

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT**  
9 tháng - Năm 2009

Đơn vị tính: VND

Mã số	Chỉ tiêu	30/09/2009	01/01/2009
	<b>TÀI SẢN</b>		
100	<b>A. TÀI SẢN NGẮN HẠN</b>	<b>2.016.074.625.048</b>	<b>2.086.101.843.499</b>
110	<b>I. Tiền và các khoản tương đương tiền</b>	<b>340.379.923.346</b>	<b>229.860.955.063</b>
111	1. Tiền	330.379.923.346	229.860.955.063
112	2. Các khoản tương đương tiền	10.000.000.000	0
120	<b>II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn</b>	<b>700.940.282.151</b>	<b>1.149.587.542.151</b>
121	1. Đầu tư ngắn hạn	700.980.082.151	1.149.631.642.151
129	2. Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn (*)	-39.800.000	-44.100.000
130	<b>III. Các khoản phải thu ngắn hạn</b>	<b>931.394.445.721</b>	<b>694.449.190.367</b>
131	1. Phải thu khách hàng	658.666.292.936	396.951.587.587
132	2. Trả trước cho người bán	12.406.473.520	24.632.078.797
135	5. Các khoản phải thu khác	261.562.917.940	274.106.762.658
139	6. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi (*)	-1.241.238.675	-1.241.238.675
140	<b>IV. Hàng tồn kho</b>	<b>3.275.917.396</b>	<b>2.301.369.002</b>
141	1. Hàng tồn kho	3.275.917.396	2.301.369.002
149	2. Dự phòng giảm giá hàng tồn kho (*)	0	0
150	<b>V. Tài sản ngắn hạn khác</b>	<b>40.084.056.434</b>	<b>9.902.786.916</b>
151	1. Chi phí trả trước ngắn hạn	2.107.791.198	171.613.860
152	2. Thuế GTGT được khấu trừ	22.581.671.525	454.546
154	3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	0	0
158	4. Tài sản ngắn hạn khác	15.394.593.711	9.730.718.510
200	<b>B. TÀI SẢN DÀI HẠN</b>	<b>1.887.338.082.181</b>	<b>1.312.727.081.229</b>
210	<b>I. Các khoản phải thu dài hạn</b>	<b>76.029.145.918</b>	<b>35.391.807.115</b>
218	4. Phải thu dài hạn khác	76.029.145.918	35.391.807.115
219	5. Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi (*)	0	0
220	<b>II. Tài sản cố định</b>	<b>384.122.984.695</b>	<b>202.907.941.411</b>
221	1. Tài sản cố định hữu hình	69.545.640.725	74.827.827.768
222	- Nguyên giá	150.923.002.927	148.595.800.985
223	- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	-81.377.362.202	-73.767.973.217
227	3. Tài sản cố định vô hình	27.412.477.022	28.324.715.599
228	- Nguyên giá	37.278.138.120	36.320.883.148
229	- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	-9.865.661.098	-7.996.167.549
230	4. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	287.164.866.948	99.755.398.044
240	<b>III. Bất động sản đầu tư</b>	<b>7.655.042.500</b>	<b>7.655.042.500</b>
241	- Nguyên giá	7.655.042.500	7.655.042.500
242	- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	0	0
250	<b>IV. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn</b>	<b>1.399.054.054.851</b>	<b>1.048.554.274.862</b>
251	1. Đầu tư vào công ty con	0	0
252	2. Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh	120.549.693.595	141.799.152.498
258	3. Đầu tư dài hạn khác	1.295.439.456.589	946.935.526.060
259	4. Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn (*)	-16.935.095.333	-40.180.403.696
260	<b>V. Tài sản dài hạn khác</b>	<b>20.476.854.217</b>	<b>18.218.015.341</b>
261	1. Chi phí trả trước dài hạn	11.461.461.473	9.942.954.622
262	2. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	0	0
263	3. Ký quỹ bảo hiểm	6.123.690.889	6.120.000.000
268	4. Tài sản dài hạn khác	2.891.701.855	2.155.060.719
270	<b>TỔNG CỘNG TÀI SẢN</b>	<b>3.903.412.707.229</b>	<b>3.398.828.924.728</b>

<b>NGUỒN VỐN</b>		
<b>300 A. NỢ PHẢI TRẢ</b>	<b>1.617.496.581.425</b>	<b>1.111.967.436.363</b>
<b>310 I. Nợ ngắn hạn</b>	<b>586.455.121.218</b>	<b>296.324.653.810</b>
311 1. Vay và nợ ngắn hạn	100.000.000.000	0
312 2. Phải trả người bán	336.408.933.291	191.060.389.417
313 3. Người mua trả tiền trước	53.288.045.407	39.448.766.217
314 4. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	34.951.140.843	28.455.397.203
315 5. Phải trả người lao động	-16.989.464.590	-6.705.677.268
319 9. Các khoản phải trả, phải nộp khác	78.796.466.267	44.065.778.241
320 10. Dự phòng phải trả ngắn hạn	0	0
<b>330 II. Nợ dài hạn</b>	<b>171.231.778</b>	<b>149.708.128</b>
333 3. Phải trả dài hạn khác	157.300.000	131.800.000
<b>III. Dự phòng nghiệp vụ</b>	<b>1.030.870.228.429</b>	<b>815.493.074.425</b>
351 1 - Dự phòng phí	659.514.273.942	528.107.302.480
352 2 - Dự phòng toán học	0	0
353 3 - Dự phòng bồi thường	179.366.485.435	127.473.227.854
354 4 - Dự phòng dao động lớn	191.989.469.052	159.912.544.091
<b>400 B. VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>2.190.848.524.539</b>	<b>2.191.675.929.409</b>
<b>410 I. Vốn chủ sở hữu</b>	<b>2.195.438.069.148</b>	<b>2.193.007.808.147</b>
411 1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	755.000.000.000	755.000.000.000
412 2. Thặng dư vốn cổ phần	1.133.484.074.449	1.140.622.846.504
422 9. Quỹ dự trữ bắt buộc	25.639.394.411	25.689.078.679
419 10. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	0	90.541.599
420 11. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	266.090.701.657	258.102.963.749
421 12. Nguồn vốn đầu tư xây dựng cơ bản	0	0
<b>430 II. Nguồn kinh phí và quỹ khác</b>	<b>-4.589.544.609</b>	<b>-1.331.878.738</b>
431 1. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	-4.589.544.609	-1.331.878.738
<b>500 C. LỢI ÍCH CÔ ĐỒNG THIỂU SỐ</b>	<b>95.067.601.265</b>	<b>95.185.558.956</b>
<b>440 TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN</b>	<b><u>3.903.412.707.229</u></b>	<b><u>3.398.828.924.728</u></b>

TP.HCM, Ngày 12 tháng 11 năm 2009

Người lập biểu

Kế toán trưởng

Tổng giám đốc

Vũ Thị Dung

Nguyễn Phú Thủy

TS Trần Vĩnh Đức

## BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

Quý 3 năm 2009

(Dùng cho doanh nghiệp Bảo Hiểm)

Đơn vị tính: đồng VND

CHỈ TIÊU	MÃ SỐ	Lũy Kế	Quý 3/2009
1	2	3	4
1. Thu phí bảo hiểm	01	1.520.376.388.340	520.606.508.252
3. Các khoản giảm trừ	03	451.145.556.291	167.003.061.684
4. Tăng (giảm) dự phòng phí, dự phòng toán học	08	131.406.971.462	60.317.088.476
5. Thu hoa hồng nhượng tái Bảo Hiểm	09	53.622.685.548	15.735.192.770
6. Thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	34.936.105	18.206.160
<b>7. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (14 = 01 - 03 +/- 08 + 09 + 10)</b>	14	<b>991.481.482.240</b>	<b>309.039.757.022</b>
8. Chi bồi thường bảo hiểm, trả tiền bảo hiểm	15	845.615.470.196	357.414.801.430
10. Các khoản giảm trừ	17	294.126.955.414	156.555.034.286
<b>11. Bồi thường thuộc phần trách nhiệm giữ lại (21 = 15 - 17)</b>	21	<b>551.488.514.782</b>	<b>200.859.767.144</b>
12. Chi bồi thường từ dự phòng dao động lớn	22	-	-
13. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường	23	51.893.257.581	456.832.483
14. Số trích dự phòng dao động lớn trong năm	24	32.076.924.961	10.608.103.397
15. Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	25	158.976.303.604	52.890.304.732
<b>16. Tổng chi trực tiếp hoạt động KDBH (41 = 21 - 22 +/- 23 + 24 + 25)</b>	41	<b>794.435.000.928</b>	<b>264.815.007.756</b>
<b>17. Lợi nhuận gộp hoạt động KDBH (42 = 14 - 41)</b>	42	<b>197.046.481.312</b>	<b>44.224.749.266</b>
18. Chi phí bán hàng	43	-	-
19. Chi phí quản lý doanh nghiệp	44	286.582.280.506	97.676.593.103
<b>20. Lợi nhuận thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (45 = 42 - 43 - 44)</b>	45	<b>(89.535.799.194)</b>	<b>(53.451.843.837)</b>
21. Doanh thu hoạt động tài chính	46	202.557.833.473	62.860.943.434
22. Chi hoạt động tài chính	47	3.946.165.140	(81.979.253)
23. Lợi nhuận hoạt động tài chính (51 = 46 - 47)	51	198.611.668.333	62.942.922.687
24. Thu nhập hoạt động khác	52	767.332.409	120.253.262
25. Chi phí hoạt động khác	53	137.982.680	43.852.834
26. Lợi nhuận hoạt động khác (54 = 52 - 53)	54	629.349.729	76.400.428
27. Phần lợi nhuận (lỗ) trong công ty liên doanh, liên kết	55	14.412.829.095	2.957.896.633
<b>28. Tổng lợi nhuận kế toán (55 = 45 + 51 + 54)</b>	56	<b>124.118.047.963</b>	<b>12.525.375.911</b>
33. Thuế TNDN phải nộp	61	12.509.152.209	575.496.443
<b>34. Lợi nhuận sau thuế TNDN (61 = 55 - 58 - 60)</b>	62	<b>111.608.895.754</b>	<b>11.949.879.468</b>
<b>35. Lợi nhuận sau thuế của cổ đông của công ty mẹ</b>	63	<b>4.680.360.418</b>	<b>1.392.311.800</b>
<b>36. Lãi cơ bản trên cổ phiếu</b>	64	<b>106.928.535.336</b>	<b>10.557.567.668</b>

TP.HCM, Ngày 12 tháng 11 năm 2009

NGƯỜI LẬP BIỂU

KÊ TOÁN TRƯỞNG

TỔNG GIÁM ĐỐC

Vũ thị Dung

Nguyễn Phú Thủy

TS. Trần Vĩnh Đức

**LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT**

(Theo phương pháp gián tiếp)

9 tháng - Năm 2009

Đơn vị tính: đồng

Chỉ tiêu	Mã số	30/09/2009	Năm 2008
<b>I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh</b>			
<b>1. Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>01</b>	<b>124.118.047.963</b>	<b>205.612.601.977</b>
<b>2. Điều chỉnh cho các khoản</b>			
- Khấu hao TSCĐ	02	11.385.464.752	16.167.901.276
- Các khoản dự phòng	03	215.372.854.004	49.769.686.909
- Lãi, lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện	04	(4.926.682.073)	(19.106.452.359)
- Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư	05	(172.307.007.801)	(245.877.794.341)
- Chi phí lãi vay	06	801.422.222	-
<b>3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động</b>	<b>08</b>	<b>174.444.099.067</b>	<b>6.565.943.462</b>
- Tăng giảm các khoản phải thu	09	(325.032.447.712)	(109.160.314.455)
- Tăng giảm hàng tồn kho	10	(980.488.394)	(464.613.033)
- Tăng giảm các khoản phải trả (không kể lãi vay phải trả, thuế thu nhập phải nộp)	11	350.408.554.104	173.150.217.889
- Tăng giảm Chi phí trả trước	12	(3.465.535.629)	(1.020.903.513)
- Tiền lãi vay đã trả	13	(801.422.222)	-
- Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	14	(19.693.105.131)	(44.289.697.118)
- Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	15	686.267.561.257	708.246.427.964
- Tiền chi khác từ hoạt động kinh doanh	16	(825.556.151.383)	(804.694.571.289)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>	<b>20</b>	<b>35.591.063.957</b>	<b>(71.667.510.093)</b>
<b>II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>			
1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	21	(193.201.033.412)	(41.910.638.697)
2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	22	196.935.404	127.149.943
3. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23	(1.890.087.530.180)	(2.491.832.712.646)
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24	1.909.769.222.792	2.400.727.876.037
5. Tiền chi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	25	(85.190.757.000)	(466.957.322.060)
6. Tiền thu hồi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	26	114.793.798.000	363.227.896.000
7. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27	204.355.586.649	167.557.708.931
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>	<b>30</b>	<b>60.636.222.253</b>	<b>(69.060.042.492)</b>
<b>III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>			
1. Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp của chủ sở hữu	31	-	-
6. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36	(90.635.000.000)	(52.850.000.000)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>	<b>40</b>	<b>9.365.000.000</b>	<b>(52.850.000.000)</b>
<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (20+30+40)</b>	<b>50</b>	<b>105.592.286.210</b>	<b>(193.577.552.585)</b>
<b>Tiền và tương đương tiền đầu kỳ (60)</b>		<b>229.860.955.063</b>	<b>404.332.055.289</b>
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61	4.926.682.073	19.106.452.359
<b>Tiền và tương đương tiền cuối kỳ (50+60+61)</b>	<b>70</b>	<b>340.379.923.346</b>	<b>229.860.955.063</b>

Ngày 12 tháng 11 năm 2009

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 9 tháng năm 2009

## 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

### 4. Các công ty con, công ty liên kết, liên doanh được hợp nhất vào báo cáo tài chính

#### 4.1 Công ty con

Tên công ty:	Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Minh
Địa chỉ:	Số 10, Phan Huy Chú, Hoàn Kiếm, Hà Nội
Vốn điều lệ:	300.000.000.000 VND
Tỷ lệ lợi ích	70,08%
Tỷ lệ kiểm soát	70,08%

#### 4.2 Công ty liên doanh

Tên công ty:	Công ty Bảo hiểm Liên hiệp
Địa chỉ:	Số 2, Ngô Quyền, Hoàn Kiếm, Hà Nội
Vốn điều lệ:	5.000.000 USD
Tỷ lệ lợi ích	48,45%
Tỷ lệ kiểm soát	48,45%

## 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.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
*Cho 9 tháng năm 2009*

**V. 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**

	<u>30/09/2009</u>	<u>31/12/2008</u>
	<u>VND</u>	<u>VND</u>
<b>1. TIỀN</b>	<b>340.379.923.346</b>	<b>229.860.955.063</b>
- Tiền	330.379.923.346	229.860.955.063
- Tiền đang chuyển	10.000.000.000	0
<b>2. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH NGẮN HẠN VÀ DÀI HẠN</b>	<b>2.099.994.337.002</b>	<b>2.198.141.817.013</b>
2.1- Đầu tư tài chính ngắn hạn:	700.940.282.151	1.149.587.542.151
2.2 Chi tiết các khoản đầu tư dài hạn	1.399.054.054.851	1.048.554.274.862
- Đầu tư vào công ty con	0	0
- Đầu tư vào đơn vị kinh doanh đồng kiểm soát	120.549.693.595	141.799.152.498
- Đầu tư dài hạn khác	1.295.439.456.589	946.935.526.060
- Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	-16.935.095.333	-40.180.403.696
<b>3. CÔNG NỢ PHẢI THU</b>	<b>931.394.445.721</b>	<b>694.449.190.367</b>
- Phải thu khách hàng	658.666.292.936	396.951.587.587
- Trả trước cho người bán	12.406.473.520	24.632.078.797
- Các khoản phải thu khác:	261.562.917.940	274.106.762.658
- Dự phòng phải thu khó đòi	-1.241.238.675	-1.241.238.675
<b>4. HÀNG TỒN KHO</b>		
<i>Ấn chỉ, ấn phẩm</i>	3.275.917.396	2.301.369.002
<b>5. PHẢI THU DÀI HẠN KHÁC</b>		
Phải thu về đầu tư tài chính	76.029.145.918	35.391.807.115
<b>6. TÌNH HÌNH TĂNG GIẢM TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÀ KHẤU HAO TÀI SẢN CỐ ĐỊNH</b> (Xem tại phụ lục số 1)		
<b>7. CHI PHÍ XÂY DỰNG CƠ BẢN DỒI DANG</b>	287.164.866.948	99.755.398.044
<b>8. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC DÀI HẠN</b>	11.461.461.473	9.942.954.622
<b>9. TÀI SẢN DÀI HẠN KHÁC</b>	2.891.701.855	2.155.060.719
<b>10. PHẢI TRẢ NGƯỜI BÁN VÀ NGƯỜI MUA TRẢ TIỀN TRƯỚC</b>	<b>489.696.978.698</b>	<b>230.509.155.634</b>
Vay ngắn hạn	100.000.000.000	0
Phải trả cho người bán	336.408.933.291	191.060.389.417
Người mua trả tiền trước	53.288.045.407	39.448.766.217
<b>11. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC</b>	34.951.140.843	28.455.397.203
<b>12. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ PHẢI NỘP KHÁC</b>	78.796.466.267	44.065.778.241
<b>13. DỰ PHÒNG NGHIỆP VỤ</b>	<b>1.030.870.228.429</b>	<b>815.493.074.425</b>
- Dự phòng phí bảo hiểm	659.514.273.942	528.107.302.480
- Dự phòng bồi thường bảo hiểm	179.366.485.435	127.473.227.854
- Dự phòng dao động lớn	191.989.469.052	159.912.544.091

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

	<b>Năm 2009-9T</b>	<b>Năm 2009-Quý 3</b>
	<b>VND</b>	<b>VND</b>
<b>15. DOANH THU</b>		
<b>15.1 Doanh thu hoạt động kinh doanh bảo hiểm</b>		
- Doanh thu bảo hiểm	1.520.376.388.340	520.606.508.252
- Các khoản giảm trừ	451.145.556.291	167.003.061.684
<i>Chuyển phí nhượng tái</i>	423.917.519.224	151.838.086.154
<i>Hoàn phí &amp; giảm phí</i>	27.228.037.067	15.164.975.530
- Tăng giảm dự phòng phí	131.406.971.462	60.317.088.476
- Thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	53.622.685.548	15.735.192.770
- Thu khác hoạt động kinh doanh	34.936.105	18.206.160
<b>Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm</b>	<b>991.481.482.240</b>	<b>309.039.757.022</b>
<b>15.2. Doanh thu hoạt động tài chính</b>	<b>202.557.833.473</b>	<b>62.860.943.434</b>
<b>16. CHI PHÍ KINH DOANH BẢO HIỂM</b>		
- Chi bồi thường bảo hiểm	845.615.470.196	357.414.801.430
- Các khoản giảm trừ	294.126.955.414	156.555.034.286
- Tăng, giảm dự phòng bồi thường	51.893.257.581	456.832.483
- Số trích dự phòng dao động lớn trong năm	32.076.924.961	10.608.103.397
- Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	158.976.303.604	52.890.304.732
<b>17. Chi phí quản lý doanh nghiệp</b>	<b>286.582.280.506</b>	<b>97.676.593.103</b>
<b>18. Chi phí hoạt động tài chính</b>	<b>3.946.165.140</b>	<b>-81.979.253</b>
<b>19. Chi phí hoạt động khác</b>	<b>137.982.680</b>	<b>43.852.834</b>
<b>20. THUẾ TNDN PHẢI NỘP VÀ LỢI NHUẬN SAU THUẾ TRONG KỲ</b>		
Lợi nhuận Kế toán	124.118.047.963	12.525.375.911
Cổ tức, lợi nhuận được chia loại ra khỏi thu nhập chịu thuế	27.913.145.241	7.219.725.200
Lợi nhuận chịu thuế	96.204.902.722	5.305.650.711
Thuế TNDN phải nộp	12.509.152.209	575.496.443

TP.HCM, Ngày 12 tháng 11 năm 2009

Người lập biểu

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc

Vũ Thị Dung

Nguyễn Phú Thủy

TS Trần Vĩnh Đức



	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
<b>I</b>	<b>NGUYÊN GIÁ TSCĐ</b>								
1	Số dư đầu năm	77.749.314.975	38.137.268.699	846.541.354	28.398.914.543	3.463.761.414	148.595.800.985	36.320.883.148	184.916.684.133
2	Số tăng trong kỳ	544.826.832	1.726.186.391	83.238.562	2.458.836.437	0	4.813.088.222	957.254.972	5.770.343.194
	<i>Trong đó:</i>								
	Mua trong năm	491.907.742	1.213.800.027	83.238.562	2.160.511.169		3.949.457.500	283.591.740	4.233.049.240
	Đầu tư XDCB hoàn thành	52.919.090			284.921.736		337.840.826	673.663.232	1.011.504.058
	Điều chuyển nội bộ		512.386.364		13.403.532		525.789.896		525.789.896
	Tăng khác						0		0
3	Số giảm trong kỳ	0	1.066.510.091	32.500.000	1.339.187.709	47.688.480	2.485.886.280	0	2.485.886.280
	<i>Trong đó:</i>								
	Chuyển sang bất động sản đầu tư						0	0	0
	Thanh lý, nhượng bán		554.123.727	32.500.000	1.325.784.177	47.688.480	1.960.096.384	0	1.960.096.384
	Điều chuyển nội bộ		512.386.364		13.403.532		525.789.896	0	525.789.896
	Giảm khác						0	0	0
4	Số dư cuối năm	78.294.141.807	38.796.944.999	897.279.916	29.518.563.271	3.416.072.934	150.923.002.927	37.278.138.120	188.201.141.047
<b>II</b>	<b>GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ</b>								
1	Số dư đầu năm	23.303.814.034	25.784.197.665	212.764.143	22.240.619.028	2.226.578.347	73.767.973.217	7.996.167.549	81.764.140.766
2	Khấu hao tăng trong năm	3.283.339.769	3.342.966.378	149.974.814	2.362.005.732	489.220.974	9.627.507.667	1.869.493.549	11.497.001.216
	<i>Trong đó:</i>								
	Khấu hao trong năm	3.283.339.769	3.201.402.146	149.974.814	2.348.602.200	489.220.974	9.472.539.903	1.869.493.549	11.342.033.452
	Tăng do điều chuyển nội bộ		141.564.232		13.403.532		154.967.764		154.967.764
	Tăng khác						0	0	0
3	Khấu hao giảm trong năm	0	615.906.059	26.115.385	1.328.408.758	47.688.480	2.018.118.682	0	2.018.118.682
	<i>Trong đó:</i>								
	Chuyển sang bất động sản đầu tư						0		0
	Thanh lý, nhượng bán		474.341.827	26.115.385	1.315.005.226	47.688.480	1.863.150.918	0	1.863.150.918
	Giảm do điều chuyển nội bộ		141.564.232		13.403.532		154.967.764	0	154.967.764
	Giảm khác						0	0	0
4	Số dư cuối năm	26.587.153.803	28.511.257.984	336.623.572	23.274.216.002	2.668.110.841	81.377.362.202	9.865.661.098	91.243.023.300
<b>III</b>	<b>GIÁ TRỊ CÒN LẠI CỦA TSCĐ</b>								
	Tại ngày đầu năm	54.445.500.941	12.353.071.034	633.777.211	6.158.295.515	1.237.183.067	74.827.827.768	28.324.715.599	103.152.543.367
	Tại ngày cuối năm	51.706.988.004	10.285.687.015	560.656.344	6.244.347.269	747.962.093	69.545.640.725	27.412.477.022	96.958.117.747

**Phụ lục 2**

**14. VỐN CHỦ SỞ HỮU**

**14.1. 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 bất 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 nay	755.000.000.000	1.140.622.846.504	367.924.575	25.689.078.679	90.541.599	258.102.963.749
- Tăng vốn trong kỳ	-	-	1.872.208.370	-		
- Lợi nhuận tăng trong kỳ						124.118.047.963
- ĐC Lợi nhuận tăng năm trước		(7.138.772.055)	(367.924.575)	(49.684.268)	(90.541.599)	-
- Chia cổ tức từ lợi nhuận năm 2008						(90.600.000.000)
- Phân phối quỹ						
- Chi các khoản từ LN sau thuế						(25.530.310.055)
- Số dư cuối kỳ	755.000.000.000	1.133.484.074.449	1.872.208.370	25.639.394.411	-	266.090.701.657

**14.2. Chi tiết vốn đầu tư chủ sở hữu**

Đơn vị tính: 1000.000 đồng

	Năm nay		
	Tổng số	Vốn cổ phần thường	Vốn cổ phần ưu đãi
Vốn đầu tư của Nhà nước	382.788	382.788	
Vốn góp ( cổ đông thành viên)	372.212	372.212	
Thặng dư vốn cổ phần			
Cổ phiếu ngân quỹ(*)			
<b>Cộng</b>	<b>755.000</b>	<b>755.000</b>	-