.094 | 478.386.546 |
| <i>Chi phí dịch vụ mua ngoài</i> | 75.607.454.087 | 75.622.380.344 |
| Tiền thuê nhà | 17.540.077.080 | 15.963.924.692 |
| Tiền nước | 414.732.998 | 339.947.605 |
| Tiền nhiên liệu | 5.495.783.423 | 5.451.009.175 |
| Tiền điện thoại, điện báo | 11.133.189.562 | 10.544.988.181 |
| Tiền điện | 3.300.212.978 | 2.940.141.242 |
| Tiền báo chí | 1.221.222.377 | 1.085.377.022 |
| Chi sửa chữa thường xuyên | 5.262.103.055 | 7.247.470.622 |
| Chi phí thuê ngoài khác | 11.592.548.072 | 11.156.335.615 |
| Chi đào tạo | 3.836.012.191 | 4.904.292.627 |
| Chi Công tác phí trong nước | 14.714.674.243 | 14.685.767.665 |
| Chi Công tác phí nước ngoài | 1.096.898.108 | 1.303.125.898 |
| Chi phí bằng tiền khác | 99.873.557.846 | 82.907.372.044 |
| Chi phí nghiên cứu khoa học công nghệ | 5.180.000 | |
| Chi phí hội nghị | 4.497.115.206 | 4.215.635.135 |
| Chi phí khác bằng tiền | 997.500.528 | 1.374.367.503 |
| Chi tài trợ, hỗ trợ, quảng cáo tuyên truyền | 30.128.490.829 | 23.858.120.262 |
| Chi tiếp khách giao dịch | 64.245.271.283 | 53.459.249.144 |
| 21. Chi phí hoạt động tài chính | 6.550.717.324 | 3.476.541.773 |
| Chênh lệch tỷ giá | 5.328.710.936 | 3.291.190.551 |
| Chi trả tiền vay | 1.130.002.751 | 95.761.422 |
| Chi phí khác | | 0 |
| Chi phí cho thuê nhà | 92.003.637 | 89.589.800 |
| 22. Thu nhập hoạt động khác | 1.418.861.431 | 397.163.537 |
| Thu từ nhượng bán thanh lý TSCĐ | 104.348.454 | 81.857.200 |
| Các khoản nợ khó đòi đã xóa nay thu hồi được | 4.291.361 | 94.926.334 |
| Thu từ phạt vi phạm hợp đồng | 12.083.640 | 5.720.000 |
| Thu khác | 1.298.137.976 | 214.660.003 |
| 23. Chi phí hoạt động khác | 1.583.697.845 | 167.788.111 |
| Chi từ nhượng bán thanh lý TSCĐ | 25.063.652 | 1.206.480 |
| Chi khác | 1.558.634.193 | 166.581.631 |

24. THUẾ TNDN PHẢI NỘP VÀ LỢI NHUẬN SAU THUẾ TRONG KỲ

Quyết toán thuế của Tổng công ty sẽ chịu sự kiểm soát của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các quy định về thuế đối với các loại giao dịch khác nhau có thể giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên Báo cáo tài chính có thể bị thay đổi theo quyết định của cơ quan thuế.

Ghi chú : () Tổng công ty cổ phần Bảo Minh được thành lập và bắt đầu đi vào hoạt động từ 01/10/2004, theo luật thuế TNDN Tổng công ty được miễn thuế TNDN trong 2 năm kể từ khi có lãi, Tổng công ty bảo minh đã đăng ký với cơ quan thuế là được miễn trong năm 2005 và 2006, ngày 28/11/2006 Công ty thực hiện niêm yết cổ phiếu tại trung tâm giao dịch chứng khoán Hà Nội, do đó công ty được miễn tiếp 50% thuế TNDN trong 2 năm tiếp theo là 2007 và 2008. Tuy nhiên theo luật định khoản thuế được miễn này sẽ không được chi trả cổ tức cho các cổ đông mà dùng để bổ sung vốn của Tổng công ty.*

Thuế thu nhập doanh nghiệp phát sinh trong năm 2007 là thuế TNDN đối với khoản lợi nhuận phát sinh từ hoạt động chuyển nhượng vốn góp vào Bảo Minh CMG

Tổng thu nhập từ chuyển nhượng vốn góp bảo minh CMG 101.795.740.517

Thuế TNDN phải nộp (TS 28%) 28.502.807.345

25. SỐ LIỆU SO SÁNH

Số liệu so sánh là số liệu trên Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2006 đã được kiểm toán bởi Công ty Dịch vụ Tư vấn Tài chính Kế toán và Kiểm toán (AASC).

Người lập biểu

Đội trưởng

TP.HCM, Ngày 30 tháng 3 năm 2008

Tổng Giám đốc

Vũ Thị Dung

Nguyễn Phú Thủy

TS Trần Vĩnh Đức

Phụ lục 01

Tình hình tăng giảm tài sản cố định

Đơn vị tính: VND

| | Khoản mục | Nhà cửa, vật kiến trúc | Phương tiện vận tải, truyền dẫn | Máy móc, thiết bị | Dụng cụ quản lý | TSCĐ hữu hình khác | Cộng TSCĐ Hữu hình | TSCĐ vô hình | Tổng cộng |
|------------|---------------------------------|------------------------|---------------------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| I | NGUYỄN GIÁ TSCĐ | | | | | | | | |
| 1 | Số dư đầu năm | 63.478.542.651 | 32.698.014.043 | 67.753.809 | 23.445.072.471 | 2.509.797.150 | 122.199.180.124 | 17.943.356.327 | 140.142.536.451 |
| 2 | Số tăng trong kỳ | 9.459.440.398 | 3.951.072.246 | 0 | 1.370.823.880 | 524.127.273 | 15.305.463.797 | 10.197.837.182 | 25.503.300.979 |
| | <i>Trong đó:</i> | | | | | | | | |
| | Mua trong năm | 6.722.110.458 | 2.853.230.246 | 0 | 1.322.073.880 | 385.636.364 | 11.283.050.948 | 63.600.000 | 11.346.650.948 |
| | Đầu tư XDCB hoàn thành | 2.737.329.940 | 0 | 0 | 0 | 138.490.909 | 2.875.820.849 | 7.472.645.000 | 10.348.465.849 |
| | Điều chuyển nội bộ | 0 | 1.097.842.000 | 0 | 48.750.000 | 0 | 1.146.592.000 | 0 | 1.146.592.000 |
| | Tăng khác | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.661.592.182 | 2.661.592.182 |
| 3 | Số giảm trong kỳ | 3.063.000.000 | 1.097.842.000 | 0 | 1.016.873.487 | 36.490.000 | 5.214.205.487 | 0 | 5.214.205.487 |
| | <i>Trong đó:</i> | | | | | | | | |
| | Chuyển sang bất động sản đầu tư | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Thanh lý, nhượng bán | 0 | 0 | 0 | 968.123.487 | 36.490.000 | 1.004.613.487 | 0 | 1.004.613.487 |
| | Điều chuyển nội bộ | 0 | 1.097.842.000 | 0 | 48.750.000 | 0 | 1.146.592.000 | 0 | 1.146.592.000 |
| | Giảm khác | 3.063.000.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3.063.000.000 | 0 | 3.063.000.000 |
| 4 | Số dư cuối năm | 69.874.983.049 | 35.551.244.289 | 67.753.809 | 23.799.022.864 | 2.997.434.423 | 132.290.438.434 | 28.141.193.509 | 160.431.631.943 |
| II | GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ | | | | | | | | |
| 1 | Số dư đầu năm | 16.783.167.785 | 16.964.653.714 | 39.714.121 | 15.839.099.622 | 939.344.916 | 50.565.980.158 | 2.869.769.909 | 53.435.750.067 |
| 2 | Khấu hao tăng trong năm | 4.078.669.400 | 5.824.253.273 | 12.704.694 | 4.201.234.760 | 607.241.963 | 14.724.104.090 | 2.216.415.705 | 16.940.519.795 |
| | <i>Trong đó:</i> | | | | | | | | |
| | Khấu hao trong năm | 4.078.669.400 | 4.801.227.832 | 12.704.694 | 4.171.149.208 | 607.241.963 | 13.670.993.097 | 2.216.415.705 | 15.887.408.802 |
| | Tăng do điều chuyển nội bộ | 0 | 1.023.025.441 | 0 | 30.085.552 | 0 | 1.053.110.993 | 0 | 1.053.110.993 |
| | Tăng khác | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Khấu hao giảm trong năm | 401.407.818 | 1.023.025.441 | 0 | 988.804.924 | 36.490.000 | 2.449.728.183 | 0 | 2.449.728.183 |
| | <i>Trong đó:</i> | | | | | | | | |
| | Chuyển sang bất động sản đầu tư | | | | | | 0 | | 0 |
| | Thanh lý, nhượng bán | 0 | 0 | 0 | 958.719.372 | 36.490.000 | 995.209.372 | 0 | 995.209.372 |
| | Giảm do điều chuyển nội bộ | 0 | 1.023.025.441 | 0 | 30.085.552 | 0 | 1.053.110.993 | 0 | 1.053.110.993 |
| | Giảm khác | 401.407.818 | 0 | 0 | 0 | 0 | 401.407.818 | 0 | 401.407.818 |
| 4 | Số dư cuối năm | 20.460.429.367 | 21.765.881.546 | 52.418.815 | 19.051.529.458 | 1.510.096.879 | 62.840.356.065 | 5.086.185.614 | 67.926.541.679 |
| III | GIÁ TRỊ CÒN LẠI CỦA TSCĐ | | | | | | | | |
| | Tại ngày đầu năm | 46.695.374.866 | 15.733.360.329 | 28.039.688 | 7.605.972.849 | 1.570.452.234 | 71.633.199.966 | 15.073.586.418 | 86.706.786.384 |
| | Tại ngày cuối năm | 49.414.553.682 | 13.785.362.743 | 15.334.994 | 4.747.493.406 | 1.487.337.544 | 69.450.082.369 | 23.055.007.895 | 92.505.090.264 |

Phụ lục 2

16. VỐN CHỦ SỞ HỮU

16.1. Bảng đối chiếu biến động vốn chủ sở hữu

Đơn vị tính: VND

| | Vốn góp | Thặng dư vốn cổ phần | Quỹ đầu tư phát triển | Quỹ dự trữ bắt buộc | Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu | Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối |
|-------------------------------------|-----------------|----------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| A | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| - Số dư đầu năm trước | 434.000.000.000 | - | - | 5.147.068.995 | | 70.791.766.629 |
| - Tăng vốn năm nay | | | | | | |
| - Lợi nhuận tăng trong năm nay | | | | | | 100.747.699.477 |
| - ĐC tăng Lợi nhuận tăng năm trước | | | | | | 4.990.065.917 |
| - Chia cổ tức từ lợi nhuận năm 2005 | | | | | | (47.740.000.000) |
| - Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi | | | | | | (24.273.290.047) |
| - Chi các khoản | | | | | | (737.625.930) |
| - Số dư cuối năm trước | 434.000.000.000 | - | - | 5.147.068.995 | - | 103.778.616.046 |
| - Số dư đầu năm nay | 434.000.000.000 | - | - | 5.147.068.995 | | 103.778.616.046 |
| - Tăng vốn năm nay | 321.000.000.000 | 1.133.484.074.449 | | 10.505.015.489 | | |
| - Lợi nhuận tăng trong năm nay | | | | | | 132.707.602.852 |
| - ĐC Lợi nhuận tăng năm trước | | | | | | |
| - Chia cổ tức từ lợi nhuận năm 2006 | | | | | | (52.080.000.000) |
| - Phân phối quỹ | | | | | | (35.120.117.111) |
| - Chi các khoản từ LN sau thuế | | | | | | (1.048.693.072) |
| - Số dư cuối năm nay | 755.000.000.000 | 1.133.484.074.449 | - | 15.652.084.484 | - | 148.237.408.715 |

16.2. Chi tiết vốn đầu tư chủ sở hữu

Đơn vị tính: 1000.000 đồng

| | Năm nay | | | Năm trước | | |
|------------------------------|----------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|
| | Tổng số | Vốn cổ phần thường | Vốn cổ phần ưu | Tổng số | Vốn cổ phần | Vốn cổ phần ưu đãi |
| Vốn đầu tư của Nhà nước | 382.788 | 382.788 | | 273.420 | 273.420 | |
| Vốn góp (cổ đông thành viên) | 372.212 | 372.212 | | 160.580 | 160.580 | |
| Thặng dư vốn cổ phần | | | | | | |
| Cổ phiếu ngân quỹ(*) | | | | | | |
| Cộng | 755.000 | 755.000 | - | 434.000 | 434.000 | - |

16.3. Các giao dịch về vốn chủ sở hữu và phân phối cổ tức, lợi nhuận

Đơn vị tính: 1000.000 đồng

| | <u>Năm 2007</u> | <u>Năm 2006</u> |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|
| - Vốn đầu tư của chủ sở hữu | | |
| + Vốn góp đầu năm | 434.000 | 434.000 |
| + Vốn góp tăng trong năm | 321.000 | |
| + Vốn góp giảm trong năm | | |
| + Vốn góp cuối năm | 755.000 | 434.000 |
| - Cổ tức lợi nhuận đã chia | | |

16.4. Cổ tức

- Cổ tức đã công bố sau ngày kết thúc niên độ kế toán
- + Cổ tức công bố trên cổ phiếu thường
- + Cổ tức công bố trên cổ ưu đãi
- Cổ tức của cổ phiếu ưu đãi chưa được nhận

16.5. Cổ phiếu

| | <u>Năm 2007</u> | <u>Năm 2006</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| - Số lượng cổ phiếu được phép phát hành | 75.500.000 | 43.400.000 |
| - Số lượng cổ phiếu đã phát hành và góp đủ vốn | 75.500.000 | 43.400.000 |
| + Cổ phiếu thường | 75.500.000 | 43.400.000 |
| + Cổ phiếu ưu đãi | | |
| - Số lượng cổ phiếu mua lại | | |
| + Cổ phiếu thường | | |
| + Cổ phiếu ưu đãi | | |
| Số lượng cổ phiếu đang lưu hành | 75.500.000 | 43.400.000 |
| + Cổ phiếu thường | 75.500.000 | 43.400.000 |
| + Cổ phiếu ưu đãi | | |
| Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng | | |