

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH**  
(Thành lập tại nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam)

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ ĐÃ ĐƯỢC SOÁT XÉT  
CHO KỲ HOẠT ĐỘNG 6 THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

**MỤC LỤC**

<b><u>NỘI DUNG</u></b>	<b><u>TRANG</u></b>
BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH	1 - 2
BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ	3 - 4
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ	5 - 6
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ	7 - 9
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ	10
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ	11 - 39





## **BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH**

Ban Điều hành Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh (gọi tắt là "Tổng Công ty") đệ trình báo cáo này cùng với báo cáo tài chính giữa niên độ của Tổng Công ty cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017.

### **HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN ĐIỀU HÀNH VÀ BAN KIỂM SOÁT**

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

#### **Hội đồng Quản trị**

Ông Lê Song Lai	Chủ tịch (bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017)
Ông Trần Vĩnh Đức	Thành viên (miễn nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017)
Ông Lê Văn Thành	Thành viên (bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017)
Ông Đặng Như Lợi	Chủ tịch (miễn nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017)
Bà Bùi Thị Thu Thanh	Thành viên kiêm Tổng Giám đốc
Ông Kwok Wing Tam	Thành viên
Ông Malik Abbassi Antonie	Thành viên (bổ nhiệm ngày 28 tháng 4 năm 2017)
Ông Robhit Chandrasekharan Nambiar	Thành viên (bổ nhiệm ngày 28 tháng 4 năm 2017)
Ông Oscar Vee Tsung Chow	Thành viên (miễn nhiệm ngày 28 tháng 4 năm 2017)

#### **Ban Điều hành**

Ông Lê Văn Thành	Tổng Giám đốc
Ông Phạm Xuân Phong	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Thế Năng	Phó Tổng Giám đốc thường trực
Ông Nguyễn Phú Thủy	Phó Tổng Giám đốc
Bà Trịnh Thị Xuân Dung	Phó Tổng Giám đốc
Ông Vũ Anh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc (bổ nhiệm ngày 15 tháng 3 năm 2017)

#### **Ban Kiểm soát**

Bà Nguyễn Thị Thư	Trưởng Ban Kiểm soát (bổ nhiệm ngày 28 tháng 4 năm 2017)
Bà Lê Minh Tuyết	Thành viên (bổ nhiệm ngày 28 tháng 4 năm 2017)
Ông Martial Paul Rene Marie Simonnet	Trưởng Ban Kiểm soát (miễn nhiệm ngày 28 tháng 4 năm 2017)
Ông Nguyễn Hùng Minh	Thành viên
Ông Yau Chung Hun	Thành viên
Ông Kwok Wing Tam	Thành viên (bổ nhiệm ngày 28 tháng 4 năm 2017)
Ông Trần Đức Hùng	Thành viên (miễn nhiệm ngày 28 tháng 4 năm 2017)
	Thành viên (miễn nhiệm ngày 28 tháng 4 năm 2017)

### **TRÁCH NHIỆM CỦA BAN ĐIỀU HÀNH**

Ban Điều hành Tổng Công ty có trách nhiệm lập báo cáo tài chính giữa niên độ phản ánh một cách trung thực và hợp lý tình hình tài chính tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ của Tổng Công ty cho kỳ hoạt động kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam áp dụng cho các công ty bảo hiểm và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ. Trong việc lập báo cáo tài chính giữa niên độ này, Ban Điều hành được yêu cầu phải:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách đó một cách nhất quán;
- Đưa ra các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các nguyên tắc kế toán thích hợp có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu cần được công bố và giải thích trong báo cáo tài chính giữa niên độ hay không;
- Lập báo cáo tài chính giữa niên độ trên cơ sở hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Tổng Công ty sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh; và
- Thiết kế và thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ một cách hữu hiệu cho mục đích lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ hợp lý nhằm hạn chế rủi ro và gian lận.

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH**  
26 Tôn Thất Đạm, Phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1  
Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

**BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH (Tiếp theo)**

Ban Điều hành Tổng Công ty chịu trách nhiệm đảm bảo rằng số kế toán được ghi chép một cách phù hợp để phản ánh một cách trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Tổng Công ty ở bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng báo cáo tài chính giữa niên độ tuân thủ chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam áp dụng cho các công ty bảo hiểm và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ. Ban Điều hành cũng chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn cho tài sản của Tổng Công ty và thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và sai phạm khác.

Ban Điều hành xác nhận rằng Tổng Công ty đã tuân thủ các yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính giữa niên độ.

Thay mặt và đại diện cho Ban Điều hành,



**Lê Văn Thành**  
Tổng Giám đốc  
Ngày 14 tháng 8 năm 2017



Số: 123 /VN1A-HC-BC

## **BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ**

**Kính gửi:** Các cổ đông  
Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và Ban Kiểm soát  
Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo của Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh (gọi tắt là "Tổng Công ty"), được lập ngày 14 tháng 8 năm 2017, từ trang 5 đến trang 39, bao gồm Bảng cân đối kế toán giữa niên độ tại ngày 30 tháng 6 năm 2017, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc cùng ngày và Bản thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ.

### **Trách nhiệm của Ban Điều hành**

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

### **Trách nhiệm của Kiểm toán viên**

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

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

### **Kết luận của Kiểm toán viên**

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Tổng Công ty tại ngày 30 tháng 6 năm 2017, và kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ của Tổng Công ty cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam áp dụng cho các công ty bảo hiểm và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.

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

### *Vấn đề khác*

Báo cáo tài chính của Tổng Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016 đã được kiểm toán bởi một công ty kiểm toán khác, với báo cáo kiểm toán độc lập phát hành ngày 31 tháng 3 năm 2017 đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần. Ngoài ra, báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Tổng Công ty cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 đã được soát xét bởi một công ty kiểm toán khác, với báo cáo kết quả công tác soát xét báo cáo tài chính riêng giữa niên độ phát hành ngày 15 tháng 8 năm 2016 đưa ra kết luận chấp nhận toàn phần.



---

**Lê Đình Tứ**

**Phó Tổng Giám đốc**

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán  
số 0488-2013-001-1

**CHI NHÁNH CÔNG TY TNHH DELOITTE VIỆT NAM**

Ngày 14 tháng 8 năm 2017

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam



**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ**  
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017

TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	Đơn vị: VND	
			Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
<b>A. TÀI SẢN NGẮN HẠN</b>	<b>100</b>		<b>4.178.655.624.818</b>	<b>3.905.893.539.834</b>
<b>I. Tiền và các khoản tương đương tiền</b>	<b>110</b>	<b>5</b>	<b>209.007.243.719</b>	<b>309.089.283.597</b>
1. Tiền	111		209.007.243.719	284.089.283.597
2. Các khoản tương đương tiền	112		-	25.000.000.000
<b>II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn</b>	<b>120</b>	<b>6</b>	<b>1.840.648.862.119</b>	<b>1.566.966.193.488</b>
1. Chứng khoán kinh doanh	121		165.315.455.438	132.640.436.783
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	122		(33.384.976.652)	(33.812.501.418)
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123		1.708.718.383.333	1.468.138.258.123
<b>III. Các khoản phải thu ngắn hạn</b>	<b>130</b>		<b>935.417.882.294</b>	<b>922.815.665.481</b>
1. Phải thu khách hàng	131		882.244.751.750	923.137.492.454
1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1	7	882.244.751.750	923.137.492.454
2. Trả trước cho người bán	132	8	5.086.372.759	2.936.581.290
3. Các khoản phải thu khác	135	9	282.536.707.028	226.627.827.182
4. Dự phòng các khoản phải thu ngắn hạn khó đòi	139	10	(234.449.949.243)	(229.886.235.445)
<b>IV. Hàng tồn kho</b>	<b>140</b>		<b>4.487.340.410</b>	<b>5.344.816.697</b>
1. Hàng tồn kho	141		4.487.340.410	5.344.816.697
<b>V. Tài sản ngắn hạn khác</b>	<b>150</b>		<b>417.926.388.343</b>	<b>352.936.125.318</b>
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151		417.926.388.343	352.936.125.318
1.1. Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	151.1	11	189.848.560.075	174.424.288.163
1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151.2	12	228.077.828.268	178.511.837.155
<b>VI. Tài sản tái bảo hiểm</b>	<b>190</b>	<b>13</b>	<b>771.167.907.933</b>	<b>748.741.455.253</b>
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191		291.273.317.806	365.257.451.724
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192		479.894.590.127	383.484.003.529
<b>B. TÀI SẢN DÀI HẠN</b>	<b>200</b>		<b>1.009.964.789.359</b>	<b>1.219.665.263.284</b>
<b>I. Các khoản phải thu dài hạn</b>	<b>210</b>		<b>8.275.260.813</b>	<b>7.936.522.813</b>
1. Phải thu dài hạn khác	218	9	8.275.260.813	7.936.522.813
1.1. Ký quỹ bảo hiểm	218.1		6.000.000.000	6.000.000.000
1.2. Phải thu dài hạn khác	218.2		2.275.260.813	1.936.522.813
<b>II. Tài sản cố định</b>	<b>220</b>		<b>393.798.593.137</b>	<b>404.025.247.103</b>
1. Tài sản cố định hữu hình	221	14	102.181.028.520	101.856.814.298
- Nguyên giá	222		229.721.752.468	224.670.375.911
- Giá trị hao mòn lũy kế	223		(127.540.723.948)	(122.813.561.613)
2. Tài sản vô hình	227	15	283.176.711.062	290.640.225.623
- Nguyên giá	228		351.831.275.547	354.244.973.547
- Giá trị hao mòn lũy kế	229		(68.654.564.485)	(63.604.747.924)
3. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	230	16	8.440.853.555	11.528.207.182
<b>III. Bất động sản đầu tư</b>	<b>240</b>	<b>17</b>	<b>77.129.218.645</b>	<b>78.119.318.566</b>
- Nguyên giá	241		86.576.373.083	86.384.943.083
- Giá trị hao mòn lũy kế	242		(9.447.154.438)	(8.265.624.517)
<b>IV. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn</b>	<b>250</b>		<b>512.965.300.000</b>	<b>712.244.558.926</b>
1. Đầu tư vào công ty liên doanh	252	18	145.350.000.000	145.350.000.000
2. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253	19	57.615.300.000	69.495.638.763
3. Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn	254	19	-	(4.046.205.047)
4. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255	19	310.000.000.000	501.445.125.210
<b>V. Tài sản dài hạn khác</b>	<b>260</b>		<b>17.796.416.764</b>	<b>17.339.615.876</b>
1. Chi phí trả trước dài hạn	261	20	13.733.605.435	13.276.804.547
2. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262		4.062.811.329	4.062.811.329
<b>TỔNG CỘNG TÀI SẢN (270=100+200)</b>	<b>270</b>		<b>5.188.620.414.177</b>	<b>5.125.558.803.118</b>

Các thuyết minh kèm theo là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính giữa niên độ này



**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)**  
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017

Đơn vị: VND

NGUỒN VỐN	Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	
			Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
<b>A. NỢ PHẢI TRẢ</b>	<b>300</b>		<b>3.041.623.775.577</b>	<b>2.954.397.275.790</b>
<b>I. Nợ ngắn hạn</b>	<b>310</b>		<b>3.041.466.906.847</b>	<b>2.954.239.107.060</b>
1. Phải trả người bán	312		573.002.339.409	653.575.557.329
1.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	312.1	21	573.002.339.409	653.575.557.329
2. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	314	22	46.512.079.804	58.107.328.688
3. Phải trả người lao động	315	23	60.356.198.265	118.033.466.072
4. Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	318	24	6.052.746.216	14.079.047.349
5. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	319	25	64.318.057.020	53.073.083.299
6. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	319.1	26	78.255.780.484	83.168.848.073
7. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	323		49.823.157.585	17.077.713.507
8. Dự phòng nghiệp vụ	329	27	2.163.146.548.064	1.957.124.062.743
8.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.1		1.375.181.995.434	1.303.360.615.722
8.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.2		668.939.693.548	549.348.785.298
8.3. Dự phòng dao động lớn	329.3		119.024.859.082	104.414.661.723
<b>II. Nợ dài hạn</b>	<b>330</b>		<b>156.868.730</b>	<b>158.168.730</b>
1. Phải trả dài hạn khác	333		156.868.730	158.168.730
<b>B. VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>400</b>		<b>2.146.996.638.600</b>	<b>2.171.161.527.328</b>
<b>I. Vốn chủ sở hữu</b>	<b>410</b>	<b>28</b>	<b>2.146.996.638.600</b>	<b>2.171.161.527.328</b>
1. Vốn góp của chủ sở hữu	411		913.540.378.000	913.540.378.000
2. Thặng dư vốn cổ phần	412		974.943.696.449	974.943.696.449
3. Quỹ dự trữ bắt buộc	419		73.173.469.646	73.173.469.646
4. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420		28.085.153.439	28.085.153.439
5. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		157.253.941.066	181.418.829.794
<b>TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN (440=300+400)</b>	<b>440</b>		<b>5.188.620.414.177</b>	<b>5.125.558.803.118</b>

**CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ**

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
1. Hợp đồng bảo hiểm chưa phát sinh trách nhiệm	95.111.249.380	47.901.728.840
2. Ngoại tệ các loại		
- Đô la Mỹ (USD)	1.096.841	4.674.714
- Đồng Euro (EUR)	238	244
- Đồng Yên Nhật (JPY)	31.427	32.153
- Đô la Singapore (SGD)	445	456







Sái Văn Hưng  
Người lập biểu

Lê Minh Trí  
Kế toán trưởng

Lê Văn Thành  
Tổng Giám đốc  
Ngày 14 tháng 8 năm 2017



**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ**  
 Cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017

Đơn vị: VND

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

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Kỳ này	Kỳ trước
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10		1.390.268.009.835	1.212.150.487.408
2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11		4.560.224.836	3.803.301.866
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12	35	123.013.826.272	156.882.706.936
4. Thu nhập khác	13		10.491.225.537	644.224.684
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20		1.331.011.686.452	1.166.396.292.932
6. Giá vốn bất động sản đầu tư	21		2.415.164.813	1.675.285.801
7. Chi phí hoạt động tài chính	22	36	23.262.868.184	52.608.662.696
8. Chi phí quản lý doanh nghiệp	23	37	58.323.114.907	57.620.108.991
9. Chi phí khác	24		2.894.881.326	362.610.936
<b>10. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế</b> <b>(50=10+11+12+13-20-21-22-23-24)</b>	<b>50</b>		<b>110.425.570.798</b>	<b>94.817.759.538</b>
11. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	38	19.141.861.761	16.141.328.265
<b>12. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp</b> <b>(60=50-51)</b>	<b>60</b>		<b>91.283.709.037</b>	<b>78.676.431.273</b>
<b>13. Lãi cơ bản trên cổ phiếu</b>	<b>70</b>	<b>39</b>	<b>868</b>	<b>803</b>





**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)**  
Cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017

Đơn vị: VND

**PHẦN II - BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH THEO HOẠT ĐỘNG**

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Kỳ này	Kỳ trước
<b>1. Doanh thu phí bảo hiểm (01=01.1+01.2-01.3)</b>	<b>01</b>	<b>30</b>	<b>1.760.566.158.310</b>	<b>1.542.795.539.207</b>
Trong đó:				
- Phí bảo hiểm gốc	01.1		1.620.301.724.642	1.395.916.468.554
- Phí nhận tái bảo hiểm	01.2		212.085.813.380	165.208.093.532
- Tăng dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3		71.821.379.712	18.329.022.879
<b>2. Phí nhượng tái bảo hiểm (02=02.1-02.2)</b>	<b>02</b>	<b>31</b>	<b>445.351.936.023</b>	<b>401.739.464.712</b>
Trong đó:				
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	02.1		371.367.802.105	334.586.331.535
- Giảm dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2		(73.984.133.918)	(67.153.133.177)
<b>3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03=01-02)</b>	<b>03</b>		<b>1.315.214.222.287</b>	<b>1.141.056.074.495</b>
<b>4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04=04.1+04.2)</b>	<b>04</b>		<b>75.053.787.548</b>	<b>71.094.412.913</b>
Trong đó:				
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1	32	74.604.599.001	70.913.669.998
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2		449.188.547	180.742.915
<b>5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10=03+04)</b>	<b>10</b>		<b>1.390.268.009.835</b>	<b>1.212.150.487.408</b>
<b>6. Chi bồi thường (11=11.1-11.2)</b>	<b>11</b>		<b>759.440.039.861</b>	<b>624.826.361.433</b>
Trong đó:				
- Tổng chi bồi thường	11.1		763.577.201.162	626.143.745.446
- Các khoản giảm trừ (Thu đòi người thứ 3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	11.2		4.137.161.301	1.317.384.013
<b>7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm</b>	<b>12</b>		<b>175.692.524.902</b>	<b>155.822.308.377</b>
<b>8. Tăng/(giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm</b>	<b>13</b>	<b>27</b>	<b>119.590.908.250</b>	<b>(97.823.729.577)</b>
<b>9. Giảm/(tăng) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm</b>	<b>14</b>	<b>27</b>	<b>96.410.586.598</b>	<b>(127.183.496.349)</b>
<b>10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15=11-12+13-14)</b>	<b>15</b>	<b>33</b>	<b>606.927.836.611</b>	<b>498.363.819.828</b>
<b>11. Tăng dự phòng dao động lớn</b>	<b>16</b>	<b>27</b>	<b>14.610.197.343</b>	<b>12.603.199.320</b>
<b>12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (17=17.1+17.2)</b>	<b>17</b>	<b>34</b>	<b>709.473.652.498</b>	<b>655.429.273.784</b>
Trong đó:				
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1		236.058.011.701	209.996.376.105
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2		473.415.640.797	445.432.897.679
<b>13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18=15+16+17)</b>	<b>18</b>		<b>1.331.011.686.452</b>	<b>1.166.396.292.932</b>
<b>14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19=10-18)</b>	<b>19</b>		<b>59.256.323.383</b>	<b>45.754.194.476</b>
15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	20		4.560.224.836	3.803.301.866
16. Giá vốn bất động sản đầu tư	21		2.415.164.813	1.675.285.801
<b>17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản (22= 20-21)</b>	<b>22</b>		<b>2.145.060.023</b>	<b>2.128.016.065</b>
18. Doanh thu hoạt động tài chính	23	35	123.013.826.272	156.882.706.936
19. Chi phí hoạt động tài chính	24	36	23.262.868.184	52.608.662.696
<b>20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25=23-24)</b>	<b>25</b>		<b>99.750.958.088</b>	<b>104.274.044.240</b>
<b>21. Chi phí quản lý doanh nghiệp</b>	<b>26</b>	<b>37</b>	<b>58.323.114.907</b>	<b>57.620.108.991</b>
<b>22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30=19+22+25-26)</b>	<b>30</b>		<b>102.829.226.587</b>	<b>94.536.145.790</b>







**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)**  
Cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017

Đơn vị: VND

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

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Kỳ này	Kỳ trước
23. Thu nhập khác	31		10.491.225.537	644.224.684
24. Chi phí khác	32		2.894.881.326	362.610.936
<b>25. Lợi nhuận khác (40=31-32)</b>	<b>40</b>		<b>7.596.344.211</b>	<b>281.613.748</b>
<b>26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=30+40)</b>	<b>50</b>		<b>110.425.570.798</b>	<b>94.817.759.538</b>
27. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	38	19.141.861.761	16.141.328.265
<b>28. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51)</b>	<b>60</b>		<b>91.283.709.037</b>	<b>78.676.431.273</b>
29. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	39	<u>868</u>	<u>803</u>

Sái Văn Hưng  
Người lập biểu

Lê Minh Trí  
Kế toán trưởng

Lê Văn Thành  
Tổng Giám đốc  
Ngày 14 tháng 8 năm 2017



**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ**  
Cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017

Đơn vị: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Kỳ này	
		Kỳ này	Kỳ trước
<b>I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
<b>1. Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>01</b>	<b>110.425.570.798</b>	<b>94.817.759.538</b>
<b>2. Điều chỉnh cho các khoản:</b>			
Khấu hao tài sản cố định và bất động sản đầu tư	02	10.992.719.213	10.148.537.341
Các khoản dự phòng	03	179.122.302.828	141.124.006.913
Lãi chênh lệch tỷ giá hối đoái do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ	04	(9.362.750.077)	(748.720.715)
Lãi từ hoạt động đầu tư	05	(95.929.276.093)	(76.616.783.437)
Chi phí lãi vay	06	1.003.343	1.236.477
<b>3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động</b>	<b>08</b>	<b>195.249.570.012</b>	<b>168.726.036.117</b>
Thay đổi các khoản phải thu	09	(6.701.544.263)	(396.591.197.635)
Thay đổi hàng tồn kho	10	857.476.287	(1.622.029.147)
Thay đổi các khoản phải trả	11	29.346.929.020	286.353.947.310
Thay đổi các khoản trả trước	12	(65.447.063.913)	14.309.250.487
Thay đổi chứng khoán kinh doanh	13	(20.794.679.892)	(55.752.702.277)
Tiền lãi vay đã trả	14	(1.003.343)	(1.236.477)
Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	15	(30.918.817.233)	(15.913.331.894)
Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	17	(25.718.108.653)	(28.986.845.828)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>	<b>20</b>	<b>75.872.758.022</b>	<b>(29.478.109.344)</b>
<b>II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng tài sản cố định	21	(7.250.530.358)	(12.515.675.363)
2. Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định	22	10.212.909.091	363.271.636
3. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23	(999.285.000.000)	(754.043.683.711)
4. Tiền thu hồi từ cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24	815.550.000.000	701.471.255.911
5. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27	96.171.861.167	115.666.387.060
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>	<b>30</b>	<b>(84.600.760.100)</b>	<b>50.941.555.533</b>
<b>III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
1. Cổ tức đã trả cho cổ đông	36	(91.354.037.800)	(83.049.888.800)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>	<b>40</b>	<b>(91.354.037.800)</b>	<b>(83.049.888.800)</b>
<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (50=20+30+40)</b>	<b>50</b>	<b>(100.082.039.878)</b>	<b>(61.586.442.611)</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ</b>	<b>60</b>	<b>309.089.283.597</b>	<b>338.719.465.249</b>
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá quy đổi ngoại tệ	61	-	11.038.234
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ (70=50+60+61)</b>	<b>70</b>	<b>209.007.243.719</b>	<b>277.144.060.872</b>



Sái Văn Hưng  
Người lập biểu



Lê Minh Trí  
Kế toán trưởng



Lê Văn Thành  
Tổng Giám đốc  
Ngày 14 tháng 8 năm 2017



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ**

*Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo*

**1. THÔNG TIN KHÁI QUÁT**

**Hình thức sở hữu vốn**

Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh (gọi tắt là "Tổng Công ty") được thành lập tại Việt Nam, là một công ty cổ phần, theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 27GP/KDBH ngày 08 tháng 9 năm 2004 do Bộ Tài chính ban hành, và các giấy phép điều chỉnh. Cổ phiếu của Tổng Công ty đã được niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội vào ngày 28 tháng 11 năm 2006 và chuyển sang niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh vào ngày 21 tháng 4 năm 2008 với mã chứng khoán là "BMI".

Tổng số nhân viên của Tổng Công ty tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 là 1.725 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2016: 1.725 người).

**Hoạt động kinh doanh chính**

Hoạt động kinh doanh chính của Tổng Công ty là cung cấp các dịch vụ bảo hiểm phi nhân thọ tại Việt Nam bao gồm kinh doanh bảo hiểm gốc, tái bảo hiểm, đầu tư tài chính và các hoạt động khác theo quy định của pháp luật Việt Nam.

**Chu kỳ kinh doanh thông thường**

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

**Cấu trúc Tổng Công ty**

Tổng Công ty có 01 Trụ sở chính và 59 chi nhánh trên cả nước.

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

Số liệu so sánh trên bảng cân đối kế toán giữa niên độ là số liệu của báo cáo tài chính đã được kiểm toán cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016. Số liệu so sánh trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ và báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ là số liệu của báo cáo tài chính riêng giữa niên độ đã được soát xét cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016.

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

**Cơ sở lập báo cáo tài chính giữa niên độ**

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

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

**Năm tài chính**

Năm tài chính của Tổng Công ty bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12. Báo cáo tài chính giữa niên độ của Tổng Công ty được lập cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 đến ngày 30 tháng 6 hàng năm.

**3. HƯỚNG DẪN MỚI ĐÃ BAN HÀNH NHƯNG CHƯA ÁP DỤNG**

Ngày 15 tháng 5 năm 2017, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 50/2017/TT-BTC ("Thông tư 50") hướng dẫn thi hành Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 01 tháng 7 năm 2016 của Chính phủ ("Nghị định 73") quy định chi tiết thi hành Luật kinh doanh bảo hiểm và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm. Thông tư 50 có hiệu lực từ ngày 01 tháng 7 năm 2017. Ban Điều hành Tổng Công ty đang đánh giá mức độ ảnh hưởng của việc áp dụng Thông tư 50 đến các báo cáo tài chính trong tương lai của Tổng Công ty.





#### **4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU**

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

##### **Ước tính kế toán**

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

##### **Công cụ tài chính**

###### **Ghi nhận ban đầu**

*Tài sản tài chính:* Tại ngày ghi nhận ban đầu, tài sản tài chính được ghi nhận theo giá gốc cộng các chi phí giao dịch có liên quan trực tiếp đến việc mua sắm tài sản tài chính đó. Tài sản tài chính của Tổng Công ty bao gồm tiền và các khoản tương đương tiền, các khoản phải thu khách hàng và phải thu khác, các khoản đầu tư tài chính và dự phòng bồi thường tái bảo hiểm.

*Công nợ tài chính:* Tại ngày ghi nhận ban đầu, công nợ tài chính được ghi nhận theo giá gốc cộng các chi phí giao dịch có liên quan trực tiếp đến việc phát hành công nợ tài chính đó. Công nợ tài chính của Tổng Công ty bao gồm các khoản phải trả người bán và phải trả khác, dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm và nhận ký quỹ.

###### **Đánh giá lại sau lần ghi nhận ban đầu**

Hiện tại, chưa có quy định về ghi nhận tiếp theo công cụ tài chính sau ghi nhận ban đầu.

###### **Tiền và các khoản tương đương tiền**

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

###### **Các khoản đầu tư tài chính**

###### **a) Góp vốn liên doanh**

Các khoản góp vốn liên doanh là thỏa thuận trên cơ sở ký kết hợp đồng mà theo đó Tổng Công ty và các bên tham gia thực hiện hoạt động kinh tế trên cơ sở đồng kiểm soát. Cơ sở đồng kiểm soát được hiểu là việc đưa ra các quyết định mang tính chiến lược liên quan đến các chính sách hoạt động và tài chính của đơn vị liên doanh phải có sự đồng thuận của các bên đồng kiểm soát.

Các thỏa thuận góp vốn liên doanh liên quan đến việc thành lập một cơ sở kinh doanh độc lập trong đó có các bên tham gia góp vốn liên doanh được gọi là cơ sở kinh doanh đồng kiểm soát.

Các khoản đầu tư vào công ty liên doanh được trình bày trong Bảng cân đối kế toán giữa niên độ theo giá gốc trừ đi các khoản dự phòng giảm giá.

###### **b) Chứng khoán kinh doanh**

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

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

###### **c) Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn**

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



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

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

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

Đầu tư vào công cụ vốn của đơn vị khác phản ánh các khoản đầu tư công cụ vốn nhưng Tổng Công ty không có quyền kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên được đầu tư.

Khoản đầu tư vào công cụ vốn các đơn vị khác được phản ánh theo nguyên giá trừ các khoản dự phòng giảm giá đầu tư.

**e) Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính**

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

**Nợ phải thu**

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

Dự phòng các khoản phải thu khó đòi được trích lập cho các khoản nợ phải thu đã quá hạn thanh toán từ sáu tháng trở lên, hoặc các khoản thu mà người nợ khó có khả năng thanh toán do bị thanh lý, phá sản hay các khó khăn tương tự.

**Tài sản cố định hữu hình và khấu hao**

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

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

	<u>Số năm</u>
Nhà cửa và vật kiến trúc	05 - 25
Phương tiện vận tải	07 - 12
Máy móc, thiết bị	04 - 07
Thiết bị văn phòng	03 - 05
Tài sản khác	03 - 05

**Thuê hoạt động**

Một khoản thuê được xem là thuê hoạt động khi bên cho thuê vẫn được hưởng phần lớn các quyền lợi và phải chịu toàn bộ rủi ro về sở hữu tài sản. Chi phí thuê hoạt động được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ phát sinh trong suốt thời gian thuê theo phương pháp đường thẳng.

**Tài sản vô hình và khấu hao**

Tài sản vô hình thể hiện phần mềm máy tính và quyền sử dụng đất để xây trụ sở ở các chi nhánh. Phần mềm máy tính được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế và được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong thời gian từ 03 đến 08 năm. Theo quy định hiện hành, quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo thời gian sử dụng của lô đất và quyền sử dụng đất không thời hạn thì không trích khấu hao.



### **Chi phí xây dựng cơ bản dở dang**

Các tài sản đang trong quá trình xây dựng phục vụ mục đích hoạt động kinh doanh, cho thuê, quản trị hoặc cho bất kỳ mục đích nào khác được ghi nhận theo giá gốc. Chi phí này bao gồm các chi phí cần thiết để hình thành tài sản phù hợp với chính sách kế toán của Tổng Công ty. Việc tính khấu hao của các tài sản này được áp dụng giống như với các tài sản khác, bắt đầu từ khi tài sản ở vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

### **Bất động sản đầu tư**

Bất động sản đầu tư thể hiện quyền sử dụng đất không thời hạn và có thời hạn do Tổng Công ty nắm giữ nhằm mục đích thu lợi từ việc cho thuê hoặc chờ tăng giá, được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Tổng Công ty không trích khấu hao đối với quyền sử dụng đất không thời hạn và trích khấu hao theo phương pháp đường thẳng với quyền sử dụng đất có thời hạn. Nguyên giá của bất động sản đầu tư được mua bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp như phí dịch vụ tư vấn về luật pháp liên quan, thuế trước bạ và chi phí giao dịch liên quan khác.

### **Các khoản chi phí trả trước**

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí thực tế đã phát sinh nhưng có liên quan đến kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh của nhiều kỳ kế toán. Chi phí trả trước bao gồm chi phí hoa hồng, chi phí khai thác trực tiếp chờ phân bổ, chi phí thuê văn phòng và thiết bị, công cụ, dụng cụ, và các chi phí trả trước khác.

Chi phí hoa hồng bảo hiểm và chi phí khai thác trực tiếp được ghi nhận tương ứng với phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm phát sinh trong kỳ. Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, Tổng Công ty phải xác định chi phí hoa hồng và chi phí khai thác trực tiếp chưa được hưởng tương ứng với khoản phí bảo hiểm chưa được hưởng để chuyển sang phân bổ vào các kỳ kế toán sau theo phương pháp từng ngày (1/365) (áp dụng cho các loại hình bảo hiểm được ghi nhận và theo dõi trên phần mềm nghiệp vụ bảo hiểm Policy/Asia gồm nghiệp vụ bảo hiểm hàng hóa vận chuyển đường bộ, đường biển, đường thủy nội địa, đường sắt và đường hàng không; bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự của chủ tàu; bảo hiểm xe cơ giới; bảo hiểm cháy, nổ) và phương pháp 1/8 cho các loại hình bảo hiểm khác.

Các chi phí trả trước khác được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ, sử dụng phương pháp đường thẳng theo thời gian mà Tổng Công ty ghi nhận các lợi ích kinh tế.

### **Ghi nhận doanh thu**

Doanh thu được ghi nhận khi khả năng nhận được các lợi ích kinh tế có thể xác định được một cách chắc chắn.

### **Đối với nghiệp vụ bảo hiểm gốc**

Doanh thu phí bảo hiểm gốc được ghi nhận theo quy định tại các Thông tư số 125/2012/TT-BTC ngày 30 tháng 7 năm 2012 ("Thông tư 125") và Thông tư số 194/2014/TT-BTC ngày 17 tháng 12 năm 2014 ("Thông tư 194") do Bộ Tài chính ban hành sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 124/2012/TT-BTC ngày 30 tháng 7 năm 2012 của Bộ Tài chính ("Thông tư 124") và Thông tư 125. Theo đó, doanh thu phí bảo hiểm gốc được ghi nhận khi đáp ứng các điều kiện sau:

- Hợp đồng bảo hiểm đã được giao kết hoặc có bằng chứng về việc hợp đồng bảo hiểm giữa doanh nghiệp bảo hiểm và bên mua bảo hiểm; và
- Bên mua bảo hiểm đã đóng đủ phí bảo hiểm hoặc có thỏa thuận cho bên mua bảo hiểm nợ phí bảo hiểm nhưng không quá 30 ngày kể từ ngày hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực. Riêng khoản phí của kỳ đóng phí đầu tiên (đối với trường hợp đóng phí theo kỳ) được hạch toán khi hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực.

### **Các khoản giảm trừ doanh thu**

Các khoản giảm trừ doanh thu thể hiện các khoản giảm phí và hoàn phí bảo hiểm, được ghi nhận trên cơ sở thực tế phát sinh, căn cứ vào thỏa thuận giảm phí hoặc hủy hợp đồng bảo hiểm giữa doanh nghiệp bảo hiểm và bên mua bảo hiểm.

### **Đối với nghiệp vụ tái bảo hiểm**

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



Phí nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận trên cơ sở số phí bảo hiểm phải nhượng cho các nhà tái bảo hiểm, tương ứng với doanh thu phí bảo hiểm gốc đã ghi nhận trong kỳ theo các hợp đồng tái bảo hiểm tỷ lệ và phí tỷ lệ.

Hoa hồng và các khoản doanh thu khác từ hoạt động tái bảo hiểm được ghi nhận trên cơ sở thực tế phát sinh, tương ứng với phí nhượng tái bảo hiểm phát sinh trong kỳ. Trong kỳ, toàn bộ doanh thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm theo hợp đồng nhượng tái bảo hiểm đã giao kết theo quy định của chế độ tài chính được phản ánh vào khoản mục "Doanh thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm". Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, Tổng Công ty phải xác định doanh thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm chưa được hưởng tương ứng với khoản phí nhượng tái bảo hiểm chưa được hưởng để chuyển sang phân bổ vào các kỳ kế toán sau theo phương pháp tương ứng với phương pháp tính dự phòng phí chưa được hưởng.

#### ***Đối với các hoạt động khác***

Lãi tiền gửi được ghi nhận trên cơ sở dồn tích, được xác định trên số dư các tài khoản tiền gửi và lãi suất áp dụng.

Lãi từ các khoản đầu tư được ghi nhận khi Công ty có quyền nhận khoản lãi.

#### ***Doanh thu chưa thực hiện***

Doanh thu chưa thực hiện thể hiện giá trị các khoản khách hàng thanh toán trước cho các đơn bảo hiểm chưa phát sinh hiệu lực bảo hiểm hoặc thanh toán trước cho các năm tiếp theo của các đơn bảo hiểm nhiều kỳ đã phát sinh trách nhiệm bảo hiểm, được ghi nhận khi Tổng Công ty nhận tiền trước của bên mua bảo hiểm.

#### ***Dự phòng nghiệp vụ***

Theo Công văn số 7132/BTC-QLBH ngày 29 tháng 5 năm 2014 về việc đăng ký phương pháp trích lập dự phòng nghiệp vụ, Bộ Tài chính đã xác nhận Tổng Công ty đã đăng ký các phương pháp trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm như sau:

#### ***Dự phòng phí chưa được hưởng***

Dự phòng phí được tính theo phương pháp 1/8 hoặc 1/365 dựa trên hệ số của thời hạn hiệu lực hợp đồng bảo hiểm. Phương pháp 1/365 áp dụng cho các loại hình bảo hiểm được ghi nhận và theo dõi trên phần mềm nghiệp vụ bảo hiểm Policy/Asia gồm nghiệp vụ bảo hiểm hàng hóa vận chuyển đường bộ, đường biển, đường thủy nội địa, đường sắt và đường hàng không; bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự của chủ tàu; bảo hiểm xe cơ giới; bảo hiểm cháy, nổ. Phương pháp 1/8 được áp dụng cho các loại hình bảo hiểm còn lại. Trong đó:

- Dự phòng phí gốc và nhận tái bảo hiểm được tính trên phí bảo hiểm gốc và phí nhận tái bảo hiểm trừ đi các khoản giảm trừ phí bảo hiểm gốc và phí nhận tái bảo hiểm.
- Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm được tính trên phí nhượng tái bảo hiểm.

#### ***Dự phòng bồi thường***

*Dự phòng bồi thường cho các yêu cầu đòi bồi thường chưa được giải quyết:* Tổng Công ty thực hiện trích lập dự phòng bồi thường gốc và nhận tái bảo hiểm, dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm cho từng nghiệp vụ bảo hiểm theo phương pháp ước tính số tiền bồi thường cho từng vụ tổn thất thuộc trách nhiệm bảo hiểm đã thông báo hoặc đã yêu cầu đòi bồi thường Tổng Công ty nhưng đến cuối kỳ kế toán chưa được giải quyết.

*Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng chưa thông báo hoặc chưa yêu cầu đòi bồi thường (IBNR):*

- Đối với nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới và nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe áp dụng phương pháp trích lập theo công thức quy định tại Tiết a, Điểm 4.2, Khoản 4, Điều 7 Thông tư 125;
- Đối với các nghiệp vụ còn lại, trích theo tỷ lệ 3% tổng phí bảo hiểm giữ lại (năm 2016: 3%) đối với từng nghiệp vụ bảo hiểm.



***Dự phòng bồi thường cho các dao động lớn về tổn thất***

Theo chuẩn mực kế toán Việt Nam số 19 ("VAS 19") – Hợp đồng bảo hiểm thì các yêu cầu đòi bồi thường phát sinh từ các hợp đồng bảo hiểm không tồn tại tại thời điểm lập báo cáo tài chính thì không cần thiết phải trích lập dự phòng. Tuy nhiên, hiện tại chưa có các hướng dẫn chính thức của Bộ Tài chính liên quan đến chuẩn mực này nên dự phòng dao động lớn được tiếp tục trích lập theo hướng dẫn của Thông tư 125 và Nghị định 73. Theo đó, Tổng Công ty thực hiện trích lập theo tỉ lệ 1% phí bảo hiểm giữ lại theo từng nghiệp vụ bảo hiểm và được trích lập hàng năm cho đến khi khoản dự phòng này bằng 100% phí bảo hiểm giữ lại trong kỳ hoạt động.

Công ty không thực hiện bù trừ các khoản dự phòng cho hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm với dự phòng cho hoạt động nhượng tái bảo hiểm. Các khoản dự phòng này được trình bày riêng biệt trên các chỉ tiêu của Bảng cân đối kế toán giữa niên độ, trong đó các khoản dự phòng phí chưa được hưởng và dự phòng bồi thường của hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm, dự phòng dao động lớn được phản ánh là nợ phải trả; Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm chưa được hưởng và dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm được phản ánh là tài sản tái bảo hiểm.

**Các khoản dự phòng phải trả**

Các khoản dự phòng phải trả được ghi nhận khi Tổng Công ty có nghĩa vụ nợ hiện tại do kết quả từ một sự kiện đã xảy ra, và Tổng Công ty có khả năng phải thanh toán nghĩa vụ này. Các khoản dự phòng được xác định trên cơ sở ước tính của Ban Điều hành về các khoản chi phí cần thiết để thanh toán nghĩa vụ nợ này tại ngày lập báo cáo tài chính giữa niên độ.

**Ghi nhận chi phí**

***Chi phí bồi thường***

Chi phí bồi thường bảo hiểm gốc được ghi nhận tại thời điểm các hồ sơ bồi thường được hoàn tất và được người có thẩm quyền phê duyệt. Các khoản bồi thường chưa được phê duyệt tại thời điểm cuối kỳ thì xem là chưa giải quyết và được bao gồm trong dự phòng bồi thường.

Chi phí bồi thường nhận tái bảo hiểm được ghi nhận khi thực tế phát sinh, dựa trên bảng thông báo tái bảo hiểm của các nhà nhượng tái bảo hiểm và được xác nhận bởi Tổng Công ty.

***Chi phí hoa hồng bảo hiểm***

Chi phí hoa hồng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm được ghi nhận tương ứng với phí bảo hiểm gốc và phí nhận tái bảo hiểm phát sinh trong kỳ. Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, Tổng Công ty phải xác định chi phí hoa hồng chưa phân bổ tương ứng với khoản phí bảo hiểm chưa được hưởng để chuyển sang phân bổ vào các kỳ kế toán sau theo phương pháp hằng ngày (áp dụng cho các loại hình bảo hiểm được ghi nhận và theo dõi trên phần mềm nghiệp vụ bảo hiểm Policy/Asia gồm nghiệp vụ bảo hiểm hàng hóa vận chuyển đường bộ, đường biển, đường thủy nội địa, đường sắt và đường hàng không; bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự của chủ tàu; bảo hiểm xe cơ giới; bảo hiểm cháy, nổ) và phương pháp 1/8 cho các loại hình bảo hiểm khác.

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

***Chi phí khai thác bảo hiểm***

Chi phí khai thác bảo hiểm được ghi nhận tương ứng với phí bảo hiểm gốc phát sinh trong kỳ. Trong kỳ toàn bộ chi phí khai thác bảo hiểm được phản ánh vào khoản mục "Chi phí khác của hoạt động kinh doanh bảo hiểm". Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, Tổng Công ty đã xác định chi phí khai thác bảo hiểm chưa phân bổ theo phương pháp dự phòng phí bảo hiểm gốc chưa được hưởng trên để chuyển sang phân bổ vào các kỳ kế toán sau.

***Chi phí khác***

Chi phí khác được ghi nhận khi thực tế phát sinh.

***Ngoại tệ***

Các nghiệp vụ phát sinh bằng ngoại tệ được chuyển đổi theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Số dư các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ tại ngày kết thúc kỳ kế toán được chuyển đổi theo tỷ giá tại ngày này. Chênh lệch tỷ giá phát sinh được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ.



**Thuế**

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

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

Thuế thu nhập hoãn lại được tính trên các khoản chênh lệch giữa giá trị ghi sổ và cơ sở tính thuế thu nhập của các khoản mục tài sản hoặc công nợ trên báo cáo tài chính giữa niên độ và được ghi nhận theo phương pháp bảng cân đối kế toán. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phải được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời còn tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để khấu trừ các khoản chênh lệch tạm thời.

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

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

Việc xác định thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp của Tổng Công ty căn cứ vào các quy định hiện hành về thuế. Tuy nhiên, những quy định này thay đổi theo từng thời kỳ và việc xác định sau cùng về thuế thu nhập doanh nghiệp tùy thuộc vào kết quả kiểm tra của cơ quan thuế có thẩm quyền.

Các loại thuế khác được áp dụng theo các luật thuế hiện hành tại Việt Nam.

**Ký quỹ bảo hiểm**

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

**Quỹ dự trữ bắt buộc và quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu**

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

Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu được trích lập từ lợi nhuận sau thuế với tỷ lệ 5% và tiếp tục được trích lập tới khi bằng 10% vốn điều lệ theo Điều lệ Tổng Công ty.

**5. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Tiền mặt	10.226.385.660	7.408.784.293
Tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn	198.780.858.059	276.680.499.304
Các khoản tương đương tiền	-	25.000.000.000
	<b>209.007.243.719</b>	<b>309.089.283.597</b>



**6. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH NGẮN HẠN**

	Số cuối kỳ			Số đầu kỳ		
	Giá gốc	Giá trị hợp lý	VND Dự phòng	Giá gốc	Giá trị hợp lý	VND Dự phòng
<b>a. Chứng khoán kinh doanh</b>						
- Tổng Công ty Phân bón và Hóa chất Dầu Khí (DPM)	10.152.371.000	7.050.000.000	3.102.371.000	10.152.371.000	6.705.000.000	3.447.371.000
- Ngân hàng TMCP Quân Đội (MBB)	53.784.523.111	85.145.436.300	-	53.784.523.111	53.454.534.000	329.989.111
- Tổng Công ty Tư vấn Thiết kế Dầu Khí - CTCP (PVE)	9.419.130.000	6.909.000.000	2.510.130.000	8.479.590.000	6.020.700.000	2.458.890.000
- Công ty CP Vận tải biển và Thương mại Phương Đông (NOS)	20.000.000.000	1.000.000.000	19.000.000.000	20.000.000.000	600.000.000	19.400.000.000
- Công ty CP Đầu tư Căn nhà Mơ ước (DRH)	27.000.000.000	29.500.000.000	-	-	-	-
- Cổ phiếu khác	44.959.431.327	7.236.833.730	8.772.475.652	40.223.952.672	31.113.573.400	8.176.251.307
	<b>165.315.455.438</b>	<b>136.841.270.030</b>	<b>33.384.976.652</b>	<b>132.640.436.783</b>	<b>97.893.807.400</b>	<b>33.812.501.418</b>
<b>b. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn</b>						
- Tiền gửi có kỳ hạn (i)	1.857.163.508.543	1.678.718.383.333	178.445.125.210	1.611.583.383.333	1.433.138.258.123	178.445.125.210
- Trái phiếu	110.509.924.395	30.000.000.000	80.509.924.395	110.509.924.395	30.000.000.000	80.509.924.395
+ Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (ii)	30.000.000.000	30.000.000.000	-	30.000.000.000	30.000.000.000	-
+ Sông Đà Thăng Long (iii)	12.100.444.388	-	12.100.444.388	12.100.444.388	-	12.100.444.388
+ Tập đoàn Công nghiệp Tàu Thủy Việt Nam (Vinashin) (iii)	68.409.480.007	-	68.409.480.007	68.409.480.007	-	68.409.480.007
- Chứng chỉ quỹ	-	-	-	5.000.000.000	5.000.000.000	-
	<b>1.967.673.432.938</b>	<b>1.708.718.383.333</b>	<b>258.955.049.605</b>	<b>1.727.093.307.728</b>	<b>1.468.138.258.123</b>	<b>258.955.049.605</b>

(i) Tiền gửi có kỳ hạn thể hiện tiền gửi tại các ngân hàng thương mại và các tổ chức tín dụng với thời hạn từ 3 tháng trở lên nhưng thời hạn còn lại tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 dưới 12 tháng. Các khoản tiền gửi này hưởng lãi suất từ 4,92% đến 7,99%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2016: từ 5% đến 9,2%/năm). Dự phòng cho các khoản tiền gửi có kỳ hạn thể hiện khoản dự phòng cho các khoản tiền gửi tại Công ty Cho thuê Tài chính 2 ("ALC2") đã đến hạn nhưng công ty này không có khả năng thanh toán.

(ii) Trái phiếu Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng thể hiện 300 trái phiếu có mệnh giá 100.000.000 đồng/1 trái phiếu, lãi được thanh toán hằng năm với lãi suất 8% cho năm đầu tiên và 9,5% cho 02 năm tiếp theo.

(iii) Trái phiếu Sông Đà Thăng Long và Vinashin đã quá hạn nhưng các tổ chức này mất khả năng thanh toán. Tổng Công ty đã trích lập 100% dự phòng cho các khoản đầu tư này.



**7. PHẢI THU VỀ HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Phải thu bảo hiểm gốc	330.316.959.929	329.304.421.208
Phải thu nhận tái bảo hiểm	118.909.448.491	69.465.037.639
Phải thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	418.635.845.975	511.123.813.314
Phải thu phí đồng bảo hiểm	3.054.622.621	2.132.202.398
Phải thu khác	11.327.874.734	11.112.017.895
	<b>882.244.751.750</b>	<b>923.137.492.454</b>

**8. TRẢ TRƯỚC CHO NGƯỜI BÁN**

Trả trước cho người bán thể hiện số dư của các khoản tạm ứng bồi thường cho người được bảo hiểm và công ty môi giới bảo hiểm tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

**9. CÁC KHOẢN PHẢI THU KHÁC**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
<b>a. Ngắn hạn</b>		
- Phải thu về lãi dự thu	146.563.159.950	155.149.208.115
- Tạm ứng cho nhân viên	19.467.227.873	5.819.154.346
- Các khoản ký quỹ, ký cược ngắn hạn	599.629.946	434.171.896
- Phải thu các đơn vị nội bộ chi hộ (i)	40.368.808.294	16.160.910
- Phải thu khác (ii)	75.537.880.965	65.209.131.915
	<b>282.536.707.028</b>	<b>226.627.827.182</b>
<b>b. Dài hạn</b>		
- Phải thu về lãi dự thu	544.252.000	-
- Ký quỹ bảo hiểm (iii)	6.000.000.000	6.000.000.000
- Các khoản ký quỹ, ký cược dài hạn	1.731.008.813	1.936.522.813
	<b>8.275.260.813</b>	<b>7.936.522.813</b>

(i) Phải thu từ các đơn vị nội bộ chi hộ thể hiện các khoản chi hộ chi phí bồi thường, chi phí giám định và chi phí khác giữa các công ty thành viên trong Tổng Công ty phát sinh trong kỳ nhưng chưa được căn trừ hết với các khoản mục phải trả tương ứng tại ngày 30 tháng 6 năm 2017. Tổng Công ty sẽ thực hiện căn trừ hết các khoản phải thu này vào thời điểm kết thúc năm tài chính.

(ii) Phải thu khác thể hiện các khoản phải thu khác liên quan đến hoạt động bảo hiểm.

(iii) Ký quỹ bảo hiểm thể hiện số tiền bằng 2% vốn pháp định đối với doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ được quy định tại Nghị định số 73.

**10. DỰ PHÒNG CÁC KHOẢN PHẢI THU NGẮN HẠN KHÓ ĐÒI**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Dự phòng phải thu bảo hiểm gốc	160.128.990.700	155.565.276.902
Dự phòng lãi phải thu đầu tư tài chính	74.320.958.543	74.320.958.543
	<b>234.449.949.243</b>	<b>229.886.235.445</b>

**11. CHI PHÍ HOA HỒNG CHƯA PHÂN BỐ**

Chi phí hoa hồng chưa phân bổ thể hiện các khoản chi phí hoa hồng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm thực tế đã phát sinh nhưng chưa phân bổ theo hướng dẫn của Thông tư 232/2012/TT-BTC của Bộ Tài chính.

12. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC NGẮN HẠN KHÁC

Chi phí trả trước ngắn hạn khác thể hiện các khoản chi phí khai thác bảo hiểm gốc, chi phí chờ kết chuyển và các chi phí trả trước ngắn hạn khác.

13. TÀI SẢN TÁI BẢO HIỂM

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
	VND	VND
Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	291.273.317.806	365.257.451.724
Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	479.894.590.127	383.484.003.529
	<b>771.167.907.933</b>	<b>748.741.455.253</b>





14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH

	Nhà cửa và vật kiến trúc VND	Phương tiện vận tải VND	Máy móc, thiết bị VND	Thiết bị văn phòng VND	Tài sản khác VND	Tổng VND
<b>NGUYÊN GIÁ</b>						
Số dư đầu kỳ	138.885.332.018	60.303.564.490	106.779.054	21.099.259.430	4.275.440.919	224.670.375.911
Tăng trong kỳ	-	4.925.459.999	41.979.000	83.602.500	34.545.454	5.085.586.953
Thanh lý, nhượng bán	-	-	-	(34.210.396)	-	(34.210.396)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>138.885.332.018</b>	<b>65.229.024.489</b>	<b>148.758.054</b>	<b>21.148.651.534</b>	<b>4.309.986.373</b>	<b>229.721.752.468</b>
<b>GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ</b>						
Số dư đầu kỳ	66.785.032.358	36.154.552.027	22.920.454	16.143.346.644	3.707.710.130	122.813.561.613
Khấu hao trong kỳ	2.322.619.102	1.765.060.330	5.476.417	589.934.007	78.282.875	4.761.372.731
Giảm do thanh lý	-	-	-	(34.210.396)	-	(34.210.396)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>69.107.651.460</b>	<b>37.919.612.357</b>	<b>28.396.871</b>	<b>16.699.070.255</b>	<b>3.785.993.005</b>	<b>127.540.723.948</b>
<b>GIÁ TRỊ CÒN LẠI</b>						
Tại ngày đầu kỳ	<b>72.100.299.660</b>	<b>24.149.012.463</b>	<b>83.858.600</b>	<b>4.955.912.786</b>	<b>567.730.789</b>	<b>101.856.814.298</b>
Tại ngày cuối kỳ	<b>69.777.680.558</b>	<b>27.309.412.132</b>	<b>120.361.183</b>	<b>4.449.581.279</b>	<b>523.993.368</b>	<b>102.181.028.520</b>

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017, nguyên giá của tài sản cố định bao gồm một số tài sản cố định đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng với giá trị là 39.421.705.691 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2016: 39.455.916.087 đồng).



15. TÀI SẢN VÔ HÌNH

	Quyền sử dụng đất VND	Phần mềm máy tính VND	Tổng VND
<b>NGUYÊN GIÁ</b>			
Số dư đầu kỳ	278.577.158.200	75.667.815.347	354.244.973.547
Thanh lý trong kỳ	(2.413.698.000)	-	(2.413.698.000)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>276.163.460.200</b>	<b>75.667.815.347</b>	<b>351.831.275.547</b>
<b>GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ</b>			
Số dư đầu kỳ	3.943.452.185	59.661.295.739	63.604.747.924
Khấu hao trong kỳ	1.078.445.338	3.971.371.223	5.049.816.561
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>5.021.897.523</b>	<b>63.632.666.962</b>	<b>68.654.564.485</b>
<b>GIÁ TRỊ CÒN LẠI</b>			
<b>Tại ngày đầu kỳ</b>	<b>274.633.706.015</b>	<b>16.006.519.608</b>	<b>290.640.225.623</b>
<b>Tại ngày cuối kỳ</b>	<b>271.141.562.677</b>	<b>12.035.148.385</b>	<b>283.176.711.062</b>

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017, nguyên giá của tài sản vô hình bao gồm phần mềm máy tính đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng với giá trị là 41.812.625.898 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2016: là 5.812.625.898 đồng).

16. CHI PHÍ XÂY DỰNG CƠ BẢN DỜ DANG

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Mua sắm tài sản cố định	764.334.182	4.684.334.182
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang (i)	7.102.701.191	5.342.054.818
Chi phí sửa chữa lớn tài sản cố định	573.818.182	1.501.818.182
	<b>8.440.853.555</b>	<b>11.528.207.182</b>

(i) Chi phí xây dựng cơ bản dở dang thể hiện giá trị các công trình xây dựng trụ sở của các chi nhánh Bảo Minh ở các tỉnh và thành phố.

17. BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ

	Quyền sử dụng đất VND	Nhà cửa và vật kiến trúc VND	Tổng VND
<b>NGUYÊN GIÁ</b>			
Số dư đầu kỳ	6.018.842.500	80.366.100.583	86.384.943.083
Kết chuyển từ xây dựng cơ bản dở dang	-	191.430.000	191.430.000
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>6.018.842.500</b>	<b>80.557.530.583</b>	<b>86.576.373.083</b>
<b>GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ</b>			
Số dư đầu kỳ	-	8.265.624.517	8.265.624.517
Khấu hao trong kỳ	-	1.181.529.921	1.181.529.921
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>-</b>	<b>9.447.154.438</b>	<b>9.447.154.438</b>
<b>GIÁ TRỊ CÒN LẠI</b>			
<b>Tại ngày đầu kỳ</b>	<b>6.018.842.500</b>	<b>72.100.476.066</b>	<b>78.119.318.566</b>
<b>Tại ngày cuối kỳ</b>	<b>6.018.842.500</b>	<b>71.110.376.145</b>	<b>77.129.218.645</b>

Theo quy định tại Chuẩn mực Kế toán Việt Nam số 05 (VAS 05) - "Bất động sản đầu tư", giá trị hợp lý của bất động sản đầu tư tại ngày kết thúc niên độ kế toán/kỳ hoạt động cần được trình bày trong báo cáo tài chính giữa niên độ. Tuy nhiên, Tổng Công ty có ý định nắm giữ các bất động sản lâu dài và Tổng Công ty cũng chưa xác định được các bất động sản cùng loại tương tự để so sánh.



**18. ĐẦU TƯ VÀO CÔNG TY LIÊN DOANH**

Đầu tư vào công ty liên doanh thể hiện khoản đầu tư vào Công ty Bảo hiểm Liên Hiệp ("UIC"). UIC được thành lập tại Việt Nam theo hình thức liên doanh giữa Tổng Công ty, Công ty Bảo hiểm Sompo Japan (thành lập tại Nhật Bản) và Công ty TNHH Bảo hiểm LIG (thành lập tại Hàn Quốc) với thời gian hoạt động là 25 năm theo Giấy phép đầu tư số 2003/GP ngày 01 tháng 11 năm 1997 do Bộ Kế hoạch và Đầu tư cấp và Giấy phép điều chỉnh gần nhất số 09GP/KDBH ngày 29 tháng 4 năm 2010 do Bộ Tài chính cấp. Tổng Công ty sở hữu 48,45% vốn điều lệ (tương đương 48,45% quyền biểu quyết).

Hoạt động chính của UIC là kinh doanh các nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ, thực hiện các hoạt động tái bảo hiểm theo giấy phép kinh doanh và thực hiện các dịch vụ khác có liên quan gồm giám định, điều tra, tính toán phân bổ tổn thất, đại lý giám định, xem xét giải quyết bồi thường từ bên thứ ba.

Tổng Công ty không trích lập dự phòng giảm giá đầu tư vào công ty liên doanh tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 và 31 tháng 12 năm 2016 vì không có dấu hiệu suy giảm giá trị theo quy định hiện hành.

002-C  
NH  
TY  
HỮU HẠ  
TE  
AM  
IỐ CHỈ



19. ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH DÀI HẠN KHÁC VÀ DỰ PHÒNG GIẢM GIÁ ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH DÀI HẠN

	Số cuối kỳ			Số đầu kỳ		
	Giá gốc	Giá trị ghi sổ	VND Dự phòng	Giá gốc	Giá trị ghi sổ	VND Dự phòng
<b>a. Đầu tư vào đơn vị khác</b>						
- Công ty CP Khách sạn Hạ Long	6.000.000.000	6.000.000.000	-	6.000.000.000	6.000.000.000	-
- Công ty CP Khách sạn Sài Gòn Kim Liên	7.618.100.000	7.618.100.000	-	7.618.100.000	7.618.100.000	-
- Tổng Công ty Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam (Vinare)	43.218.000.000	43.218.000.000	-	43.218.000.000	43.218.000.000	-
- Công ty CP Xi măng Hà Tiên	779.200.000	779.200.000	-	779.200.000	779.200.000	-
- Tổng Công ty CP Bia-Rượu-Nước giải khát Sài Gòn (Sabeco)	-	-	-	7.000.000.000	7.000.000.000	-
- Quỹ đầu tư tăng trưởng Việt Nam (VF2)	-	-	-	4.880.338.763	834.133.716	4.046.205.047
	<b>57.615.300.000</b>	<b>57.615.300.000</b>	<b>-</b>	<b>69.495.638.763</b>	<b>65.449.433.716</b>	<b>4.046.205.047</b>
<b>b. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn</b>						
- Tiền gửi có kỳ hạn (i)	170.000.000.000	170.000.000.000	-	361.445.125.210	361.445.125.210	-
- Trái phiếu (ii)	140.000.000.000	140.000.000.000	-	140.000.000.000	140.000.000.000	-
+ Trái phiếu Chính phủ	60.000.000.000	60.000.000.000	-	60.000.000.000	60.000.000.000	-
+ Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HD Bank)	80.000.000.000	80.000.000.000	-	80.000.000.000	80.000.000.000	-
	<b>310.000.000.000</b>	<b>310.000.000.000</b>	<b>-</b>	<b>501.445.125.210</b>	<b>501.445.125.210</b>	<b>-</b>

(i) Tiền gửi có kỳ hạn thể hiện các khoản tiền gửi tại các tổ chức tín dụng có thời hạn còn lại trên 12 tháng, hưởng lãi suất từ 7,52% đến 10,56%.

(ii) Trái phiếu thể hiện trái phiếu Chính phủ và trái phiếu doanh nghiệp với kỳ hạn từ 02 đến 05 năm và hưởng lãi suất từ 7,6%/năm đến 9%/năm.



20. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC DÀI HẠN

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Chi phí thuê văn phòng, thiết bị	7.268.806.782	6.936.279.658
Chi phí công cụ, dụng cụ	2.443.495.199	2.874.284.733
Chi phí trả trước dài hạn khác	4.021.303.454	3.466.240.156
	<b>13.733.605.435</b>	<b>13.276.804.547</b>

21. PHẢI TRẢ VỀ HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Phải trả bồi thường bảo hiểm gốc	26.580.239.020	27.435.542.388
Phải trả doanh nghiệp tham gia đồng bảo hiểm	62.743.217.163	77.154.324.985
Phải trả hoa hồng bảo hiểm	45.897.564.857	39.437.894.031
Phải trả khác liên quan đến bảo hiểm gốc	44.188.946.379	60.646.372.094
Phải trả bồi thường bảo hiểm nhận tái	57.813.878.928	28.146.725.307
Phải trả về phí nhượng tái bảo hiểm	335.778.493.062	420.754.698.524
	<b>573.002.339.409</b>	<b>653.575.557.329</b>

22. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

	Số đầu kỳ VND	Phải nộp trong kỳ VND	Đã nộp trong kỳ VND	Số cuối kỳ VND
Thuế giá trị gia tăng	35.327.240.140	69.902.595.062	(66.715.973.240)	38.513.861.962
Thuế thu nhập doanh nghiệp	18.551.508.629	19.141.861.761	(30.918.817.233)	6.774.553.157
Thuế khác	4.228.579.919	6.376.239.934	(9.381.155.168)	1.223.664.685
	<b>58.107.328.688</b>	<b>95.420.696.757</b>	<b>(107.015.945.641)</b>	<b>46.512.079.804</b>

23. PHẢI TRẢ NGƯỜI LAO ĐỘNG

Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, phải trả người lao động thể hiện khoản chênh lệch giữa quỹ lương trích vào chi phí trong kỳ và số lương, thưởng thực tế chi trả cho cán bộ công nhân viên trong kỳ.

24. DOANH THU CHƯA THỰC HIỆN NGẮN HẠN

Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn thể hiện các khoản trả trước của người mua bảo hiểm cho các hợp đồng bảo hiểm chưa phát sinh hiệu lực hoặc trả trước cho các năm/kỳ sau đối với các đơn bảo hiểm nhiều năm/kỳ.

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

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Kinh phí Công đoàn, Bảo hiểm Xã hội, Bảo hiểm Y tế và Bảo hiểm Thất nghiệp	371.057.363	708.333.573
Quỹ bảo vệ người được bảo hiểm	2.917.153.638	2.917.153.638
Ký quỹ, ký cược ngắn hạn nhận được	53.000.000	95.000.000
Phải trả các đơn vị nội bộ thu hộ (i)	18.028.649.036	218.473.798
Các khoản phải trả khác	42.948.196.983	49.134.122.290
	<b>64.318.057.020</b>	<b>53.073.083.299</b>

(i) Phải trả các đơn vị nội bộ thu hộ thể hiện các khoản thu hộ phí bảo hiểm giữa các công ty thành viên trong Tổng Công ty phát sinh trong kỳ nhưng chưa được căn trừ hết với các khoản mục phải thu tương ứng tại ngày 30 tháng 6 năm 2017. Tổng Công ty sẽ thực hiện căn trừ hết các khoản phải trả này vào thời điểm kết thúc năm tài chính.



26. DOANH THU HOA HỒNG CHƯA ĐƯỢC HƯỞNG

	Kỳ này	Năm trước
	VND	VND
Tại ngày đầu kỳ/năm	83.168.848.073	78.795.742.300
Phát sinh trong kỳ/năm	54.397.613.116	153.598.289.703
Phân bổ vào thu nhập trong kỳ/năm	(59.310.680.705)	(149.225.183.930)
<b>Tại ngày cuối kỳ/năm</b>	<b>78.255.780.484</b>	<b>83.168.848.073</b>

Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng thể hiện các khoản hoa hồng nhượng tái bảo hiểm chưa được hưởng và sẽ được phân bổ vào thu nhập trong các kỳ kế toán sau theo Thông tư số 232/2012/TT-BTC của Bộ Tài chính.



27. DỰ PHÒNG NGHIỆP VỤ

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

	Số cuối kỳ			Số đầu kỳ		
	VND	VND	VND	VND	VND	VND
	Bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm [1]	Nhượng tái bảo hiểm [2]	Dự phòng bảo hiểm thuần [3]=[1]-[2]	Bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm [4]	Nhượng tái bảo hiểm [5]	Dự phòng bảo hiểm thuần [6]=[4]-[5]
Dự phòng bồi thường	668.939.693.548	479.894.590.127	189.045.103.421	549.348.785.298	383.484.003.529	165.864.781.769
Trong đó:						
- Dự phòng cho các yêu cầu đòi bồi thường chưa giải quyết	616.671.255.402	453.600.138.512	163.071.116.890	499.269.955.071	357.764.421.314	141.505.533.757
- Dự phòng cho các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa thông báo	52.268.438.146	26.294.451.615	25.973.986.531	50.078.830.227	25.719.582.215	24.359.248.012
Dự phòng phí chưa được hưởng	1.375.181.995.434	291.273.317.806	1.083.908.677.628	1.303.360.615.722	365.257.451.724	938.103.163.998
	<b>2.044.121.688.982</b>	<b>771.167.907.933</b>	<b>1.272.953.781.049</b>	<b>1.852.709.401.020</b>	<b>748.741.455.253</b>	<b>1.103.967.945.767</b>

Trong đó, chi tiết:

	Kỳ này			Năm trước		
	VND	VND	VND	VND	VND	VND
	Bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm [1]	Nhượng tái bảo hiểm [2]	Dự phòng bảo hiểm thuần [3]=[1]-[2]	Bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm [4]	Nhượng tái bảo hiểm [5]	Dự phòng bảo hiểm thuần [6]=[4]-[5]
<b>Dự phòng bồi thường</b>						
Số dư đầu kỳ/năm	549.348.785.298	383.484.003.529	165.864.781.769	856.620.415.650	691.588.895.076	165.031.520.574
Trích lập/(hoàn nhập) trong kỳ/năm	119.590.908.250	96.410.586.598	23.180.321.652	(307.271.630.352)	(308.104.891.547)	833.261.195
Trong đó: Số trích lập/(hoàn nhập) cho kỳ 6 tháng đầu năm	119.590.908.250	96.410.586.598	23.180.321.652	(97.823.729.577)	(127.183.496.349)	29.359.766.772
<b>Số dư cuối kỳ/năm</b>	<b>668.939.693.548</b>	<b>479.894.590.127</b>	<b>189.045.103.421</b>	<b>549.348.785.298</b>	<b>383.484.003.529</b>	<b>165.864.781.769</b>
<b>Dự phòng phí chưa được hưởng</b>						
Số dư đầu kỳ/năm	1.303.360.615.722	365.257.451.724	938.103.163.998	1.204.630.737.870	317.749.204.883	886.881.532.987
Trích lập/(hoàn nhập) trong kỳ/năm	71.821.379.712	(73.984.133.918)	145.805.513.630	98.729.877.852	47.508.246.841	51.221.631.011
Trong đó: Số trích lập/(hoàn nhập) cho kỳ 6 tháng đầu năm	71.821.379.712	(73.984.133.918)	145.805.513.630	18.329.022.879	(67.153.133.177)	85.482.156.056
<b>Số dư cuối kỳ/năm</b>	<b>1.375.181.995.434</b>	<b>291.273.317.806</b>	<b>1.083.908.677.628</b>	<b>1.303.360.615.722</b>	<b>365.257.451.724</b>	<b>938.103.163.998</b>

Dự phòng dao động lớn:

	Kỳ này VND	Năm trước VND
Tại ngày đầu kỳ/năm	104.414.661.723	78.106.699.154
Trích lập thêm trong kỳ/năm	14.610.197.359	26.307.962.569
<b>Tại ngày cuối kỳ/năm</b>	<b>119.024.859.082</b>	<b>104.414.661.723</b>

28. VỐN CHỦ SỞ HỮU

Theo Giấy phép thành lập và hoạt động, vốn điều lệ của Tổng Công ty là 913.540.780.000 đồng. Mệnh giá cổ phần và số cổ phần của Tổng Công ty như sau:

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
Số lượng cổ phiếu đã phát hành ra công chúng	913.540.378	913.540.378
<i>Cổ phiếu phổ thông</i>	<i>913.540.378</i>	<i>913.540.378</i>
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	913.540.378	913.540.378
<i>Cổ phiếu phổ thông</i>	<i>913.540.378</i>	<i>913.540.378</i>

Cổ phiếu phổ thông có mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu.

Tổng Công ty chỉ phát hành một loại cổ phần phổ thông không được hưởng cổ tức cố định. Cổ đông sở hữu cổ phần phổ thông được nhận cổ tức khi được công bố và có quyền biểu quyết theo tỉ lệ một quyền biểu quyết cho mỗi cổ phần sở hữu tại các cuộc họp cổ đông của Tổng Công ty. Tất cả các cổ đông sở hữu cổ phần phổ thông đều có quyền thừa hưởng như nhau đối với giá trị tài sản thuần của Tổng Công ty.

Vốn điều lệ đã được góp như sau:

	Vốn đã góp tại ngày			
	Số cuối kỳ		Số đầu kỳ	
	VND	%	VND	%
Tổng Công ty Đầu tư và Kinh doanh Vốn Nhà nước	463.173.480.000	50,70%	463.173.480.000	50,70%
AXA.SA - Pháp	152.097.000.000	16,65%	152.097.000.000	16,65%
Công ty TNHH Firstland	51.626.460.000	5,65%	51.626.460.000	5,65%
Cán bộ nhân viên Bảo Minh và cổ đông bên ngoài	246.643.438.000	27,00%	246.643.438.000	27,00%
	<b>913.540.378.000</b>	<b>100%</b>	<b>913.540.378.000</b>	<b>100%</b>





**28. VỐN CHỦ SỞ HỮU (Tiếp theo)**

**Thay đổi trong vốn chủ sở hữu**

	Vốn góp của chủ sở hữu	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ dự trữ bắt buộc	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Tổng
	VND	VND	VND	VND	VND	VND
<b>Số dư đầu năm trước</b>	<b>830.498.888.000</b>	<b>1.057.985.186.449</b>	<b>64.052.790.162</b>	<b>27.849.042.813</b>	<b>112.845.788.701</b>	<b>2.093.231.696.125</b>
Tăng vốn góp	83.041.490.000	(83.041.490.000)	-	-	-	-
Lợi nhuận trong năm	-	-	-	-	182.413.589.694	182.413.589.694
Cổ tức đã trả	-	-	-	-	(83.049.888.800)	(83.049.888.800)
Phân phối các quỹ	-	-	9.120.679.484	236.110.626	(30.530.084.228)	(21.173.294.118)
Giảm khác	-	-	-	-	(260.575.573)	(260.575.573)
<b>Số dư đầu kỳ này</b>	<b>913.540.378.000</b>	<b>974.943.696.449</b>	<b>73.173.469.646</b>	<b>28.085.153.439</b>	<b>181.418.829.794</b>	<b>2.171.161.527.328</b>
Lợi nhuận trong kỳ	-	-	-	-	91.283.709.037	91.283.709.037
Cổ tức đã trả	-	-	-	-	(91.354.037.800)	(91.354.037.800)
Phân phối các quỹ	-	-	-	-	(24.018.244.891)	(24.018.244.891)
Giảm khác	-	-	-	-	(76.315.074)	(76.315.074)
<b>Số dư cuối kỳ này</b>	<b>913.540.378.000</b>	<b>974.943.696.449</b>	<b>73.173.469.646</b>	<b>28.085.153.439</b>	<b>157.253.941.066</b>	<b>2.146.996.638.600</b>

Theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông hàng năm số 1/2017-BM/ĐHĐCĐ ngày 28 tháng 4 năm 2017, các cổ đông của Tổng Công ty đã phê duyệt phương án phân phối lợi nhuận của Tổng Công ty từ lợi nhuận sau thuế của năm 2016, chi tiết như sau:

- Chia cổ tức bằng tiền với số tiền là 91.354.037.800 đồng (năm 2016: 83.049.888.800 đồng);
- Trích lập quỹ khen thưởng và phúc lợi với số tiền là 24.018.244.891 đồng;
- Trích lập quỹ dự trữ bắt buộc với số tiền là 9.120.679.484 đồng (số liệu này đã được trích lập trên báo cáo tài chính năm trước)

Tổng Công ty đã tiến hành chi trả đủ cổ tức bằng tiền mặt nêu trên trong kỳ.



**29. BÁO CÁO BỘ PHẬN**

Tổng Công ty đã xem xét đánh giá và quyết định không lập và trình bày Báo cáo bộ phận trong báo cáo tài chính giữa niên độ do hoạt động kinh doanh chính của Tổng Công ty chỉ gồm kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ và đầu tư từ nguồn vốn của hoạt động bảo hiểm. Kết quả hoạt động đầu tư được trình bày trong phần doanh thu và chi phí hoạt động tài chính của Tổng Công ty như trình bày tại Thuyết minh số 35 và số 36 phần Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ. Về mặt địa lý, Tổng Công ty chỉ cung cấp dịch vụ bảo hiểm trong lãnh thổ Việt Nam.

Với các lý do nêu trên, Tổng Công ty đã đánh giá và tin tưởng rằng việc không lập và trình bày báo cáo bộ phận trong báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 là phù hợp với quy định tại Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 28 – “Báo cáo bộ phận” và phù hợp với tình hình kinh doanh thực tế của Tổng Công ty.

**30. DOANH THU PHÍ BẢO HIỂM**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Phí bảo hiểm gốc	1.621.734.661.446	1.396.769.089.029
Các khoản giảm trừ phí bảo hiểm gốc (Giảm phí, hoàn phí bảo hiểm gốc)	(1.432.936.804)	(852.620.475)
<b>Phí bảo hiểm gốc thuần (1)</b>	<b>1.620.301.724.642</b>	<b>1.395.916.468.554</b>
Phí nhận tái bảo hiểm	213.653.359.234	166.124.641.552
Các khoản giảm trừ phí nhận tái bảo hiểm (Giảm phí, hoàn phí tái bảo hiểm)	(1.567.545.854)	(916.548.020)
<b>Phí nhận tái bảo hiểm thuần (2)</b>	<b>212.085.813.380</b>	<b>165.208.093.532</b>
Tăng dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm (3)	71.821.379.712	18.329.022.879
<b>Tổng cộng doanh thu phí bảo hiểm (4)=(1)+(2)-(3)</b>	<b>1.760.566.158.310</b>	<b>1.542.795.539.207</b>

**Trong đó:**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
<b>Chi tiết doanh thu phí bảo hiểm gốc</b>		
Bảo hiểm Cháy nổ	264.113.082.615	232.230.207.579
Bảo hiểm Con người	575.350.054.577	409.558.107.398
Bảo hiểm Hàng hóa vận chuyển	80.992.066.140	57.496.896.102
Bảo hiểm Hàng không	11.237.494.132	19.682.636.366
Bảo hiểm Kỹ thuật	86.693.171.191	62.671.064.562
Bảo hiểm Nông nghiệp	3.961.183.886	2.540.764.920
Bảo hiểm Tàu	74.833.342.288	97.694.623.157
Bảo hiểm Thiệt hại kinh doanh	26.189.875.721	20.236.496.233
Bảo hiểm Tín dụng	15.660.104.559	12.848.839.542
Bảo hiểm Trách nhiệm	33.007.120.985	33.177.522.619
Bảo hiểm Xe cơ giới	449.697.165.352	448.631.930.551
	<b>1.621.734.661.446</b>	<b>1.396.769.089.029</b>
<b>Chi tiết doanh thu phí nhận tái bảo hiểm</b>		
Bảo hiểm Cháy nổ	130.973.485.854	75.492.930.415
Bảo hiểm Con người	20.962.129.615	13.847.752.414
Bảo hiểm Hàng hóa vận chuyển	22.836.175.804	26.271.644.073
Bảo hiểm Hàng không	1.497.590.768	13.464.404.341
Bảo hiểm Kỹ thuật	16.292.444.606	21.883.650.554
Bảo hiểm Nông nghiệp	321.640	-
Bảo hiểm Tàu	10.125.124.466	9.405.077.529
Bảo hiểm Trách nhiệm	9.771.358.464	5.474.245.840
Bảo hiểm Xe cơ giới	1.194.728.017	284.936.386
	<b>213.653.359.234</b>	<b>166.124.641.552</b>



**31. PHÍ NHƯỢNG TÁI BẢO HIỂM**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	371.367.802.105	334.586.331.535
Trong đó:		
- Bảo hiểm Cháy nổ	200.257.366.375	185.171.350.072
- Bảo hiểm Con người	699.867.643	252.401.986
- Bảo hiểm Hàng hóa vận chuyển	36.770.776.257	19.912.894.401
- Bảo hiểm Hàng không	3.321.977.383	2.299.124.276
- Bảo hiểm Kỹ thuật	53.051.344.708	40.458.313.049
- Bảo hiểm Nông nghiệp	6.235.525.468	5.751.214.789
- Bảo hiểm Tàu	28.459.827.071	31.308.654.700
- Bảo hiểm Thiệt hại kinh doanh	21.010.952.899	19.135.116.064
- Bảo hiểm Tín dụng	4.817.217.276	13.222.300.192
- Bảo hiểm Trách nhiệm	16.509.555.611	16.811.135.114
- Bảo hiểm Xe cơ giới	233.391.414	263.826.892
Giảm dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	73.984.133.918	67.153.133.177
	<b>445.351.936.023</b>	<b>401.739.464.712</b>

**32. HOA HỒNG NHƯỢNG TÁI BẢO HIỂM**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	74.626.336.394	70.938.560.725
Giảm trừ hoa hồng (Hoàn hoa hồng, giảm hoa hồng)	21.737.393	24.890.727
	<b>74.604.599.001</b>	<b>70.913.669.998</b>

**33. TỔNG CHI BỒI THƯỜNG BẢO HIỂM**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Tổng chi bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	763.577.201.162	626.143.745.446
Trong đó:		
- Chi bồi thường bảo hiểm gốc (1)	649.727.883.947	527.665.613.550
- Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm (2)	113.849.317.215	98.478.131.896
Các khoản thu giảm chi (thu đòi người thứ ba bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	(4.137.161.301)	(1.317.384.013)
Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm (3)	(175.692.524.902)	(155.822.308.377)
Tăng/(giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	119.590.908.250	(97.823.729.577)
(Tăng)/giảm dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	(96.410.586.598)	127.183.496.349
<b>Tổng chi bồi thường bảo hiểm</b>	<b>606.927.836.611</b>	<b>498.363.819.828</b>

Trong đó chi tiết:

0-0  
HÀNH  
IG T  
HIỆNH  
OIT  
TN  
TP.H



(1) Chi tiết chi bồi thường bảo hiểm gốc

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Bảo hiểm Cháy nổ	177.091.371.758	137.571.342.214
Bảo hiểm Con người	129.310.827.481	107.289.994.134
Bảo hiểm Hàng hóa vận chuyển	24.919.235.209	26.571.995.067
Bảo hiểm Kỹ thuật	9.262.072.493	7.633.864.220
Bảo hiểm Nông nghiệp	-	369.237.000
Bảo hiểm Tàu	61.090.499.057	44.726.976.681
Bảo hiểm Thiệt hại kinh doanh	319.724.882	-
Bảo hiểm Tín dụng	11.092.912.962	3.885.232.033
Bảo hiểm Trách nhiệm	2.118.930.890	5.054.308.337
Bảo hiểm Xe cơ giới	234.522.309.215	194.562.663.864
	<b>649.727.883.947</b>	<b>527.665.613.550</b>

(2) Chi tiết chi bồi thường nhận tái bảo hiểm

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Bảo hiểm Cháy nổ	64.316.264.454	55.611.139.688
Bảo hiểm Con người	16.749.251.626	12.204.030.734
Bảo hiểm Hàng hóa vận chuyển	11.510.666.851	11.508.586.589
Bảo hiểm Hàng không	5.315.686	7.226.490.848
Bảo hiểm Kỹ thuật	11.515.570.186	8.318.005.308
Bảo hiểm Tàu	6.772.221.444	2.261.759.631
Bảo hiểm Trách nhiệm	2.953.120.923	1.325.419.460
Bảo hiểm Xe cơ giới	26.906.045	22.699.638
	<b>113.849.317.215</b>	<b>98.478.131.896</b>

(3) Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Bảo hiểm Cháy nổ	136.551.488.754	138.521.797.937
Bảo hiểm Hàng hóa vận chuyển	4.668.648.183	5.333.431.315
Bảo hiểm Hàng không	-	133.143.488
Bảo hiểm Kỹ thuật	4.356.791.515	4.777.354.233
Bảo hiểm Tàu	13.614.369.001	2.156.940.226
Bảo hiểm Tín dụng	16.442.035.638	3.486.272.271
Bảo hiểm Trách nhiệm	6.904.870	1.231.551.350
Bảo hiểm Xe cơ giới	52.286.941	181.817.557
	<b>175.692.524.902</b>	<b>155.822.308.377</b>

**34. CHI PHÍ KHÁC HOẠT ĐỘNG KINH DOANH BẢO HIỂM**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Chi hoa hồng bảo hiểm	236.058.011.701	209.996.376.105
Chi đánh giá rủi ro đối tượng được bảo hiểm	824.114.924	670.012.443
Chi đào tạo, hỗ trợ đại lý	45.744.497.841	54.551.508.179
Chi đề phòng, hạn chế tổn thất	6.229.423.856	7.937.464.120
Các khoản trích lập bắt buộc theo quy định	-	1.113.305.922
Chi phí khác (i)	420.636.832.929	381.160.607.015
	<b>709.492.881.251</b>	<b>655.429.273.784</b>

(i) Chi phí khác bao gồm các khoản chi phí liên quan tới hoạt động khai thác bảo hiểm như: chi phí lương cho nhân viên khai thác, chi phí tiếp khách và các khoản chi khác.



**35. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Lãi từ tiền gửi tại các tổ chức tín dụng	66.699.699.335	50.051.526.871
Lãi đầu tư trái phiếu, kỳ phiếu, tín phiếu	6.480.426.667	8.632.953.334
Cổ tức, lợi nhuận được chia	14.949.939.000	14.379.087.700
Lãi chênh lệch tỷ giá	12.981.284.639	3.480.355.905
Lãi từ hoạt động đầu tư chứng khoán	21.055.766.559	79.028.993.127
Doanh thu hoạt động tài chính khác	846.710.072	1.309.789.999
	<b>123.013.826.272</b>	<b>156.882.706.936</b>

**36. CHI PHÍ TÀI CHÍNH**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Chi phí cho hoạt động đầu tư	17.108.289.364	16.778.168.631
Lỗ chênh lệch tỷ giá	10.438.219.551	10.831.157.531
Hoàn nhập dự phòng giảm giá đầu tư	(4.473.729.813)	(1.372.265.714)
Lỗ từ hoạt động mua bán chứng khoán	125.601.959	26.181.827.600
Chi phí tài chính khác	45.258.370	189.774.648
	<b>23.243.639.431</b>	<b>52.608.662.696</b>

**37. CHI PHÍ QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Chi phí nhân công	32.855.554.331	34.260.216.300
Chi phí vật liệu quản lý	2.038.686.545	1.873.735.002
Chi phí khấu hao tài sản cố định	4.895.516.595	5.807.822.145
Thuế, phí và lệ phí	1.419.695.660	594.926.396
Chi phí dịch vụ mua ngoài	15.557.282.135	13.949.409.715
Chi phí khác	1.556.379.641	1.133.999.433
	<b>58.323.114.907</b>	<b>57.620.108.991</b>

**38. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP HIỆN HÀNH**

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành trong kỳ được tính như sau:

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>110.425.570.798</b>	<b>94.817.759.538</b>
<i>Cộng: Chi phí không được khấu trừ</i>	<i>233.677.018</i>	<i>267.969.489</i>
<i>Trừ: Thu nhập cố tức không chịu thuế</i>	<i>14.949.939.000</i>	<i>14.379.087.700</i>
<b>Thu nhập tính thuế</b>	<b>95.709.308.816</b>	<b>80.706.641.327</b>
<i>Thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp</i>	<i>20%</i>	<i>20%</i>
<b>Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành</b>	<b>19.141.861.761</b>	<b>16.141.328.265</b>

Tổng Công ty có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp theo tỷ lệ 20% trên thu nhập tính thuế. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 được tạm tính theo kết quả hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty trong kỳ, chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp này sẽ được Tổng Công ty tính toán và xác định lại khi lập báo cáo tài chính năm.



**39. LÃI CƠ BÀN TRÊN CỔ PHIẾU**

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính toán như sau:

	Kỳ này VND	Kỳ trước (Trình bày lại) VND
Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	91.283.709.037	78.676.431.273
Các khoản điều chỉnh giảm lợi nhuận để xác định lợi nhuận phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông:		
- Trích các quỹ khen thưởng, phúc lợi và quỹ thưởng Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát (i)	12.009.122.446	12.009.122.446
Lợi nhuận phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông	79.274.586.591	66.667.308.827
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành bình quân trong kỳ	91.354.037	83.049.888
<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu</b>	<b>868</b>	<b>803</b>

(i) Số trích quỹ khen thưởng, phúc lợi và quỹ thưởng Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát cho kỳ này và kỳ trước được ước tính bằng 50% số liệu được phê duyệt cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016 theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 1/2017-BM/ĐHĐCĐ ngày 28 tháng 4 năm 2017 nhằm mục đích so sánh giữa 2 kỳ.

**40. CAM KẾT THUÊ HOẠT ĐỘNG**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Chi phí thuê hoạt động tối thiểu đã ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ	6.581.312.267	6.989.794.145

Tại ngày kết thúc kỳ/niên độ kế toán, Tổng Công ty có các khoản cam kết thuê hoạt động với lịch thanh toán như sau:

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Trong vòng một năm	7.360.622.275	6.620.666.914
Từ năm thứ hai đến năm thứ năm	7.464.100.000	4.222.371.677
	<b>14.824.722.275</b>	<b>10.843.038.591</b>

Các khoản thuê hoạt động thể hiện tiền thuê đất và văn phòng với thời hạn từ 1 năm tới 5 năm.

**41. BIÊN KHẢ NĂNG THANH TOÁN**

Biên khả năng thanh toán là phần chênh lệch giữa giá trị tài sản và các khoản nợ phải trả tại thời điểm tính biên khả năng thanh toán. Việc tính toán biên khả năng thanh toán của Tổng Công ty được thực hiện theo các hướng dẫn tại Thông tư 125.

Bảng dưới đây thể hiện việc tính toán biên khả năng thanh toán tối thiểu và biên khả năng thanh toán của Tổng Công ty. Cục quản lý giám sát bảo hiểm - Bộ Tài chính quan tâm đến việc bảo vệ quyền lợi của người mua bảo hiểm và theo dõi liên tục để đảm bảo các công ty bảo hiểm hoạt động hiệu quả gắn liền với lợi ích của người mua bảo hiểm. Đồng thời, Cục quản lý giám sát bảo hiểm- Bộ Tài chính cũng quan tâm đến việc đảm bảo các công ty bảo hiểm có thể duy trì được trạng thái thanh khoản phù hợp, để đáp ứng được với những nghĩa vụ bảo hiểm phát sinh ngoài dự báo do suy giảm kinh tế hoặc thảm họa tự nhiên.



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

**MẪU SỐ B09a-DNPNT**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
<b>I. Biên khả năng thanh toán</b> <b>(I=(1)-(2)-(3)-(4))</b>	<b>877.631.632.291</b>	<b>1.021.420.316.273</b>
1. Chênh lệch giữa giá trị tài sản và các khoản nợ phải trả	2.146.996.638.600	2.171.161.527.328
2. Trừ các tài sản được chấp nhận toàn bộ giá trị hạch toán	-	-
3. Trừ các tài sản bị loại trừ một phần giá trị hạch toán	346.665.326.118	334.833.140.311
4. Trừ các tài sản bị loại trừ toàn bộ giá trị hạch toán	922.699.680.191	814.908.070.744
<b>II. Biên khả năng thanh toán tối thiểu</b> <b>[II=Giá trị lớn hơn giữa (a) và (b)]</b>	<b>716.319.440.312</b>	<b>657.699.063.970</b>
(a) 25% Tổng phí bảo hiểm giữ lại	716.319.440.312	657.699.063.970
(b) 12,5% Tổng phí bảo hiểm gốc và phí nhận tài bảo hiểm	468.133.849.850	434.225.977.858
<b>III. So sánh (I) và (II)</b>		
Theo số tuyệt đối	161.312.191.979	363.721.252.303
Theo tỷ lệ phần trăm	<u>123%</u>	<u>155%</u>

**42. CÔNG CỤ TÀI CHÍNH**

**Quản lý rủi ro vốn**

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

Cấu trúc vốn của Tổng Công ty gồm có tiền và các khoản tương đương tiền và phần vốn thuộc sở hữu của các cổ đông (bao gồm vốn góp của cổ đông, thặng dư vốn cổ phần, quỹ dự trữ bắt buộc, quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu và lợi nhuận sau thuế chưa phân phối).

**Các chính sách kế toán chủ yếu**

Chi tiết các chính sách kế toán chủ yếu và các phương pháp mà Tổng Công ty áp dụng (bao gồm các tiêu chí để ghi nhận, cơ sở xác định giá trị và cơ sở ghi nhận các khoản thu nhập và chi phí) đối với từng loại tài sản tài chính và công nợ tài chính được trình bày tại Thuyết minh số 4.

**Các loại công cụ tài chính**

	Giá trị ghi sổ		Giá trị hợp lý	
	Số dư cuối kỳ VND	Số dư đầu kỳ VND	Số dư cuối kỳ VND	Số dư đầu kỳ VND
<b>Tài sản tài chính</b>				
Tiền và các khoản tương đương tiền	209.007.243.719	309.089.283.597	209.007.243.719	309.089.283.597
Phải thu khách hàng và phải thu khác	938.606.770.348	927.815.607.004	(*)	(*)
Đầu tư tài chính ngắn hạn	1.840.648.862.119	1.566.966.193.488	1.840.648.862.119	1.566.966.193.488
Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	479.894.590.127	383.484.003.529	(*)	(*)
Đầu tư tài chính dài hạn	512.965.300.000	712.244.558.926	(*)	(*)
	<u>3.981.122.766.313</u>	<u>3.899.599.646.544</u>	<u>(*)</u>	<u>(*)</u>
<b>Công nợ tài chính</b>				
Phải trả người bán và phải trả khác	634.032.185.428	703.023.153.417	(*)	(*)
Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	668.939.693.548	549.348.785.298	(*)	(*)
Nhận kỳ quỹ	156.868.730	158.168.730	(*)	(*)
	<u>1.303.128.747.706</u>	<u>1.252.530.107.445</u>	<u>(*)</u>	<u>(*)</u>



(\*) Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và công nợ tài chính này không thể xác định được do các Chuẩn mực kế toán Việt Nam và Hệ thống kế toán Việt Nam chưa có hướng dẫn cụ thể về việc tính toán giá trị hợp lý của các công cụ tài chính.

Ngày 06 tháng 11 năm 2009, Bộ Tài chính ban hành Thông tư số 210/2009/TT-BTC ("Thông tư 210") hướng dẫn áp dụng Chuẩn mực kế toán Quốc tế về trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính, tuy nhiên Thông tư 210 không đưa ra hướng dẫn tương đương cho việc đánh giá và ghi nhận công cụ tài chính bao gồm cả áp dụng giá trị hợp lý, nhằm phù hợp với Chuẩn mực kế toán Quốc tế.

### **Mục tiêu quản lý rủi ro tài chính**

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

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

### **Rủi ro thị trường**

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

#### *Quản lý rủi ro tỷ giá*

Tổng Công ty thực hiện một số các giao dịch có gốc ngoại tệ, theo đó, Tổng Công ty sẽ chịu rủi ro khi có biến động về tỷ giá. Tổng Công ty không chủ động được đối với diễn biến và tác động của đối với rủi ro này. Giải pháp của Tổng Công ty là tìm các biện pháp để tránh tối đa tác động hoặc tìm các biện pháp cân bằng các tác động trái chiều.

#### *Quản lý rủi ro lãi suất*

Tổng số tài sản tài chính nhận lãi suất của Tổng Công ty được trình bày tại Thuyết minh số 5, số 6 và số 19. Chính sách của Tổng Công ty là duy trì nguồn tiền, các khoản tương đương tiền và các khoản đầu tư ngắn hạn và dài hạn với mức lãi suất cố định.

#### *Quản lý rủi ro về giá cổ phiếu*

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

Tổng Công ty cũng chịu rủi ro về giá của công cụ vốn phát sinh từ các khoản đầu tư vào công ty liên doanh và các khoản đầu tư dài hạn khác. Hội đồng Quản trị của Tổng Công ty xem xét và phê duyệt các quyết định đầu tư như ngành nghề kinh doanh, công ty để đầu tư, v.v. Các khoản đầu tư vào các liên doanh và các khoản đầu tư dài hạn khác được nắm giữ không phải cho mục đích kinh doanh mà cho mục đích chiến lược lâu dài. Tổng Công ty không có ý định bán các khoản đầu tư này trong tương lai gần.

#### *Quản lý rủi ro tín dụng*

Rủi ro tín dụng xảy ra khi một khách hàng hoặc đối tác không đáp ứng được các nghĩa vụ trong hợp đồng dẫn đến các tổn thất tài chính cho Tổng Công ty. Tổng Công ty có chính sách tín dụng phù hợp và thường xuyên theo dõi tình hình để đánh giá xem Tổng Công ty có chịu rủi ro tín dụng hay không. Tổng Công ty không có bất kỳ rủi ro tín dụng trọng yếu nào với các khách hàng hoặc đối tác bởi vì các khoản phải thu đến từ một số lượng lớn khách hàng hoạt động trong nhiều ngành khác nhau và phân bố ở các khu vực địa lý khác nhau.

#### *Quản lý rủi ro thanh khoản*

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



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

**MẪU SỐ B09a-DNPNT**

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

	Dưới 1 năm VND	Từ 1- 5 năm VND	Tổng VND
<b>30/6/2017</b>			
Tiền và các khoản tương đương tiền	209.007.243.719	-	209.007.243.719
Phải thu khách hàng và phải thu khác	930.331.509.535	8.275.260.813	938.606.770.348
Đầu tư tài chính ngắn hạn	1.840.648.862.119	-	1.840.648.862.119
Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	479.894.590.127	-	479.894.590.127
Đầu tư tài chính dài hạn	-	512.965.300.000	512.965.300.000
	<b>3.459.882.205.500</b>	<b>521.240.560.813</b>	<b>3.981.122.766.313</b>
Phải trả người bán và phải trả khác	634.032.185.428	-	634.032.185.428
Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	668.939.693.548	-	668.939.693.548
Nhận ký quỹ	-	156.868.730	156.868.730
	<b>1.302.971.878.976</b>	<b>156.868.730</b>	<b>1.303.128.747.706</b>
<b>Chênh lệch thanh khoản thuần</b>	<b>2.156.910.326.524</b>	<b>521.083.692.083</b>	<b>2.677.994.018.607</b>
	Dưới 1 năm VND	Từ 1- 5 năm VND	Tổng VND
<b>31/12/2016</b>			
Tiền và các khoản tương đương tiền	309.089.283.597	-	309.089.283.597
Phải thu khách hàng và phải thu khác	919.879.084.191	7.936.522.813	927.815.607.004
Đầu tư tài chính ngắn hạn	1.566.966.193.488	-	1.566.966.193.488
Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	383.484.003.529	-	383.484.003.529
Đầu tư tài chính dài hạn	-	712.244.558.926	712.244.558.926
	<b>3.179.418.564.805</b>	<b>720.181.081.739</b>	<b>3.899.599.646.544</b>
Phải trả người bán và phải trả khác	703.023.153.417	-	703.023.153.417
Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	549.348.785.298	-	549.348.785.298
Nhận ký quỹ	-	158.168.730	158.168.730
	<b>1.252.371.938.715</b>	<b>158.168.730</b>	<b>1.252.530.107.445</b>
<b>Chênh lệch thanh khoản thuần</b>	<b>1.927.046.626.090</b>	<b>720.022.913.009</b>	<b>2.647.069.539.099</b>

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

**Rủi ro bảo hiểm**

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

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

Đối với hoạt động khai thác bảo hiểm, ngoài việc chủ động đa dạng hóa loại hình rủi ro bảo hiểm hướng về khách hàng cá nhân và qua kênh bán lẻ, Tổng Công ty cũng áp dụng các tiêu chí lựa chọn rủi ro, cụ thể là không chấp nhận bảo hiểm đối với các rủi ro bảo hiểm có khả năng xảy ra cao hoặc có nguy cơ bị trực lợi cao. Tổng Công ty cũng tăng cường đánh giá rủi ro tích tụ và đưa ra các quy định về chấp nhận bảo hiểm đối với các nghiệp vụ khác nhau, các địa phương khác nhau để phân tán rủi ro, tránh tích tụ rủi ro ở cấp độ toàn Tổng Công ty.



Tổng Công ty đã xác định lại tỷ lệ phí bảo hiểm áp dụng với từng nhóm rủi ro dựa trên kinh nghiệm tổn thất và dự báo, xu thế của rủi ro, lạm phát, mức độ cạnh tranh, các quy định của pháp luật. Đối với các nhóm rủi ro có tỷ lệ tổn thất và chi phí gia tăng, Tổng Công ty chỉ chấp nhận bảo hiểm nếu người tham gia bảo hiểm chấp nhận tăng phí bảo hiểm tương ứng hoặc giới hạn phạm vi bảo hiểm, tăng mức miễn thường. Đối với các nhóm rủi ro có tỷ lệ tổn thất vẫn đảm bảo lợi nhuận bảo hiểm, Tổng Công ty chủ trương tăng tỷ trọng chấp nhận bảo hiểm để gia tăng thị phần, gia tăng dòng tiền vào để sinh lợi ở hoạt động đầu tư tài chính. Bên cạnh đó, Tổng Công ty cũng áp dụng triệt để các giải pháp chuyển giao rủi ro để chia sẻ rủi ro với các công ty bảo hiểm khác và với chính người tham gia bảo hiểm như đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm, áp dụng miễn thường.

Việc giám định tổn thất và giải quyết bồi thường đã được Tổng Công ty thực hiện theo 2 cấp. Theo đó, những vụ tổn thất lớn, có tính chất phức tạp đều đã được xử lý và bồi thường tập trung tại Tổng Công ty. Những vụ tổn thất nhỏ mà các đơn vị thành viên đã có kinh nghiệm tiếp nhận và giải quyết được xử lý tại các công ty thành viên. Tổng Công ty cũng chủ trương đẩy nhanh tốc độ xử lý khiếu nại và giải quyết bồi thường để tránh các rủi ro có thể phát sinh trong quá trình giám định và bồi thường như rủi ro về biến động tỷ giá, lạm phát, tổn thất gia tăng và các rủi ro khác.

**43. NGHIỆP VỤ VÀ SỐ DƯ VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN**

**Danh sách các bên liên quan**

<b><u>Bên liên quan</u></b>	<b><u>Quan hệ</u></b>
Tổng Công ty Đầu tư và Kinh doanh Vốn Nhà Nước AXA.SA - Pháp	Cổ đông lớn
Công ty Bảo hiểm Liên hiệp	Cổ đông lớn Công ty liên doanh

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

	<u>Kỳ này</u> VND	<u>Kỳ trước</u> VND
<b>Phí nhượng tái bảo hiểm</b>		
AXA.SA - Pháp	<u>16.259.436.178</u>	<u>12.517.055.312</u>
<b>Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm</b>		
AXA.SA - Pháp	<u>1.654.976.127</u>	<u>1.169.233.192</u>
<b>Cổ tức đã trả</b>		
Tổng Công ty Đầu tư và Kinh doanh Vốn Nhà Nước	46.317.348.406	42.107.067.484
AXA.SA - Pháp	<u>15.209.700.133</u>	<u>13.827.127.242</u>
<b>Cổ tức đã nhận</b>		
Công ty Bảo hiểm Liên hiệp	<u>14.535.000.000</u>	-

Thu nhập Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và Ban Kiểm soát được hưởng trong kỳ như sau:

	<u>Kỳ này</u> VND	<u>Kỳ trước</u> VND
Lương và các khoản phúc lợi khác	<u>6.124.973.608</u>	<u>4.776.014.056</u>

500-00  
 NHẢN  
 NG TY  
 HIỂM HỮ  
 LOITI  
 T NAI  
 TP. HỒ



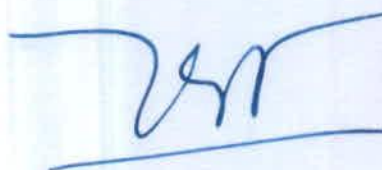
**44. SỐ LIỆU SO SÁNH**

Một số số liệu trên bảng cân đối kế toán của báo cáo tài chính năm trước cùng một số số liệu trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng giữa niên độ và báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng giữa niên độ của kỳ trước được phân loại lại để có thể so sánh được với số liệu của kỳ này. Cụ thể như sau:

Chi tiêu	Mã Số	Số đã báo cáo	Phân loại lại	Số sau phân loại lại
		VND	VND	VND
<b>Bảng cân đối kế toán</b>				
1. Các khoản phải thu khác	135	220.374.500.940	6.253.326.242	226.627.827.182
2. Tài sản ngắn hạn khác	155	6.253.326.242	(6.253.326.242)	-
<b>Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ</b>				
1. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	20	-	3.803.301.866	3.803.301.866
2. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	-	1.675.285.801	1.675.285.801
3. Doanh thu hoạt động tài chính	23	160.686.008.802	(3.803.301.866)	156.882.706.936
4. Chi phí hoạt động tài chính	24	54.283.948.497	(1.675.285.801)	52.608.662.696
<b>Báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ</b>				
1. Thay đổi các khoản phải trả	11	257.367.101.482	28.986.845.828	286.353.947.310
2. Chi khác cho hoạt động kinh doanh	17	-	(28.986.845.828)	(28.986.845.828)



**Sái Văn Hưng**  
 Người lập biểu



**Lê Minh Trí**  
 Kế toán trưởng



**Lê Văn Thành**  
 Tổng Giám đốc  
 Ngày 14 tháng 8 năm 2017

