

CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM HÀNG KHÔNG
(Thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam)

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM HÀNG KHÔNGTầng 15, tòa nhà Geleximco, số 36 Hoàng Cầu, Đống Đa
Hà Nội, CHXHCN Việt Nam**Báo cáo tài chính**

Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2015

MẪU SỐ B 01-DNBH

Đơn vị: VND

TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
A- TÀI SẢN NGẮN HẠN	100		974,743,331,168	989,110,366,251
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110	5	228,024,638,292	262,727,820,786
1. Tiền	111		44,024,638,292	44,727,820,786
2. Các khoản tương đương tiền	112		184,000,000,000	218,000,000,000
II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120	6	431,364,696,610	404,739,879,000
1. Đầu tư ngắn hạn	121		439,901,662,983	412,193,032,549
2. Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn(*)	129		(8,536,966,373)	(7,453,153,549)
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130		114,875,943,701	122,413,505,402
1. Phải thu của khách hàng	131		149,717,493,270	155,938,096,994
1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1	7	74,883,456,715	86,131,657,776
1.2. Phải thu khác của khách hàng	131.2	8	74,834,036,555	69,806,439,218
2. Trả trước cho người bán	132		2,425,577,179	1,503,085,807
4. Các khoản phải thu khác	135		4,301,035,751	4,561,547,761
5. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi(*)	139	9	(41,568,162,499)	(39,589,225,160)
V. Tài sản ngắn hạn khác	150		15,122,403,615	12,548,049,855
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151	10	10,677,641,166	10,739,937,869
1.1. Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	151.1		9,822,600,157	10,084,462,832
1.2. Chi phí trả trước chưa phân bổ	151.2		855,041,009	655,475,037
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152		48,692,360	25,749,207
5. Tài sản ngắn hạn khác	158		4,396,070,089	1,782,362,779
VIII. Tài sản tái bảo hiểm	190	11	185,355,648,950	186,681,111,208
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191		119,528,412,209	123,578,176,130
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192		65,827,236,741	63,102,935,078
B- TÀI SẢN DÀI HẠN	200		50,533,951,534	51,542,673,911
I- Các khoản phải thu dài hạn	210		7,081,014,090	7,204,745,590
4. Phải thu dài hạn khác	218		7,081,014,090	7,204,745,590
4.1. Ký quỹ bảo hiểm	218.1		6,000,000,000	6,000,000,000
4.2. Phải thu dài hạn khác	218.2		1,081,014,090	1,204,745,590
II. Tài sản cố định	220		5,198,872,489	5,683,449,997
1. Tài sản cố định hữu hình	221	12	5,030,596,628	5,499,869,186
- Nguyên giá	222		16,068,216,371	15,913,354,969
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	223		(11,037,619,743)	(10,413,485,783)
3. Tài sản cố định vô hình	227	13	168,275,861	183,580,811
- Nguyên giá	228		1,310,350,000	1,310,350,000
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	229		(1,142,074,139)	(1,126,769,189)
IV. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	250	14	37,990,000,000	37,990,000,000
3. Đầu tư dài hạn khác	258		37,990,000,000	37,990,000,000
V. Tài sản dài hạn khác	260		264,064,955	664,478,324
1. Chi phí trả trước dài hạn	261		264,064,955	664,478,324
TỔNG CỘNG TÀI SẢN	270		1,025,277,282,702	1,040,653,040,162

m

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN (Tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2015

MẪU SỐ B 01-DNBH

Đơn vị: VND

NGUỒN VỐN	Mã số	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
A- NỢ PHẢI TRẢ	300		482,894,441,445	503,952,219,222
I. Nợ ngắn hạn	310		479,936,136,178	499,005,380,600
2. Phải trả cho người bán	312		129,269,594,593	142,461,758,432
2.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	312.1	15	128,413,324,651	141,517,076,642
2.2. Phải trả khác cho người bán	312.2		856,269,942	944,681,790
3. Người mua trả tiền trước	313		5,921,292,948	3,742,372,213
4. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	314	16	6,485,664,796	9,083,951,850
5. Phải trả cho người lao động	315		3,238,141,447	5,754,619,346
6. Chi phí phải trả	316		11,000,000	-
8. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	319	17	1,190,825,345	1,547,800,222
9. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	319.1	17	8,221,689,025	9,722,136,820
11. Quỹ khen thưởng phúc lợi	323		(698,100,000)	-
13. Dự phòng nghiệp vụ	329	18	326,296,028,024	326,692,741,717
13.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo	329.1		195,851,355,224	199,848,509,638
13.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.2		100,465,021,878	97,236,634,369
13.3. Dự phòng dao động lớn	329.3		29,979,650,922	29,607,597,710
II. Nợ dài hạn	330		2,958,305,267	4,946,838,622
3. Phải trả dài hạn khác	333		1,000,000	101,000,000
8. Doanh thu chưa thực hiện	338		2,957,305,267	4,845,838,622
B- VỐN CHỦ SỞ HỮU	400		542,382,841,257	536,700,820,940
Vốn chủ sở hữu	410	19	542,382,841,257	536,700,820,940
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	411		500,000,000,000	500,000,000,000
9. Quỹ dự trữ bắt buộc	419		9,579,312,447	9,579,312,447
11. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		32,803,528,810	27,121,508,493
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	440		1,025,277,282,702	1,040,653,040,162

Nguyễn Thị Thu Hương

Nguyễn Thị Thu Hương
Người lập biểu

Trần Việt Quân

Trần Việt Quân
Kế toán trưởng



Nguyễn Anh Đức

Nguyễn Anh Đức
Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 22 tháng 4 năm 2015

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH
Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

MẪU SỐ B 02A-DNBH
Đơn vị: VND

PHẦN I: BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP

Chỉ tiêu	Mã số	Quý 1-2015	Quý 1-2014
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	41,131,399,412	38,263,729,410
2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11	-	-
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12	11,906,918,741	16,610,460,466
4. Thu nhập khác	13	11,231,404	17,549,146
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	34,074,603,324	32,967,847,389
6. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	-	-
7. Chi phí hoạt động tài chính	22	4,520,443,191	34,655,674
8. Chi phí quản lý doanh nghiệp	23	7,169,567,439	6,157,254,043
9. Chi phí khác	24	294,171	240,627,762
10. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=10+11+12+13-20-21-22-23-24)	50	7,284,641,432	15,491,354,154
11. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	1,602,621,115	3,390,495,274
12. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	-	-
13. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51)	60	5,682,020,317	12,100,858,880

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH (Tiếp theo)

Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

MẪU SỐ B 02A-DNBH

Đơn vị: VND

PHẦN II: BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH THEO HOẠT ĐỘNG

Chỉ tiêu	Mã số	Thuyết minh	Quý 1-2015	Quý 1-2014
1. Doanh thu phí bảo hiểm (01=01.1+01.2-01.3)	1	20	80,451,985,633	95,458,247,058
- Phí bảo hiểm gốc	1.1		69,469,139,575	76,728,203,356
- Phí nhận tái bảo hiểm	1.2		6,985,691,644	7,868,048,003
- Tăng(giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	1.3		(3,997,154,414)	(10,861,995,699)
2. Phí nhượng tái bảo hiểm(02=02.1-02.2)	2	21	43,299,271,632	60,276,420,550
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	2.1		39,249,507,711	47,257,526,615
- Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	2.2		(4,049,763,921)	(13,018,893,935)
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03=01-02)	3		37,152,714,001	35,181,826,508
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04=04.1+04.2)	4		3,978,685,411	3,081,902,902
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	4.1		3,975,988,389	2,912,897,462
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	4.2		2,697,022	169,005,440
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10=03+04)	10		41,131,399,412	38,263,729,410
6. Chi bồi thường (11.1-11.2)	11		11,815,585,413	12,780,675,376
- Tổng chi bồi thường	11.1		11,815,585,413	12,780,675,376
- Các khoản giảm trừ (Thu đòi người thứ 3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	11.2		-	0
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12		1,577,411,804	5,150,199,915
8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13		3,228,387,509	6,392,121,366
9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14		2,724,301,663	872,370,103
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15= 11-12+13-14)	15	22	10,742,259,455	13,150,226,724
11. Tăng (giảm) dự phòng dao động lớn	16		372,053,212	373,387,340
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm(17=17.1+17.2)	17	23	22,960,290,657	19,444,233,325
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1		3,906,886,462	2,128,279,001
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2		19,053,404,195	17,315,954,324
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18=15+16+17)	18		34,074,603,324	32,967,847,389
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19=10-18)	19		7,056,796,088	5,295,882,021

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH (Tiếp theo)
Quý 1 của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

MẪU SỐ B 02A-DNBH
Đơn vị: VND

PHẦN II: BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH THEO HOẠT ĐỘNG (Tiếp theo)

Chỉ tiêu	Mã số	Thuyết minh	Quý 1-2015	Quý 1-2014
15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	20		-	0
16. Giá vốn bất động sản đầu tư	21		-	0
17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản	22		-	0
18. Doanh thu hoạt động tài chính	23	24	11,906,918,741	16,610,460,466
19. Chi phí hoạt động tài chính	24	25	4,520,443,191	34,655,674
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính(25=23-24)	25		7,386,475,550	16,575,804,792
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	26	7,169,567,439	6,157,254,043
22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh	30		7,273,704,199	15,714,432,770
23. Thu nhập khác	31		11,231,404	17,549,146
24. Chi phí khác	32		294,171	240,627,762
25. Lợi nhuận khác (40=31-32)	40		10,937,233	-223,078,616
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	50		7,284,641,432	15,491,354,154
27. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51		1,602,621,115	3,390,495,274
28. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	VI.32	-	0
29. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	60		5,682,020,317	12,100,858,880

Nguyễn Thị Thu Hương
Người lập biểu

Trần Việt Quân
Kế toán trưởng



Nguyễn Anh Đức
Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 22 tháng 4 năm 2015

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ
Quý 1 cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

MẪU SỐ B 03-DN

Đơn vị: VND

Chỉ tiêu	Mã số	Q1.2015	Q1.2014
I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
1. Tiền thu từ bán hàng, cung cấp dịch vụ và doanh thu	1	82,116,160,391	362,574,596,843
2. Tiền chi trả cho người cung cấp hàng hóa và dịch vụ	2	(82,071,623,722)	(331,795,357,901)
3. Tiền chi trả cho người lao động	3	(8,823,614,473)	(7,243,337,423)
5. Tiền chi nộp thuế	5	(3,295,146,928)	(2,656,324,571)
6. Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	6	2,298,156,363	644,553,787
7. Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	7	(9,967,468,744)	(9,065,821,491)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20	(19,743,537,113)	12,458,309,244
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ và các tài sản dài	21	(175,210,456)	(1,054,857,274)
3. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23	(154,000,000,000)	(107,000,000,000)
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị	24	133,000,000,000	299,000,000,000
7. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27	6,215,565,075	2,486,644,104
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30	(14,959,645,381)	193,431,786,830
III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40	-	-
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (50 = 20+30+40)	50	(34,703,182,494)	205,890,096,074
Tiền và tương đương tiền đầu kỳ	60	262,727,820,786	182,337,903,315
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	61		
Tiền và tương đương tiền cuối kỳ (70 = 50+60+61)	70	228,024,638,292	388,227,999,389

Nguyễn Thị Thu Hương
Người lập biểu

Trần Việt Quân
Kế toán trưởng



Nguyễn Anh Đức
Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 22 tháng 4 năm 2015