

**TCT CỔ PHẦN BẢO HIỂM
PETROLIMEX**

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

-----o0o-----

Hà Nội, ngày 20 tháng 03 năm 2018

CÔNG BỐ THÔNG TIN

Kính gửi: - Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước
- Sở Giao Dịch Chứng Khoán TP Hồ Chí Minh

Tên TCNY: Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex

Mã Chứng khoán: PGI

Địa chỉ trụ sở: Tầng 21/22 – Tòa nhà Mipec, 229 Tây Sơn, Đống Đa, Hà Nội

Điện thoại: 0243.7760.867

Fax: 0243.7760.868

Người được ủy quyền CBTT: Ông Trần Anh Tuấn – Phó Tổng Giám đốc

Nội dung công bố thông tin: Báo cáo tài chính Công ty mẹ và hợp nhất năm 2017.

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Petrolimex theo đường dẫn: <https://www.pjico.com.vn/danh-muc-tai-chinh-co-dong/thong-tin-cho-co-dong>.

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Trân trọng!

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CBTT



Nơi nhận:

-Như trên

-Lưu VT, ĐT

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

Trần Anh Tuấn

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX

Tầng 21 & 22, 229 Tây Sơn, Đống Đa, Hà Nội

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT CHO NĂM
KẾT THÚC NGÀY 31/12/2017**

TP. Hà Nội, Ngày 19 Tháng 03 năm 2018



Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex

Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017



Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Thông tin về Tổng Công ty

**Giấy phép kinh doanh
bảo hiểm**

Số 1873/GP-UB

ngày 8 tháng 6 năm 1995

Giấy phép kinh doanh bảo hiểm do Chủ tịch Ủy ban Nhân dân thành phố Hà Nội cấp, có hiệu lực kể từ ngày ký và đã được điều chỉnh nhiều lần, lần điều chỉnh gần đây nhất là Giấy phép điều chỉnh số 67/GPĐC8/KDBH ngày 27 tháng 11 năm 2017.

Hội đồng Quản trị

Ông Đinh Thái Hương	Chủ tịch
Ông Nguyễn Văn Tiến	Thành viên
Ông Đào Nam Hải	Thành viên
Bà Nguyễn Minh Hương	Thành viên
Ông Trần Minh Tuấn	Thành viên
Bà Trịnh Thị Quỳnh Hương	Thành viên (từ ngày 20 tháng 6 năm 2017)
Ông Joo Hae Jun	Thành viên (từ ngày 20 tháng 6 năm 2017)
Ông Trần Quốc Hùng	Thành viên (đến ngày 20 tháng 6 năm 2017)
Ông Lê Văn Thanh	Thành viên (đến ngày 16 tháng 1 năm 2017)

Ban Kiểm soát

Ông Nguyễn Văn Học	Trưởng Ban Kiểm soát (đến ngày 26 tháng 4 năm 2017)
Bà Trịnh Thị Quỳnh Hương	Trưởng Ban Kiểm soát (từ ngày 26 tháng 4 năm 2017 đến ngày 20 tháng 6 năm 2017)
Ông Phạm Phú Tiến	Thành viên (đến ngày 20 tháng 6 năm 2017)
Bà Lưu Thị Việt Hoa	Thành viên (đến ngày 20 tháng 6 năm 2017)
Ông Vũ Duy Huỳnh	Thành viên (đến ngày 16 tháng 1 năm 2017)
Bà Nguyễn Bích Thủy	Thành viên (đến ngày 20 tháng 6 năm 2017)

Ban Tổng Giám đốc

Ông Đào Nam Hải	Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn An Hòa	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trần Anh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc
Ông Bùi Hoài Giang	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lê Thanh Đạt	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phạm Thanh Hải	Phó Tổng Giám đốc (từ ngày 1 tháng 3 năm 2018)

Kế toán trưởng

Ông Vương Quốc Hưng	Kế toán trưởng (từ ngày 8 tháng 11 năm 2017)
---------------------	--

Trụ sở đăng ký

Tầng 21, tòa nhà MIPEC
Số 229 Tây Sơn, Ngã Tư Sở, Quận Đống Đa
Hà Nội, Việt Nam

Công ty kiểm toán

Công ty TNHH KPMG
Việt Nam

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex **Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc**

Ban Tổng Giám đốc Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex (“Tổng Công ty”) trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm của Tổng Công ty và công ty con (sau đây gọi chung là “PJICO”) cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017.

Ban Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất của PJICO theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2012 do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn kế toán áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, doanh nghiệp tái bảo hiểm và chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Tổng Công ty:

- (a) báo cáo tài chính hợp nhất được trình bày từ trang 5 đến trang 57 đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của PJICO tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của PJICO cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2012 do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn kế toán áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, doanh nghiệp tái bảo hiểm và chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính; và
- (b) tại ngày lập báo cáo này, không có lý do gì để Ban Tổng Giám đốc cho rằng PJICO sẽ không thể thanh toán các khoản nợ phải trả khi đến hạn.

Tại ngày lập báo cáo này, Ban Tổng Giám đốc đã phê duyệt phát hành báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm.


Thay mặt Ban Tổng Giám đốc
TỔNG
CÔNG TY CỔ PHẦN
BẢO HIỂM
PETROLIMEX
Đào Nam Hải
Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 13 tháng 3 năm 2018



KPMG Limited
46th Floor, Keangnam Landmark 72
E6 Pham Hung Road, Me Tri Ward
South Tu Liem District, Hanoi, Vietnam
+84 (24) 3946 1600 | kpmg.com.vn

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi các Cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex (“Tổng Công ty”) và công ty con, bao gồm bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc cùng ngày và các thuyết minh kèm theo được Ban Tổng Giám đốc Tổng Công ty phê duyệt phát hành ngày 13 tháng 3 năm 2018, được trình bày từ trang 5 đến trang 57.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Tổng Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất này theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2012 do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn kế toán áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, doanh nghiệp tái bảo hiểm và chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính, và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập báo cáo tài chính hợp nhất không có sai sót trọng yếu do gian lận hay nhầm lẫn.

Trách nhiệm của kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính hợp nhất này dựa trên kết quả kiểm toán của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp và lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính hợp nhất có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm việc thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và các thuyết minh trong báo cáo tài chính. Các thủ tục được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện các đánh giá rủi ro này, kiểm toán viên xem xét kiểm soát nội bộ của đơn vị liên quan tới việc lập và trình bày báo cáo tài chính trung thực và hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của đơn vị. Công việc kiểm toán cũng bao gồm việc đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của ban giám đốc, cũng như đánh giá giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính.

Chúng tôi tin rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi thu được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.



Ý kiến của kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex và công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2012 do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn kế toán áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, doanh nghiệp tái bảo hiểm và chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Công ty TNHH KPMG

Việt Nam

Báo cáo kiểm toán số: 17-02-121/5



Wang Toon Kim

Giấy chứng nhận Đăng ký Hành nghề

Kiểm toán số 0557-2018-007-1

Phó Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 13 tháng 3 năm 2018

Trần Đình Vinh

Giấy chứng nhận Đăng ký Hành nghề

Kiểm toán số 0339-2018-007-1

Handwritten red text on the right margin: 17-02-121/5

	Mã số	Thuyết minh	31/12/2017 VND	31/12/2016 VND
A	TÀI SẢN NGẮN HẠN (100=110+120+130+140+150+190)		4.317.003.704.932	3.653.949.661.837
I	Tiền và các khoản tương đương tiền		142.200.474.608	142.517.888.593
1	111	Tiền	113.450.474.608	112.332.888.593
2	112	Các khoản tương đương tiền	28.750.000.000	30.185.000.000
II	Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn		2.483.515.965.616	1.924.004.410.300
1	121	Đầu tư ngắn hạn	2.497.569.554.173	1.941.442.314.407
2	129	Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	(14.053.588.557)	(17.437.904.107)
III	Các khoản phải thu ngắn hạn		576.069.750.394	384.948.370.665
1	131	Phải thu ngắn hạn của khách hàng	602.999.840.909	394.152.126.574
1.1	131.1	Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	524.609.045.465	328.688.155.114
1.2	131.2	Phải thu khác của khách hàng	78.390.795.444	65.463.971.460
2	132	Trả trước cho người bán ngắn hạn	1.843.878.228	2.279.180.037
4	135	Các khoản phải thu ngắn hạn khác	44.311.981.731	54.219.757.122
5	139	Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	(73.085.950.474)	(65.702.693.068)
IV	Hàng tồn kho		6.594.529.739	9.807.911.023
1	141	Hàng tồn kho	6.594.529.739	9.807.911.023
V	Tài sản ngắn hạn khác		113.344.298.841	99.733.557.720
1	151	Chi phí trả trước ngắn hạn	111.553.996.510	97.266.697.123
1.1	151.1	Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	86.163.618.483	82.755.235.936
1.2	151.2	Chi phí trả trước ngắn hạn khác	25.390.378.027	14.511.461.187
2	152	Thuế GTGT được khấu trừ	922.758.876	1.589.208.969
5	158	Tài sản ngắn hạn khác	867.543.455	877.651.628
VIII	Tài sản tái bảo hiểm		995.278.685.734	1.092.937.523.536
1	191	Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	283.937.070.686	299.882.544.212
2	192	Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	711.341.615.048	793.054.979.324

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

	Mã số	Thuyết minh	31/12/2017 VND	31/12/2016 VND
B	TÀI SẢN DÀI HẠN			
	(200 = 210 + 220 + 240 + 250 + 260)		702.467.945.557	639.122.388.456
I	Các khoản phải thu dài hạn		11.757.340.639	11.533.394.107
4	Phải thu dài hạn khác		11.757.340.639	11.533.394.107
4.1	Ký quỹ bảo hiểm		6.000.000.000	6.000.000.000
4.2	Phải thu dài hạn khác		5.757.340.639	5.533.394.107
II	Tài sản cố định		412.566.943.661	360.143.919.637
1	Tài sản cố định hữu hình		242.252.236.814	235.731.258.872
	- Nguyên giá		222	374.190.658.494
	- Giá trị hao mòn lũy kế		223	(138.459.399.622)
3	Tài sản cố định vô hình		227	111.762.062.060
	- Nguyên giá		228	133.338.087.411
	- Giá trị hao mòn lũy kế		229	(21.576.025.351)
4	Chi phí xây dựng cơ bản dở dang		230	12.650.598.705
III	Bất động sản đầu tư		84.149.763.555	86.253.527.991
	- Nguyên giá		241	96.057.873.261
	- Giá trị hao mòn lũy kế		242	(11.908.109.706)
IV	Các khoản đầu tư tài chính dài hạn		186.034.744.989	175.484.633.709
2	Đầu tư vào công ty liên kết		252	1.350.000.000
3	Đầu tư dài hạn khác		258	191.774.744.989
4	Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn		259	(7.090.000.000)
V	Tài sản dài hạn khác		7.959.152.713	5.706.913.012
1	Chi phí trả trước dài hạn		261	5.706.913.012
	TỔNG CỘNG TÀI SẢN			
	(270 = 100 + 200)		5.019.471.650.489	4.293.072.050.293

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex

Mẫu B01 – DNPNT

Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 (Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

	Mã số	Thuyết minh	31/12/2017 VND	31/12/2016 VND
A	NỢ PHẢI TRẢ (300 = 310 + 330)		3.551.581.897.722	3.378.810.272.355
I	Nợ ngắn hạn		3.532.307.514.841	3.362.747.090.061
2	Phải trả người bán ngắn hạn		274.084.643.990	271.559.496.528
2.1	<i>Phải trả về hợp đồng bảo hiểm</i>	21	257.744.946.924	257.427.986.334
2.2	<i>Phải trả khác cho người bán</i>		16.339.697.066	14.131.510.194
3	Người mua trả tiền trước ngắn hạn		2.564.714.552	2.090.849.664
4	Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	22	27.085.489.853	20.497.115.150
5	Phải trả người lao động		165.874.385.909	118.733.744.280
8	Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	23	31.705.598.771	28.395.247.870
9	Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	24	63.197.055.574	69.500.371.541
11	Quỹ khen thưởng, phúc lợi		40.334.768.172	31.774.947.144
13	Dự phòng nghiệp vụ		2.927.460.858.020	2.820.195.317.884
13.1	<i>Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm</i>	25	1.365.865.699.064	1.272.615.605.501
13.2	<i>Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm</i>	25	1.300.086.510.404	1.299.397.541.919
13.3	<i>Dự phòng dao động lớn</i>	25	261.508.648.552	248.182.170.464
II	Nợ dài hạn		19.274.382.881	16.063.182.294
3	Phải trả dài hạn khác		2.027.237.300	2.053.237.300
8	Doanh thu chưa thực hiện		2.600.177.336	4.198.578.040
9	Quỹ phát triển khoa học và công nghệ		14.646.968.245	9.811.366.954
B	VỐN CHỦ SỞ HỮU (400 = 410)		1.467.889.752.767	914.261.777.938
	Vốn chủ sở hữu	26	1.467.889.752.767	914.261.777.938
1	Vốn cổ phần		887.177.730.000	709.742.180.000
	<i>Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết</i>		887.177.730.000	709.742.180.000
2	Thặng dư vốn cổ phần		359.463.149.516	13.252.855.866
4	Cổ phiếu quỹ		-	-
7	Quỹ đầu tư phát triển		50.153.748.628	47.094.617.942
9	Quỹ dự trữ bắt buộc		50.100.773.484	43.732.766.970
11	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối		120.994.351.139	100.439.357.160
	TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN (440 = 300 + 400)	440	5.019.471.650.489	4.293.072.050.293

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex **Mẫu B01 – DNPNT**
Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 *(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC*
ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)
(tiếp theo)

Đơn vị **31/12/2017** **31/12/2016**

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN


3	Nợ khó đòi đã xử lý	VND	20.172.693.966	15.305.587.255
4	Hợp đồng bảo hiểm chưa phát sinh trách nhiệm	VND	386.597.820.965	399.905.261.754
5	Ngoại tệ các loại (Nguyên tệ)			
	- Đô la Mỹ (USD)	USD	1.023.382,63	983.840
	- Đô la Úc (AUD)	AUD	400,00	400
	- Euro (EUR)	EUR	18.540,52	7.780
	- Bảng Anh (GBP)	GBP	150,00	150

Hà Nội, ngày 13 tháng 3 năm 2018

Kế toán Tổng hợp


 Chu Công Nguyên

Kế toán trưởng


 Vương Quốc Hưng


 Tổng Giám đốc
 Đào Nam Hải

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu B02 – DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC
ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

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

	Mã số	2017 VND	2016 VND
1 Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	2.335.093.482.813	2.066.758.581.415
2 Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11	10.589.349.262	10.068.517.581
3 Doanh thu hoạt động tài chính	12	87.333.384.692	144.038.222.137
4 Thu nhập khác	13	20.578.491.333	39.251.254.550
5 Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	1.926.753.258.387	1.731.050.168.814
6 Giá vốn bất động sản đầu tư	21	6.124.294.769	8.675.438.058
7 Chi phí hoạt động tài chính	22	11.785.208.708	39.032.571.970
8 Chi phí quản lý doanh nghiệp	23	340.003.135.044	316.538.927.461
9 Chi phí khác	24	12.577.702.779	39.424.523.737
10 Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50 = 10 + 11 + 12 + 13 – 20 – 21 – 22 - 23 - 24)	50	156.351.108.413	125.394.945.643
11 Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	28.990.978.124	23.423.922.783
13 Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60 = 50 – 51)	60	127.360.130.289	101.971.022.860
14 Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	1.654	1.446

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B02 –DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC
ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

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

	Mã số	Thuyết minh	2017 VND	2016 VND
1 Doanh thu phí bảo hiểm (01 = 01.1 + 01.2 – 01.3)	01	27	2.694.734.435.421	2.516.982.284.361
- Phí bảo hiểm gốc	01.1		2.611.656.418.197	2.484.460.174.461
- Phí nhận tái bảo hiểm	01.2		176.328.110.787	161.146.967.190
- Tăng dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3	25	93.250.093.563	128.624.857.290
2 Phí nhượng tái bảo hiểm (02 = 02.1 – 02.2)	02	28	620.414.751.232	583.631.051.966
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	02.1		604.469.277.706	635.935.342.202
- (Giảm)/(tăng) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2	25	(15.945.473.526)	52.304.290.236
3 Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03 = 01 – 02)	03		2.074.319.684.189	1.933.351.232.395
4 Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04 = 04.1 + 04.2)	04		260.773.798.624	133.407.349.020
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1	29	150.721.787.966	133.384.839.168
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2		110.052.010.658	22.509.852
5 Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10 = 03 + 04)	10		2.335.093.482.813	2.066.758.581.415
6 Chi bồi thường (11 = 11.1 – 11.2)	11		1.427.715.892.677	1.123.807.923.295
- Tổng chi bồi thường	11.1		1.441.494.704.283	1.125.692.740.981
- Các khoản giảm trừ (Thu đòi người thứ 3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	11.2		13.778.811.606	1.884.817.686
7 Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12		313.312.803.803	158.203.163.288
8 Tăng dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13	25	688.968.485	203.394.929.366
9 (Giảm)/tăng dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14	25	(81.713.364.276)	171.876.070.346
10 Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15 = 11 – 12 + 13 – 14)	15	30	1.196.805.421.635	997.123.619.027
11 Tăng dự phòng dao động lớn	16	25	13.326.478.088	40.183.902.298
12 Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (17 = 17.1 + 17.2)	17	31	716.621.358.664	693.742.647.489
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1		166.852.097.348	175.551.475.217
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2		549.769.261.316	518.191.172.272
13 Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18 = 15 + 16 + 17)	18		1.926.753.258.387	1.731.050.168.814
14 Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19 = 10 – 18)	19		408.340.224.426	335.708.412.601

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B02 – DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC
ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

PHẦN II – BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH THEO HOẠT ĐỘNG (TIẾP THEO)

	Mã số	Thuyết minh	2017 VND	2016 VND
15	20	Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	10.589.349.262	10.068.517.581
16	21	Giá vốn bất động sản đầu tư	6.124.294.769	8.675.438.058
17	22	Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản (22 = 20 – 21)	4.465.054.493	1.393.079.523
18	23	Doanh thu hoạt động tài chính	87.333.384.692	144.038.222.137
19	24	Chi phí hoạt động tài chính	11.785.208.708	39.032.571.970
20	25	Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25 = 23 -24)	75.548.175.984	105.005.650.167
21	26	Chi phí quản lý doanh nghiệp	340.003.135.044	316.538.927.461
22	30	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30 = 19 + 22 + 25 – 26)	148.350.319.859	125.568.214.830
23	31	Thu nhập khác	20.578.491.333	39.251.254.550
24	32	Chi phí khác	12.577.702.779	39.424.523.737
25	40	Lợi nhuận/(lỗ) khác (40 = 31 – 32)	8.000.788.554	(173.269.187)
26	50	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50 = 30 + 40)	156.351.108.413	125.394.945.643
27	51	Chi phí thuế TNDN hiện hành	28.990.978.124	23.423.922.783
29	60	Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60 = 50 – 51)	127.360.130.289	101.971.022.860
30	70	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	1.654	1.446

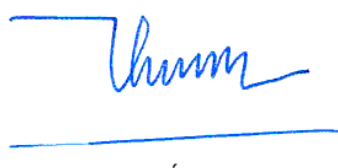
Hà Nội, ngày 13 tháng 3 năm 2018

Kế toán Tổng hợp



Chu Công Nguyên

Kế toán trưởng *th*



Vương Quốc Hưng



Đào Nam Hải

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2017 (Phương pháp trực tiếp)

Mẫu B03 – DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC
ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

Chỉ tiêu	Mã số	2017 VND	2016 VND
I LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
1. Tiền thu bán hàng, cung cấp dịch vụ và doanh thu khác	01	2.588.291.626.017	2.578.886.767.444
2. Tiền chi trả cho người cung cấp hàng hóa và dịch vụ	02	(1.899.052.795.164)	(1.806.762.277.669)
3. Tiền chi trả cho người lao động	03	(318.617.820.271)	(284.699.184.824)
5. Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	05	(23.739.417.832)	(24.467.470.743)
6. Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	06	409.943.284.948	396.936.623.268
7. Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	07	(795.510.617.680)	(563.199.679.993)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20	(38.685.739.982)	296.694.777.483
II LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác	21	(65.232.150.033)	(23.035.294.080)
2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác	22	15.397.470.876	735.828.938
3. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của các đơn vị khác	23	(1.973.414.583.000)	(1.523.008.427.500)
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24	1.418.787.865.000	970.052.502.514
6. Tiền thu từ các khoản đầu tư vào đơn vị khác	26	-	157.072.000.000
7. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27	187.511.015.702	133.770.614.799
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30	(416.950.381.455)	(284.412.775.329)

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2017 (Phương pháp trực tiếp)
(tiếp theo)

Mẫu B03 – DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC
ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

Chỉ tiêu	Mã số	2017 VND	2016 VND
III LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
1. Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp của chủ sở hữu	31	532.306.650.000	22.314.875.000
6. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36	(76.886.343.075)	(69.233.415.815)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40	455.420.306.925	(46.918.540.815)
Lưu chuyển tiền thuần trong năm	50	(215.814.512)	(34.636.538.661)
Tiền và tương đương tiền đầu năm	60	142.517.888.593	176.116.728.592
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61	(101.599.473)	1.037.698.662
Tiền và tương đương tiền cuối năm (Thuyết minh 5)	70	142.200.474.608	142.517.888.593

Hà Nội, ngày 13 tháng 3 năm 2018

Kế toán Tổng hợp



Chu Công Nguyên

Kế toán trưởng *qhv*



Vương Quốc Hưng

Long Giám đốc *Thuan*

 Đào Nam Hải

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Mẫu B09 – DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC
ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm.

1. Đơn vị báo cáo

(a) Hình thức sở hữu vốn

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex (“Tổng Công ty”) là một công ty cổ phần được thành lập tại Việt Nam theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 1873/GP-UB ngày 8 tháng 6 năm 1995 do Chủ tịch Ủy ban Nhân dân Thành phố Hà Nội cấp lần đầu và Giấy phép điều chỉnh gần nhất là 67/GPĐC8/KDBH ngày 27 tháng 11 năm 2017.

Tổng Công ty có Trụ sở chính tại tầng 21, Tòa nhà MIPEC, số 229 Tây Sơn, Ngã Tư Sở, Đống Đa, Hà Nội.

(b) Hoạt động chính

Các hoạt động chính của Tổng Công ty bao gồm:

- Kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ, tái bảo hiểm;
- Giám định tổn thất, giải quyết bồi thường, yêu cầu người thứ ba bồi hoàn; và
- Hoạt động đầu tư và các hoạt động khác theo quy định của pháp luật.

(c) Chu kỳ hoạt động kinh doanh thông thường

Chu kỳ hoạt động kinh doanh thông thường của Tổng Công ty nằm trong phạm vi 12 tháng.

(d) Cấu trúc Tổng công ty

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, Tổng Công ty có 59 đơn vị thành viên trực thuộc, một công ty con là Công ty TNHH MTV cứu hộ PJICO Hải Phòng và một công ty liên kết là Công ty Cổ phần Thương mại và Dịch vụ Sửa chữa Ô tô Petrolimex (31/12/2016: 57 đơn vị thành viên trực thuộc, một công ty con và một công ty liên kết). Tỷ lệ sở hữu của Tổng Công ty tại Công ty TNHH MTV cứu hộ PJICO Hải Phòng là 100%. Lĩnh vực kinh doanh của Công ty TNHH MTV cứu hộ PJICO Hải Phòng là kinh doanh vận tải và phương tiện vận tải, đại lý môi giới bảo hiểm và các hoạt động khác theo quy định của pháp luật.

Báo cáo tài chính hợp nhất của Tổng Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 và cho năm kết thúc cùng ngày bao gồm báo cáo tài chính của Tổng Công ty và công ty con (sau đây gọi chung là “PJICO”).

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, PJICO có 1.624 nhân viên (31/12/2016: 1.614 nhân viên).

2. Cơ sở lập báo cáo tài chính

(a) Tuyên bố về tuân thủ

Báo cáo tài chính hợp nhất được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2012 do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn kế toán áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, doanh nghiệp tái bảo hiểm và chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài và các quy định pháp lý có liên quan áp dụng cho báo cáo tài chính.

Các chuẩn mực và quy định pháp lý này có thể khác biệt trên một số khía cạnh trọng yếu so với các nguyên tắc và chuẩn mực kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các quốc gia khác. Do đó, báo cáo tài chính đính kèm không nhằm mục đích phản ánh tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, các luồng lưu chuyển tiền tệ hợp nhất theo các nguyên tắc, thông lệ kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các nước và các quyền tài phán khác ngoài phạm vi Việt Nam. Hơn nữa, việc sử dụng báo cáo tài chính hợp nhất này không nhằm dành cho những đối tượng sử dụng không được biết về các nguyên tắc, thủ tục và thông lệ kế toán Việt Nam áp dụng cho doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, doanh nghiệp tái bảo hiểm và chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài.

(b) Cơ sở đo lường

Báo cáo tài chính hợp nhất, trừ báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất, được lập trên cơ sở dồn tích theo nguyên tắc giá gốc. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất được lập theo phương pháp trực tiếp.

(c) Kỳ kế toán năm

Kỳ kế toán năm của PJICO là từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

(d) Đơn vị tiền tệ kế toán

Đơn vị tiền tệ kế toán của PJICO là Đồng Việt Nam (“VND”), cũng là đơn vị tiền tệ được sử dụng cho mục đích lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

3. Áp dụng hướng dẫn kế toán mới

Kể từ ngày 1 tháng 7 năm 2017, PJICO đã áp dụng phi hồi tố quy định của Thông tư số 50/2017/TT-BTC ngày 15 tháng 5 năm 2017 (“Thông tư 50”) ban hành bởi Bộ Tài chính về hướng dẫn thi hành Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 1 tháng 7 năm 2016 (“Nghị định 73”) của Chính phủ 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. Thay đổi về chính sách kế toán của PJICO và ảnh hưởng đến báo cáo tài chính (nếu có) được thuyết minh tại Thuyết minh 4(m) và 4(r) của báo cáo tài chính hợp nhất.

4. Tóm tắt những chính sách kế toán chủ yếu

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được PJICO áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất này.

(a) Cơ sở hợp nhất

(i) Công ty con

Công ty con là các đơn vị chịu sự kiểm soát của Tổng Công ty. Báo cáo tài chính của công ty con được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất kể từ ngày kiểm soát bắt đầu có hiệu lực cho tới ngày quyền kiểm soát chấm dứt.

(ii) Công ty liên kết

Công ty liên kết là những công ty mà Tổng Công ty có ảnh hưởng đáng kể, nhưng không kiểm soát, các chính sách tài chính và hoạt động của công ty. Công ty liên kết được hạch toán theo phương pháp vốn chủ sở hữu. Báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm phần mà Tổng Công ty được hưởng trong thu nhập và chi phí của công ty liên kết, sau khi điều chỉnh theo chính sách kế toán của Tổng Công ty, từ ngày bắt đầu cho tới ngày chấm dứt sự ảnh hưởng đáng kể hoặc quyền đồng kiểm soát đối với các đơn vị này. Khi phần lỗ của đơn vị nhận đầu tư mà Tổng Công ty phải chia sẻ vượt quá lợi ích của Tổng Công ty trong công ty liên kết, giá trị ghi sổ của khoản đầu tư (bao gồm các khoản đầu tư dài hạn, nếu có) sẽ được ghi giảm tới bằng không và dừng việc ghi nhận các khoản lỗ phát sinh trong tương lai trừ các khoản lỗ thuộc phạm vi mà Tổng Công ty có nghĩa vụ phải trả hoặc đã trả thay cho đơn vị nhận đầu tư.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B09 – DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC
ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

(iii) Các giao dịch được loại trừ khi hợp nhất

Các số dư trong nội bộ PJICO và các khoản thu nhập và chi phí chưa thực hiện từ các giao dịch nội bộ được loại trừ khi lập báo cáo tài chính hợp nhất. Khoản lãi và lỗ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch với công ty liên kết được trừ vào khoản đầu tư trong phạm vi lợi ích của Tổng Công ty tại đơn vị nhận đầu tư.

(b) Các giao dịch bằng ngoại tệ

Các giao dịch bằng các đơn vị tiền khác VND trong năm được quy đổi sang VND theo tỷ giá thực tế tại ngày giao dịch.

Các khoản mục tài sản và nợ phải trả có gốc bằng đơn vị tiền tệ khác VND được quy đổi sang VND theo tỷ giá mua chuyển khoản/tỷ giá bán chuyển khoản của ngân hàng thương mại nơi Tổng Công ty hoặc công ty con thường xuyên có giao dịch tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Tất cả các khoản chênh lệch tỷ giá hối đoái được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

(c) Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền bao gồm tiền mặt và tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn. Các khoản tương đương tiền là các khoản đầu tư ngắn hạn có tính thanh khoản cao, có thể dễ dàng chuyển đổi thành một lượng tiền xác định, không có nhiều rủi ro về thay đổi giá trị và được sử dụng cho mục đích đáp ứng các cam kết chi tiền ngắn hạn hơn là cho mục đích đầu tư hay là các mục đích khác.

(d) Các khoản đầu tư

(i) Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là các loại chứng khoán được PJICO nắm giữ vì mục đích kinh doanh, tức là mua vào bán ra để thu lợi nhuận trong thời gian ngắn. Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc bao gồm giá mua cộng các chi phí mua. Sau ghi nhận ban đầu, chứng khoán kinh doanh được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh được lập khi giá thị trường của chứng khoán giảm xuống thấp hơn giá trị ghi sổ của chúng. Sau khi khoản dự phòng được lập, nếu giá thị trường của chứng khoán tăng lên thì khoản dự phòng sẽ được hoàn nhập. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của chứng khoán kinh doanh không vượt quá giá trị ghi sổ của các chứng khoán này khi giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

PJICO xác định giá trị thị trường của chứng khoán và tính toán số liệu dự phòng cần phải trích lập cho từng chứng khoán theo quy định về lập dự phòng giảm giá chứng khoán quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 12 năm 2009 (“Thông tư 228”) và Thông tư số 89/2013/TT-BTC ban hành ngày 28 tháng 6 năm 2013 sửa đổi, bổ sung Thông tư 228. Trong trường hợp giá trị thị trường của chứng khoán không có hoặc không thể xác định được một cách đáng tin cậy, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá gốc.

(ii) Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn là các khoản đầu tư mà PJICO dự định và có khả năng nắm giữ đến ngày đáo hạn. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn gồm trái phiếu nắm giữ đến ngày đáo hạn. Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng cho các khoản phải thu khó đòi tương tự như chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh 4(e).

(iii) Đầu tư góp vốn vào các đơn vị khác

Đầu tư vào các công cụ vốn chủ sở hữu của các đơn vị khác được ghi nhận ban đầu theo giá gốc bao gồm giá mua và các chi phí mua có liên quan trực tiếp. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản đầu tư này được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá khoản đầu tư. Dự phòng giảm giá đầu tư được lập khi đơn vị nhận đầu tư phát sinh lỗ, ngoại trừ trường hợp khoản lỗ đó đã nằm trong dự kiến của PJICO khi quyết định đầu tư. Dự phòng giảm giá đầu tư được hoàn nhập khi đơn vị nhận đầu tư sau đó tạo ra lợi nhuận để bù trừ cho các khoản lỗ đã được lập dự phòng trước kia. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ khi giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

(e) Các khoản phải thu

Các khoản phải thu khách hàng và các khoản phải thu khác được phân ánh theo nguyên giá trừ đi dự phòng phải thu khó đòi.

Các khoản phải thu được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết.

Đối với các khoản phải thu quá hạn thanh toán, PJICO áp dụng mức trích lập dự phòng theo hướng dẫn của Thông tư 228 như sau:

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
Không quá hạn hoặc quá hạn dưới sáu (06) tháng	0%
Từ sáu (06) tháng đến dưới một (01) năm	30%
Từ một (01) năm đến dưới hai (02) năm	50%
Từ hai (02) năm đến dưới ba (03) năm	70%
Trên ba (03) năm	100%

(f) Chi phí hoa hồng chưa phân bổ

Chi phí hoa hồng cho hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm được ghi nhận và phân bổ tương ứng với phương pháp trích lập dự phòng phí bảo hiểm chưa được hưởng được trình bày trong Thuyết minh 4(m). Số dư của chi phí hoa hồng chưa phân bổ tại ngày báo cáo phản ánh chi phí hoa hồng tương ứng với doanh thu phí bảo hiểm chưa được hưởng.

(g) Tài sản cố định hữu hình

(i) Nguyên giá

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua, thuế nhập khẩu, các loại thuế mua hàng không hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp để đưa tài sản đến vị trí và trạng thái hoạt động cho mục đích sử dụng đã dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong năm mà chi phí phát sinh. Trong các trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng rằng các khoản chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn theo như đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hoá như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

(ii) Khấu hao

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của tài sản cố định hữu hình. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

Nhà cửa, vật kiến trúc	20 - 50 năm
Phương tiện vận tải	6 - 10 năm
Thiết bị, dụng cụ văn phòng	3 - 8 năm
Tài sản cố định khác	3 - 5 năm

(h) Tài sản cố định vô hình

(i) Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất bao gồm quyền sử dụng đất có thời hạn và quyền sử dụng đất vô thời hạn. Quyền sử dụng đất có thời hạn được trích khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời hạn sử dụng lô đất. Quyền sử dụng đất vô thời hạn được thể hiện theo nguyên giá. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất bao gồm giá trị của quyền sử dụng đất được ghi nhận trong Giấy phép Đầu tư và các chi phí liên quan trực tiếp tới việc có được quyền sử dụng đất. Quyền sử dụng đất vô thời hạn không được trích khấu hao.

(ii) Phần mềm máy vi tính

Giá mua phần mềm máy vi tính mới mà phần mềm này không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan thì được vốn hoá và hạch toán như tài sản cố định vô hình. Phần mềm máy vi tính được tính khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong vòng 3 năm.

(i) Xây dựng cơ bản dở dang

Xây dựng cơ bản dở dang phản ánh các khoản chi phí xây dựng chưa được hoàn thành. Khấu hao không được tính cho xây dựng cơ bản dở dang trong quá trình xây dựng.

(j) Bất động sản đầu tư

(i) Nguyên giá

Bất động sản đầu tư cho thuê được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của bất động sản đầu tư cho thuê bao gồm giá mua, chi phí quyền sử dụng đất và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản đến điều kiện cần thiết để tài sản có thể hoạt động theo cách thức đã dự kiến bởi ban quản lý. Các chi phí phát sinh sau khi bất động sản đầu tư cho thuê đã được đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa và bảo trì được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong năm mà các chi phí này phát sinh. Trong các trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng rằng các khoản chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ bất động sản đầu tư cho thuê vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn theo như đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của bất động sản đầu tư cho thuê.

(ii) Khấu hao

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của bất động sản đầu tư. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

Nhà cửa, vật kiến trúc	6 - 35 năm
------------------------	------------

(k) Các khoản phải trả bảo hiểm và các khoản phải trả khác

Các khoản phải trả bảo hiểm và các khoản phải trả khác thể hiện theo nguyên giá.

(l) Dự phòng

Một khoản dự phòng được ghi nhận nếu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ, PJICO có nghĩa vụ pháp lý hiện tại hoặc liên đới có thể ước tính một cách đáng tin cậy, và chắc chắn sẽ làm giảm sút các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán các khoản nợ phải trả do nghĩa vụ đó. Khoản dự phòng được xác định bằng cách chiết khấu dòng tiền dự kiến phải trả trong tương lai với tỷ lệ chiết khấu trước thuế phản ánh đánh giá của thị trường ở thời điểm hiện tại về giá trị thời gian của tiền và rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

(m) Dự phòng nghiệp vụ

Trước ngày 1 tháng 7 năm 2017

Dự phòng nghiệp vụ được lập theo các quy định và hướng dẫn trong Thông tư số 125/2012/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 30 tháng 7 năm 2012 hướng dẫn chế độ tài chính áp dụng với các doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm và chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài (“Thông tư 125”) và Công văn phê duyệt số 17755/BTC-QLBH ngày 24 tháng 12 năm 2012 của Bộ Tài chính (“Công văn 17755”). Phương pháp lập dự phòng và các giả định dùng khi tính dự phòng nghiệp vụ của mỗi loại sản phẩm đã được Bộ Tài chính phê duyệt khi sản phẩm được phát hành.

Kể từ ngày 1 tháng 7 năm 2017

Dự phòng nghiệp vụ được lập theo các quy định và hướng dẫn trong Thông tư số 50 và Công văn phê duyệt số 172/BTC-QLBH ngày 8 tháng 1 năm 2018 của Bộ Tài chính (“Công văn 172”).

Việc áp dụng chính sách kế toán mới về lập dự phòng nghiệp vụ đã làm cho chi phí dự phòng phí chưa được hưởng của PJICO năm 2017 tăng 37.803.037.427 VND so với phương pháp lập dự phòng trước ngày 1 tháng 7 năm 2017.

Dự phòng nghiệp vụ của PJICO bao gồm:

(i) Dự phòng phí chưa được hưởng

Dự phòng phí chưa được hưởng là khoản dự phòng cho phần phí bảo hiểm tương ứng với phần rủi ro mà PJICO phải gánh chịu sau ngày báo cáo và được hạch toán là một khoản nợ phải trả trong bảng cân đối kế toán hợp nhất.

Đối với các hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm có thời hạn từ 1 năm trở xuống, dự phòng phí chưa được hưởng được tính theo phương pháp trích lập theo tỷ lệ phần trăm của tổng phí bảo hiểm. Mức trích lập dự phòng phí đối với các loại hình bảo hiểm vận chuyển hàng hóa được tính bằng 25% mức phí giữ lại trong năm và bằng 50% mức phí giữ lại trong năm đối với các loại hình bảo hiểm khác. Đối với các hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm có thời hạn trên 1 năm, dự phòng phí chưa được hưởng được trích lập tính theo phương pháp theo từng ngày.

(ii) Dự phòng bồi thường

Dự phòng bồi thường bao gồm dự phòng bồi thường cho các yêu cầu đòi bồi thường chưa được giải quyết và cho các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng chưa thông báo.

Các yêu cầu đòi bồi thường chưa được giải quyết là khoản tiền được trích lập để thanh toán chi phí ước tính cuối cùng cho các yêu cầu đòi bồi thường đã phát sinh và được thông báo thuộc phần trách nhiệm đến ngày báo cáo, trừ đi khoản tiền đã thanh toán cho các yêu cầu đòi bồi thường này. Dự phòng bồi thường chưa được giải quyết được trích lập theo từng hồ sơ yêu cầu đòi bồi thường.

Các yêu cầu đòi bồi thường cho “các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng chưa thông báo” (“IBNR”) là các yêu cầu đòi bồi thường đã phát sinh trong kỳ kế toán hiện tại hoặc các kỳ kế toán trước, nhưng chưa được thông báo cho công ty bảo hiểm hoặc công ty tái bảo hiểm tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán. Dự phòng cho IBNR được tính bằng 3% tổng số phí bảo hiểm giữ lại trong năm thuộc trách nhiệm của PJICO theo Công văn 172.

(iii) Dự phòng dao động lớn

PJICO trích lập dự phòng dao động lớn theo hướng dẫn tại Nghị định số 46/2007/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 27 tháng 3 năm 2007 (“Nghị định 46”), Thông tư 50 và Công văn 172. Dự phòng dao động lớn được lập ở mức 1% trên mức phí bảo hiểm giữ lại của tất cả các nghiệp vụ (2016: 2%). Ban Tổng Giám đốc thiết lập các tỷ lệ này dựa trên con số thống kê trong khu vực của lĩnh vực chuyên môn và tin tưởng rằng đây là tỷ lệ hợp lý đối với PJICO.

(iv) Dự phòng nghiệp vụ đối với bảo hiểm sức khỏe

Dự phòng phí chưa được hưởng

Áp dụng cho các hợp đồng bảo hiểm có thời hạn từ 01 năm trở xuống: phương pháp trích lập theo tỷ lệ phần trăm của tổng phí bảo hiểm (trên cơ sở phí bảo hiểm gộp).

Dự phòng toán học

Áp dụng cho các hợp đồng bảo hiểm có thời hạn trên 01 năm (trừ các hợp đồng bảo hiểm sức khỏe triển khai, chỉ bảo hiểm cho trường hợp chết, thương tật toàn bộ vĩnh viễn): phương pháp trích lập theo từng ngày (trên cơ sở phí bảo hiểm gộp) áp dụng cho toàn bộ các hợp đồng bảo hiểm sức khỏe có thời hạn trên 1 năm.

Trong trường hợp kết quả trích lập dự phòng cho các hợp đồng bảo hiểm sức khỏe có thời hạn trên 1 năm theo phương pháp trích lập từng ngày thấp hơn kết quả trích lập theo phương pháp hệ số thời hạn 1/8, PJICO sẽ trích lập bổ sung phần chênh lệch này.

Dự phòng bồi thường

Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng đến cuối năm tài chính chưa được giải quyết: trích theo phương pháp từng hồ sơ với mức trích lập được tính trên cơ sở thống kê số tiền bảo hiểm có thể phải trả cho từng hồ sơ đã thông báo hoặc đã yêu cầu đòi bồi thường nhưng đến cuối năm tài chính chưa được giải quyết.

Dự phòng đảm bảo cân đối

PJICO trích lập theo tỷ lệ 1% phí bảo hiểm giữ lại.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B09 – DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC
ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

(n) Phân chia lợi nhuận

Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp của PJICO được sử dụng để trích lập các quỹ và chia cổ tức cho các cổ đông sau khi được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

(i) Quỹ dự trữ bắt buộc

Theo Nghị định số 73/2016/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 1 tháng 7 năm 2016 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 (“Nghị định 73”), sau khi nộp thuế thu nhập doanh nghiệp theo luật định, trích lập quỹ dự trữ bắt buộc, doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài được phân phối lợi nhuận còn lại theo quy định của pháp luật. Quỹ dự trữ bắt buộc được trích lập hàng năm từ lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp của PJICO theo tỷ lệ là 5% cho tới khi bằng 10% mức vốn điều lệ của PJICO.

(ii) Các quỹ khác

Các quỹ khác thuộc nguồn vốn chủ sở hữu được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế. Việc phân bổ từ lợi nhuận sau thuế và sử dụng các quỹ khác phải được Đại Hội đồng Cổ đông phê duyệt.

(o) Ký quỹ bảo hiểm

Theo quy định trong Nghị định 73, PJICO phải ký quỹ bảo hiểm bằng 2% vốn pháp định. Khoản ký quỹ này được hưởng lãi theo thỏa thuận với ngân hàng mà tài khoản ký quỹ đặt tại đó 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.

(p) Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp tính trên lợi nhuận của năm bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất ngoại trừ trường hợp có các khoản thuế thu nhập liên quan đến các khoản mục được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu, thì khi đó các thuế thu nhập này cũng được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế dự kiến phải nộp dựa trên thu nhập chịu thuế trong năm, sử dụng các mức thuế suất cố hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm, và các khoản điều chỉnh thuế phải nộp liên quan đến những năm trước.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo phương pháp băng cân đối kế toán cho các chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị sử dụng cho mục đích tính thuế của các khoản mục tài sản và nợ phải trả. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức dự kiến thu hồi hoặc thanh toán giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả sử dụng các mức thuế suất cố hiệu lực hoặc cơ bản cố hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận trong phạm vi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để tài sản thuế thu nhập này có thể sử dụng được. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi giảm trong phạm vi không còn chắc chắn là các lợi ích về thuế liên quan này sẽ sử dụng được.

(q) Phân bổ tài sản, nguồn vốn, doanh thu, chi phí chung

Các nguyên tắc phân bổ tài sản, nguồn vốn, doanh thu, chi phí chung liên quan đến quỹ chủ sở hữu và quỹ chủ hợp đồng được PJICO áp dụng theo nguyên tắc phân bổ trong đơn đề nghị đệ trình Bộ Tài chính ngày 27 tháng 12 năm 2017 và nguyên tắc phân bổ này đã được Bộ Tài chính phê duyệt theo Công văn số 1924/BTC-QLBH ngày 13 tháng 2 năm 2018. Theo đó, PJICO áp dụng phi hồi tố cho năm 2017 nguyên tắc phân bổ như sau:

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

Trong năm 2017, nguồn thu đầu tư thu được từ việc sử dụng nguồn vốn dự phòng nghiệp vụ được PJICO phân bổ trở lại cho các nghiệp vụ bảo hiểm theo tỷ trọng dự phòng của từng nghiệp vụ bảo hiểm là 109,7 tỷ VND và các khoản chi phí chung cho hoạt động đầu tư được PJICO phân bổ theo tỷ trọng doanh thu hoạt động đầu tư của từng nguồn vốn đầu tư trong tổng doanh thu hoạt động đầu tư là 12,1 tỷ VND. Do việc phân bổ này không được áp dụng hồi tố nên các khoản mục: “Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm”; “Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm”; “Doanh thu hoạt động tài chính”; “Chi phí hoạt động tài chính” trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất có thể không so sánh được với số liệu của năm 2016.

(r) Ghi nhận doanh thu

(i) Doanh thu phí bảo hiểm gốc

Trước ngày 1 tháng 7 năm 2017

Doanh thu phí bảo hiểm được ghi nhận theo các quy định trong Thông tư 125 và Thông tư số 194/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 17 tháng 12 năm 2014 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 125 (“Thông tư 194”). Doanh thu phí bảo hiểm được ghi nhận dựa trên tính hiệu lực của các hợp đồng bảo hiểm (khi rủi ro được bảo hiểm) hoặc khi nhận được bản thanh toán về tái bảo hiểm từ các công ty nhượng tái bảo hiểm. Doanh thu phí bảo hiểm bao gồm phí bảo hiểm đã đến hạn nộp nhưng chưa thu được và không bao gồm phí bảo hiểm trả trước.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B09 – DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC
ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

Trong trường hợp rủi ro đã được hủy bỏ và hoàn trả phí bảo hiểm là cần thiết, doanh thu phí bảo hiểm đã ghi nhận được điều chỉnh bằng cách trừ số tiền hoàn phí bảo hiểm phát sinh một cách phù hợp.

Kể từ ngày 1 tháng 7 năm 2017

Doanh thu phí bảo hiểm gốc được ghi nhận theo quy định tại Thông tư 50.

Theo đó, doanh thu phí bảo hiểm gốc được ghi nhận khi phát sinh trách nhiệm bảo hiểm đối với bên mua bảo hiểm, cụ thể như sau:

- hợp đồng đã được giao kết giữa doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm và bên mua bảo hiểm đã đóng đủ phí bảo hiểm;
- có bằng chứng về việc hợp đồng bảo hiểm đã được giao kết và bên mua bảo hiểm đã đóng đủ phí bảo hiểm; và
- hợp đồng bảo hiểm được giao kết và doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm có thỏa thuận cho bên mua bảo hiểm nợ phí bảo hiểm thì doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm vẫn phải hạch toán vào thu nhập khoản tiền cho bên mua bảo hiểm nợ mặc dù bên mua bảo hiểm chưa đóng phí bảo hiểm.

Trường hợp doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm thỏa thuận với bên mua bảo hiểm việc đóng phí bảo hiểm theo kỳ thì doanh nghiệp hạch toán vào thu nhập tương ứng với kỳ hoặc các kỳ phí bảo hiểm đã phát sinh, không hạch toán vào thu nhập phần phí bảo hiểm chưa đến kỳ bên mua bảo hiểm phải nộp phí theo thỏa thuận. Phí bảo hiểm nhận trước khi chưa đến hạn tại ngày kết thúc kỳ kế toán được ghi nhận ở phần “Phí bảo hiểm trả trước” trên bảng cân đối kế toán hợp nhất.

(ii) Doanh thu nghiệp vụ tái bảo hiểm

Nhuận tái bảo hiểm

Phí nhượng tái bảo hiểm theo các hợp đồng tái bảo hiểm cố định và tái bảo hiểm tạm thời được ghi nhận khi doanh thu phí bảo hiểm gốc nằm trong phạm vi thỏa thuận hợp đồng nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận.

Khoản thu hồi từ nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận khi có bằng chứng hiện hữu về việc phát sinh trách nhiệm của bên nhận tái bảo hiểm.

Doanh thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận trong báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất tương ứng với phương pháp trích lập dự phòng phí chưa được hưởng được trình bày tại Thuyết minh 4(m). Số dư hoa hồng nhượng tái bảo hiểm chưa được hưởng tại ngày báo cáo phản ánh doanh thu hoa hồng tương ứng với phần phí chưa được hưởng.

Hoa hồng theo lợi nhuận nhượng tái bảo hiểm được tính toán và ghi nhận theo các công thức và các điều khoản được xác định trước trong các hợp đồng tái bảo hiểm cố định và tái bảo hiểm tạm thời. Khoản hoa hồng theo lợi nhuận này không được ghi nhận nếu như có những yếu tố không chắc chắn trọng yếu liên quan tới khả năng thu hồi các khoản phải thu.

Nhận tái bảo hiểm

Doanh thu và chi phí ngoại trừ chi phí hoa hồng liên quan đến nhận tái bảo hiểm được ghi nhận khi nhận được bản thanh toán về tái bảo hiểm từ bên nhượng tái bảo hiểm. Tại ngày lập báo cáo, các khoản doanh thu và chi phí liên quan đến các khoản nhận tái bảo hiểm mà bên nhượng tái bảo hiểm chưa gửi bản thanh toán về tái bảo hiểm được ước tính dựa trên số liệu thống kê và số liệu ước tính của bên nhượng tái bảo hiểm.

Chi phí hoa hồng nhận tái bảo hiểm được ghi nhận theo chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh 4(f).

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B09 – DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC
ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

(iii) Tiền lãi

Doanh thu từ tiền lãi được ghi nhận theo tỷ lệ tương ứng với thời gian dựa trên số dư gốc và lãi suất áp dụng.

(iv) Cổ tức

Doanh thu được ghi nhận khi quyền được nhận cổ tức của PJICO được xác lập. Cổ tức bằng cổ phiếu và các cổ phiếu thưởng nhận được không được ghi nhận là thu nhập của PJICO mà chỉ được cập nhật số lượng cổ phiếu trên danh mục đầu tư của PJICO. Cổ tức nhận được liên quan đến giai đoạn trước khi mua khoản đầu tư được ghi giảm vào giá trị ghi sổ của khoản đầu tư.

(s) Chi phí bồi thường bảo hiểm

Chi phí bồi thường được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi các sự kiện được bảo hiểm xảy ra. Chi phí bồi thường/chi phí giám định tổn thất được ghi nhận trong năm dựa trên số tiền bồi thường ước tính cuối cùng và các chi phí giám định tổn thất có liên quan.

PJICO thường xuyên rà soát lại các ước tính chi phí bồi thường và chênh lệch giữa các ước tính về số tiền bồi thường phải trả và số tiền thực phải thanh toán bồi thường bảo hiểm được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong năm mà các ước tính đó bị thay đổi hay các khoản thanh toán đó được thực hiện.

Do đó, các khoản chi phí bồi thường trong kỳ kế toán năm bao gồm các khoản đã thanh toán trong kỳ kế toán năm liên quan đến các yêu cầu bồi thường phát sinh trong năm đó, các khoản dự phòng cho yêu cầu bồi thường chưa được giải quyết hoặc phát sinh nhưng chưa được thông báo (IBNR) tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán năm và các điều chỉnh trong năm hiện tại đối với các khoản dự phòng cho các yêu cầu bồi thường phát sinh trong các kỳ kế toán năm trước mang sang.

Các khoản thu hồi ước tính từ tài sản tổn thất đã được bồi thường hoặc từ thu đòi người thứ ba bồi hoàn, được đánh giá theo giá trị ước tính có thể thực hiện được và được ghi giảm cho các khoản nợ phải trả cho các yêu cầu bồi thường chưa giải quyết.

(t) Chi phí khai thác

Toàn bộ chi phí khai thác bảo hiểm ngoại trừ chi phí hoa hồng từ việc phát hành mới hoặc gia hạn hợp đồng bảo hiểm được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi phát sinh.

(u) Các khoản thanh toán thuê hoạt động

Các khoản thanh toán thuê hoạt động được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng dựa vào thời hạn của hợp đồng thuê. Các khoản hoa hồng đi thuê được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất như là một bộ phận hợp thành của tổng chi phí thuê.

(v) Lãi trên cổ phiếu

PJICO trình bày lãi cơ bản trên cổ phiếu cho các cổ phiếu phổ thông. Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách lấy lãi hoặc lỗ thuộc về cổ đông phổ thông của PJICO chia cho số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền lưu hành trong năm. Trong năm PJICO không có cổ phiếu phổ thông tiềm năng, do đó yêu cầu trình bày lãi suy giảm trên cổ phiếu không áp dụng.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B09 – DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC
ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

(w) Các bên liên quan

Các bên được coi là bên liên quan của PJICO nếu một bên có khả năng, trực tiếp hoặc gián tiếp, kiểm soát bên kia hoặc gây ảnh hưởng đáng kể tới bên kia trong việc ra các quyết định tài chính và hoạt động, hoặc khi PJICO và bên kia cùng chịu sự kiểm soát chung hoặc ảnh hưởng đáng kể chung. Các bên liên quan có thể là các công ty hoặc các cá nhân, bao gồm cả các thành viên gia đình thân cận của các cá nhân được coi là liên quan.

Các công ty liên quan đề cập tới các cổ đông lớn (sở hữu trên 5% vốn cổ phần), các công ty con và công ty liên kết của các cổ đông lớn này.

(x) Báo cáo bộ phận

Một bộ phận là một hợp phần có thể xác định riêng biệt của PJICO tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ liên quan (bộ phận chia theo hoạt động kinh doanh), hoặc cung cấp sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận chia theo vùng địa lý), mỗi bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt với các bộ phận khác. Mẫu báo cáo bộ phận chính yếu của PJICO là dựa theo bộ phận chia theo khu vực địa lý. Mẫu báo cáo bộ phận thứ yếu của PJICO là dựa theo bộ phận chia theo lĩnh vực kinh doanh. Hiện tại, PJICO hoạt động trên một bộ phận là hoạt động kinh doanh bảo hiểm và hoạt động trên một khu vực địa lý là Việt Nam.

5. Tiền và các khoản tương đương tiền

	31/12/2017	31/12/2016
	VND	VND
Tiền mặt tại quỹ	9.790.671.468	10.825.335.539
Tiền gửi ngân hàng	103.346.344.240	101.507.553.054
Tiền đang chuyển	313.458.900	-
Các khoản tương đương tiền	28.750.000.000	30.185.000.000
	<hr/>	<hr/>
	142.200.474.608	142.517.888.593
	<hr/>	<hr/>

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B09 – DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

6. Đầu tư tài chính ngắn hạn

	31/12/2017			31/12/2016		
	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND	Dự phòng (i) VND	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND	Dự phòng (i) VND
a) Chứng khoán kinh doanh	125.234.032.407	162.590.257.550	(14.053.588.557)	110.623.099.407	133.778.968.300	(17.437.904.107)
Tổng giá trị cổ phiếu	125.234.032.407	162.590.257.550	(14.053.588.557)	110.623.099.407	133.778.968.300	(17.437.904.107)
<i>Công ty Cổ phần Vận tải Xăng dầu VIPCO</i>	32.305.029.907	29.456.129.350	(2.848.900.557)	32.305.029.907	28.552.567.100	(3.752.462.807)
<i>Ngân hàng TMCP Quân đội</i>	15.000.000.000	19.093.256.200	-	15.000.000.000	10.022.712.000	(4.977.288.000)
<i>Tổng Công ty Phân bón và Hóa chất Dầu khí</i>	10.809.632.500	6.450.000.000	(4.359.632.500)	10.809.632.500	6.705.000.000	(4.104.632.500)
<i>Công ty Cổ Phần Cơ Điện lạnh</i>	9.603.574.500	13.284.482.000	-	5.737.050.000	4.172.949.200	(1.564.100.800)
<i>Công ty Cổ Phần Xây lắp 1</i>	9.500.320.000	23.001.320.000	-	6.500.000.000	8.500.340.000	-
<i>Công ty Cổ phần Phân bón Bình Điền</i>	8.057.138.500	6.730.000.000	(1.327.138.500)	-	-	-
<i>Công ty Cổ phần Cảng Hải Phòng</i>	7.263.000.000	7.155.400.000	(107.600.000)	7.263.000.000	9.146.000.000	-
<i>Công ty Cổ phần Tập đoàn Hòa Phát</i>	6.888.000.000	17.287.650.000	-	6.900.000.000	10.787.500.000	-
<i>Công ty Cổ phần Nước giải khát yến sào Khánh Hòa - Diên Khánh</i>	5.950.000.000	6.625.000.000	-	-	-	-
<i>Công ty Cổ phần Đầu Tư Và Dịch Vụ Hạ Tầng Xăng Dầu</i>	5.000.000.000	3.150.000.000	(1.850.000.000)	-	-	-
<i>Tổng Công ty Lương thực Thực phẩm Foodinco</i>	4.348.840.000	2.149.420.000	(2.199.420.000)	4.348.840.000	2.149.420.000	(2.199.420.000)
<i>Tổng Công ty Thép Việt Nam</i>	3.030.000.000	2.400.000.000	(630.000.000)	3.030.000.000	2.190.000.000	(840.000.000)
<i>Các cổ phiếu khác</i>	7.478.497.000	25.807.600.000	(730.897.000)	18.729.547.000	51.552.480.000	-
b) Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	2.372.335.521.766			1.830.819.215.000		-
Tiền gửi có kỳ hạn ngắn hạn (ii)	2.372.335.521.766	(*)		1.830.819.215.000	(*)	-
Tổng đầu tư tài chính ngắn hạn	2.497.569.554.173		(14.053.588.557)	1.941.442.314.407		(17.437.904.107)

(*) PJICO chưa xác định giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này để thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất bởi vì không có giá niêm yết trên thị trường cho các công cụ tài chính này và Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam hiện không có hướng dẫn về cách tính giá trị hợp lý sử dụng các kỹ thuật định giá. Giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này có thể khác với giá trị ghi sổ.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B09 – DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC
ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

(iv) Biến động dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh trong năm như sau:

	2017 VND	2016 VND
Số dư đầu năm (Hoàn nhập)/trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 33)	17.437.904.107 (3.384.315.550)	14.554.749.126 2.883.154.981
Số dư cuối năm	14.053.588.557	17.437.904.107

(v) Bao gồm các khoản tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn còn lại từ 3 đến 12 tháng bằng VND và hưởng lãi suất từ 5,2 - 7,2%/năm (31/12/2016: 6,0 – 7,1%/năm).

7. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm

	31/12/2017 VND	31/12/2016 VND
Phải thu phí bảo hiểm gốc	301.017.323.436	181.534.034.031
<i>Trong đó</i>		
▪ <i>Phải thu của bên mua bảo hiểm</i>	<i>182.045.097.947</i>	<i>124.525.432.625</i>
▪ <i>Phải thu từ Ngân sách Nhà nước đối với hợp đồng bảo hiểm tầu cá theo Nghị định số 67/2014/NĐ-CP</i>	<i>80.396.074.214</i>	<i>35.597.083.094</i>
▪ <i>Phải thu của các doanh nghiệp tham gia đồng bảo hiểm</i>	<i>38.413.901.275</i>	<i>21.030.868.312</i>
▪ <i>Phải thu khác liên quan đến bảo hiểm gốc</i>	<i>162.250.000</i>	<i>380.650.000</i>
Phải thu phí nhận tái bảo hiểm	31.554.396.525	31.501.478.636
Phải thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192.037.325.504	115.652.642.447
	524.609.045.465	328.688.155.114

Các khoản phải thu khách hàng có số dư chiếm từ 10% trở lên trên tổng phải thu khách hàng:

	31/12/2017 VND	31/12/2016 VND
Tập đoàn Aon	81.041.604.367	44.707.605.665

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B09 – DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC
ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

Phải thu của khách hàng là các bên liên quan:

	31/12/2017 VND	31/12/2016 VND
Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam (Cổ đông lớn)		
Phải thu phí bảo hiểm gốc	14.452.693.171	-
Các công ty thành viên của Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam (Công ty liên quan khác)		
Phải thu phí bảo hiểm gốc	13.424.901.975	3.489.412.117
Tổng công ty cổ phần tái bảo hiểm quốc gia Việt Nam (Cổ đông lớn)		
Các khoản phải thu	80.727.362.779	37.039.806.125

8. Phải thu ngắn hạn khác

	31/12/2017 VND	31/12/2016 VND
Tạm ứng bồi thường cho người được bảo hiểm	4.629.295.736	8.606.878.140
Tạm ứng cho cán bộ công nhân viên	12.190.444.637	14.379.421.932
Cầm cố, ký quỹ, ký cược ngắn hạn	2.416.442.470	2.486.597.749
Phải thu khác	25.075.798.888	28.746.859.301
	44.311.981.731	54.219.757.122

9. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi

Chi tiết dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi như sau:

	31/12/2017 VND	31/12/2016 VND
Dự phòng phải thu khó đòi (*)	71.345.725.077	63.962.467.671
Dự phòng phải thu từ hoạt động đầu tư	1.740.225.397	1.740.225.397
	73.085.950.474	65.702.693.068

(*) Biến động dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi trong năm như sau:

	2017 VND	2016 VND
Số dư đầu năm	63.962.467.671	69.403.273.009
Dự phòng trích lập/(hoàn nhập) trong năm	7.383.257.406	(5.440.805.338)
Số dư cuối năm	71.345.725.077	63.962.467.671

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B09 – DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

10. Nợ xấu

Tổng giá trị các khoản phải thu, cho vay quá hạn thanh toán hoặc chưa quá hạn nhưng khó có khả năng thu hồi tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 và 31 tháng 12 năm 2016

	31/12/2017 VND						
	Giá gốc	Quá hạn 6 tháng - 1 năm	Quá hạn 1 – 2 năm	Quá hạn 2 – 3 năm	Quá hạn trên 3 năm	Dự phòng	Giá trị có thể thu hồi
+ Phải thu bảo hiểm gốc	45.755.831.897	5.921.856.655	8.926.921.349	2.873.479.461	28.033.574.432	36.285.027.726	9.470.804.171
+ Phải thu tái bảo hiểm	20.479.961.863	-	-	-	20.479.961.863	20.479.961.863	-
+ Tạm ứng cán bộ công nhân viên	4.094.088.053	193.267.317	1.068.711.189	245.493.149	2.586.616.398	3.350.797.392	743.290.661
+ Phải thu từ hoạt động đầu tư	1.740.225.397	-	-	-	1.740.225.397	1.740.225.397	-
+ Phải thu khác	12.106.631.127	318.423.508	1.056.497.380	418.492.954	10.313.217.285	11.229.938.096	876.693.031
	84.176.738.337	6.433.547.480	11.052.129.918	3.537.465.564	63.153.595.375	73.085.950.474	11.090.787.863
	31/12/2016 VND						
	Giá gốc	Quá hạn 6 tháng - 1 năm	Quá hạn 1 – 2 năm	Quá hạn 2 – 3 năm	Quá hạn trên 3 năm	Dự phòng	Giá trị có thể thu hồi
+ Phải thu bảo hiểm gốc	41.026.885.443	6.485.970.224	4.586.447.292	5.364.170.879	24.590.297.048	32.584.231.372	8.442.654.071
+ Phải thu tái bảo hiểm	16.130.241.970	-	-	-	16.130.241.970	16.130.241.970	-
+ Tạm ứng cán bộ công nhân viên	3.239.574.049	1.803.000	24.989.560	524.476.673	2.688.304.816	3.068.474.167	171.099.882
+ Phải thu từ hoạt động đầu tư	1.740.225.397	-	-	-	1.740.225.397	1.740.225.397	-
+ Phải thu khác	13.185.034.907	228.167.080	667.005.150	1.707.650.718	10.582.211.959	12.179.520.162	1.005.514.745
	75.321.961.766	6.715.940.304	5.278.442.002	7.596.298.270	55.731.281.190	65.702.693.068	9.619.268.698

11. Hàng tồn kho

Hàng tồn kho tại thời điểm báo cáo chủ yếu là giá trị của ản chỉ, vật phẩm cấp cho các công ty thành viên để phục vụ cho hoạt động sản xuất kinh doanh, giá trị của công cụ, dụng cụ chưa xuất dùng trong năm và các chi phí sản xuất kinh doanh dở dang, hàng hóa liên quan đến việc sửa chữa xe ô tô của PJICO.

12. Chi phí hoa hồng chưa phân bổ

	2017 VND	2016 VND
Số dư đầu năm	82.755.235.936	90.505.323.176
Chi phí hoa hồng chưa phân bổ phát sinh trong năm	170.260.479.895	167.801.387.977
Chi phí hoa hồng đã phân bổ vào chi phí trong năm (Thuyết minh 31)	(166.852.097.348)	(175.551.475.217)
Số dư cuối năm	<u>86.163.618.483</u>	<u>82.755.235.936</u>

13. Ký quỹ bảo hiểm

Khoản ký quỹ bảo hiểm được đặt tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xăng Dầu Petrolimex bằng VND và hưởng lãi suất năm là 7% (31/12/2016: 6,8%). Khoản ký quỹ này theo quy định không được phép giải ngân cho đến khi chấm dứt hoạt động kinh doanh hoặc khi có sự chấp thuận trước của Bộ Tài chính. Tuy nhiên, PJICO vẫn được hưởng lãi trên khoản ký quỹ và tiền lãi có thể được rút bất cứ lúc nào.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B09 – DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

14. Tài sản cố định hữu hình

Biến động của tài sản cố định hữu hình cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

	Nhà cửa, vật kiến trúc VND	Phương tiện vận tải VND	Thiết bị, dụng cụ văn phòng VND	Tài sản cố định khác VND	Tổng cộng VND
Nguyên giá					
Số dư đầu năm	246.373.797.187	82.890.831.216	42.545.095.504	2.380.934.587	374.190.658.494
Tăng trong năm	3.185.656.681	9.822.205.729	2.218.796.738	1.107.085.135	16.333.744.283
Đầu tư xây dựng cơ bản hoàn thành (Thuyết minh 16)	14.747.886.272	-	-	-	14.747.886.272
Thanh lý, nhượng bán	-	(2.185.266.009)	-	-	(2.185.266.009)
Biến động khác	(34.264.315)	(321.545.815)	(12.092.063)	-	(367.902.193)
Số dư cuối năm	264.273.075.825	90.206.225.121	44.751.800.179	3.488.019.722	402.719.120.847
Giá trị hao mòn lũy kế					
Số dư đầu năm	52.241.330.012	57.357.085.433	27.379.355.124	1.481.629.053	138.459.399.622
Khấu hao trong năm	8.213.639.207	8.134.287.227	6.965.460.654	1.031.317.356	24.344.704.444
Thanh lý, nhượng bán	-	(2.185.266.009)	-	-	(2.185.266.009)
Biến động khác	(2.003.982)	(69.204.641)	(74.331.012)	(6.414.389)	(151.954.024)
Số dư cuối năm	60.452.965.237	63.236.902.010	34.270.484.766	2.506.532.020	160.466.884.033
Giá trị còn lại					
Số dư đầu năm	194.132.467.175	25.533.745.783	15.165.740.380	899.305.534	235.731.258.872
Số dư cuối năm	203.820.110.588	26.969.323.111	10.481.315.413	981.487.702	242.252.236.814

Nguyên giá các tài sản cố định hữu hình đã hết khấu hao nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 là 49 tỷ VND (31/12/2016: 44 tỷ VND).

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B09 – DNPNT
 (Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC
 ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

Biến động của tài sản cố định hữu hình cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

	Nhà cửa, vật kiến trúc VND	Phương tiện vận tải VND	Thiết bị, dụng cụ văn phòng VND	Tài sản cố định khác VND	Tổng cộng VND
Nguyên giá					
Số dư đầu năm	241.307.044.044	74.746.168.190	29.087.319.491	2.380.933.860	347.521.465.585
Tăng trong năm	266.304.123	9.629.360.444	821.688.095	-	10.717.352.662
Đầu tư xây dựng cơ bản hoàn thành (Thuyết minh 16)	5.075.338.145	-	12.792.280.499	-	17.867.618.644
Thanh lý, nhượng bán	-	(751.075.036)	(106.806.097)	-	(857.881.133)
Biến động khác	(274.889.125)	(733.622.382)	(49.386.484)	727	(1.057.897.264)
Số dư cuối năm	246.373.797.187	82.890.831.216	42.545.095.504	2.380.934.587	374.190.658.494
Giá trị hao mòn lũy kế					
Số dư đầu năm	43.546.968.956	50.973.850.762	19.280.393.327	771.803.748	114.573.016.793
Khấu hao trong năm	8.694.361.114	7.939.789.821	8.277.575.944	709.825.305	25.621.552.184
Thanh lý, nhượng bán	-	(751.075.036)	(95.752.763)	-	(846.827.799)
Biến động khác	(58)	(805.480.114)	(82.861.384)	-	(888.341.556)
Số dư cuối năm	52.241.330.012	57.357.085.433	27.379.355.124	1.481.629.053	138.459.399.622
Giá trị còn lại					
Số dư đầu năm	197.760.075.088	23.772.317.428	9.806.926.164	1.609.130.112	232.948.448.792
Số dư cuối năm	194.132.467.175	25.533.745.783	15.165.740.380	899.305.534	235.731.258.872

15. Tài sản cố định vô hình

Biến động của tài sản cố định vô hình cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

	Quyền sử dụng đất có thời hạn VND	Quyền sử dụng đất không thời hạn VND	Phần mềm máy vi tính VND	Tổng cộng VND
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	10.514.230.173	92.676.775.511	30.147.081.727	133.338.087.411
Mua sắm mới	-	45.755.706.109	3.199.750.000	48.955.456.109
Thanh lý, nhượng bán	(4.590.510.000)	-	-	(4.590.510.000)
Số dư cuối năm	5.923.720.173	138.432.481.620	33.346.831.727	177.703.033.520
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	1.969.063.755	-	19.606.961.596	21.576.025.351
Khấu hao trong năm	156.479.212	-	9.694.643.949	9.851.123.161
Thanh lý, nhượng bán	(892.986.733)	-	-	(892.986.733)
Biến động khác	38.381.289	-	9.775.164	48.156.453
Số dư cuối năm	1.270.937.523	-	29.311.380.709	30.582.318.232
Giá trị còn lại				
Số dư đầu năm	8.545.166.418	92.676.775.511	10.540.120.131	111.762.062.060
Số dư cuối năm	4.652.782.650	138.432.481.620	4.035.451.018	147.120.715.288

Nguyên giá các tài sản cố định vô hình đã hết khấu hao nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 là 25.525 triệu VND (31/12/2016: 112,3 triệu VND).

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B09 – DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC
ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

Biến động của tài sản cố định vô hình cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

	Quyền sử dụng đất có thời hạn VND	Quyền sử dụng đất không thời hạn VND	Phần mềm máy vi tính VND	Tổng cộng VND
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	20.115.098.257	119.047.214.333	26.465.181.727	165.627.494.317
Mua sắm mới	-	-	35.900.000	35.900.000
Đầu tư xây dựng cơ bản hoàn thành (Thuyết minh 16)	-	-	3.646.000.000	3.646.000.000
Phân loại lại sang bất động sản đầu tư (Thuyết minh 17)	(9.600.868.084)	(26.370.438.822)	-	(35.971.306.906)
Số dư cuối năm	10.514.230.173	92.676.775.511	30.147.081.727	133.338.087.411
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	1.748.579.876	-	9.591.787.858	11.340.367.734
Khấu hao trong năm	220.483.879	-	10.015.173.738	10.235.657.617
Số dư cuối năm	1.969.063.755	-	19.606.961.596	21.576.025.351
Giá trị còn lại				
Số dư đầu năm	18.366.518.381	119.047.214.333	16.873.393.869	154.287.126.583
Số dư cuối năm	8.545.166.418	92.676.775.511	10.540.120.131	111.762.062.060

16. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

	2017 VND	2016 VND
Số dư đầu năm	12.650.598.705	19.902.936.883
Tăng trong năm	26.801.681.443	15.299.157.796
Chuyển sang tài sản cố định hữu hình (Thuyết minh 14)	(14.747.886.272)	(17.867.618.644)
Chuyển sang tài sản cố định vô hình (Thuyết minh 15)	-	(3.646.000.000)
Chuyển sang công cụ dụng cụ	-	(1.037.877.330)
Giảm khác	(1.510.402.317)	-
Số dư cuối năm	<u>23.193.991.559</u>	<u>12.650.598.705</u>

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

	31/12/2017 VND	31/12/2016 VND
Văn phòng Tổng Công ty	5.071.237.107	3.409.667.814
Đơn vị thành viên tại Hải Dương	6.234.068.181	-
Đơn vị thành viên tại Trà Vinh	6.388.070.897	-
Đơn vị thành viên tại Lào Cai	3.135.144.964	-
Đơn vị thành viên tại Quảng Nam	1.100.452.110	1.151.167.110
Đơn vị thành viên khác	1.265.018.300	8.089.763.781
	<u>23.193.991.559</u>	<u>12.650.598.705</u>

17. Bất động sản đầu tư

Nhà và quyền sử dụng đất	2017 VND	2016 VND
Nguyên giá		
Số dư đầu năm	96.057.873.261	60.086.566.355
Chuyển từ tài sản cố định vô hình (Thuyết minh 15)	-	35.971.306.906
Số dư cuối năm	96.057.873.261	96.057.873.261
Giá trị hao mòn lũy kế		
Số dư đầu năm	9.804.345.270	4.713.049.237
Tăng trong năm	2.103.764.436	5.091.296.033
Số dư cuối năm	11.908.109.706	9.804.345.270
Giá trị còn lại		
Số dư đầu năm	86.253.527.991	55.373.517.118
Số dư cuối năm	84.149.763.555	86.253.527.991

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

Theo quy định tại Chuẩn mực Kế toán Việt Nam số 5 – *Bất động sản đầu tư*, giá trị hợp lý của bất động sản đầu tư tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 cần được trình bày. Tuy nhiên, PJICO hiện chưa xác định được giá trị hợp lý này nên giá trị hợp lý của bất động sản đầu tư tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 chưa được trình bày trên Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất. Để xác định giá trị hợp lý này, PJICO sẽ phải thuê một công ty tư vấn độc lập đánh giá giá trị hợp lý của bất động sản đầu tư. Hiện tại, PJICO chưa tìm được công ty tư vấn phù hợp để thực hiện công việc này.

18. Đầu tư vào công ty liên kết

	31/12/2017		31/12/2016	
	Giá gốc VND	Tỷ lệ năm giữ %	Giá gốc VND	Tỷ lệ năm giữ %
Công ty Cổ phần Thương mại và Dịch vụ Sửa chữa Ô tô Petrolimex	1.350.000.000	30%	1.350.000.000	30%

Ngành nghề kinh doanh chính của Công ty Cổ phần Thương mại và Dịch vụ Sửa chữa Ô tô Petrolimex là dịch vụ sửa chữa ô tô, cho thuê xe, kinh doanh ô tô, thiết bị ô tô và kinh doanh xăng dầu.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B09 – DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

19. Đầu tư dài hạn khác

	31/12/2017			31/12/2016		
	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND	Dự phòng VND	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND	Dự phòng VND
a) Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	66.774.744.989		(7.090.000.000)	77.668.633.709		(18.534.000.000)
- Đầu tư vào đơn vị khác	66.774.744.989		(7.090.000.000)	77.668.633.709		(18.534.000.000)
<i>Công ty Liên doanh TNHH Kho xăng ngoại quan Vân Phong</i>	33.054.525.000	(*)	(7.090.000.000)	33.054.525.000	(*)	(18.534.000.000)
<i>Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam</i>	16.807.000.000	74.723.922.000	-	16.807.000.000	69.480.138.000	-
<i>Công ty Cổ phần Đầu tư và Dịch vụ Hạ tầng Xăng dầu</i>	-	-	-	5.000.000.000	5.000.000.000	-
<i>Công ty Cổ phần Nước giải khát yếm sào Khánh Hòa – Diên Khánh</i>	-	-	-	5.950.000.000	5.950.000.000	-
<i>Tổng Công ty Máy động lực và Máy nông nghiệp Việt Nam</i>	11.432.000.000	(*)	-	11.432.000.000	(*)	-
<i>Đầu tư vào đơn vị khác</i>	5.481.219.989	(*)	-	5.425.108.709	(*)	-
b) Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	95.000.000.000		-	85.000.000.000		-
- Trái phiếu doanh nghiệp	95.000.000.000	(*)	-	85.000.000.000	(*)	-
c) Ủy thác đầu tư	30.000.000.000		-	30.000.000.000		-
Ủy thác đầu tư	30.000.000.000	(*)	-	30.000.000.000	(*)	-
Tổng đầu tư dài hạn khác	191.774.744.989		(7.090.000.000)	192.668.633.709		(18.534.000.000)

(*) PJICO chưa xác định giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này để thuyết minh trong báo cáo tài chính bởi vì không có giá niêm yết trên thị trường cho các công cụ tài chính này và Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam hiện không có hướng dẫn về cách tính giá trị hợp lý sử dụng các kỹ thuật định giá. Giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này có thể khác với giá trị ghi sổ.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B09 – DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC
ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

20. Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn

Biến động dự phòng đầu tư tài chính dài hạn trong năm như sau:

	2017 VND	2016 VND
Số dư đầu năm	18.534.000.000	21.296.000.000
Hoàn nhập dự phòng trong năm (Thuyết minh 33)	(11.444.000.000)	(2.762.000.000)
Số dư cuối năm	7.090.000.000	18.534.000.000

21. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm

	31/12/2017 VND	31/12/2016 VND
Phải trả phí nhượng tái bảo hiểm	174.306.557.287	183.335.438.740
Phải trả doanh nghiệp tham gia đồng bảo hiểm	42.868.084.465	34.908.859.664
Phải trả bồi thường bảo hiểm	16.002.143.028	20.393.614.298
Phải trả hoa hồng bảo hiểm	11.322.077.687	7.818.579.725
Phải trả khác	13.246.084.457	10.971.493.907
	257.744.946.924	257.427.986.334

Các khoản phải trả khách hàng có số dư chiếm từ 10% trở lên trên tổng phải trả khách hàng:

	31/12/2017 VND	31/12/2016 VND
Tập đoàn Aon	59.791.446.371	61.538.768.648

Phải trả của khách hàng là các bên liên quan:

	31/12/2017 VND	31/12/2016 VND
Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam (Cổ đông lớn)	76.338.873.557	72.144.341.961
Các khoản phải trả	76.338.873.557	72.144.341.961

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B09 – DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC
ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

22. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

	Số dư tại 1/1/2017 VND	Số phát sinh trong năm VND	Số đã nộp trong năm VND	Số dư tại 31/12/2017 VND
Thuế giá trị gia tăng	12.399.030.553	115.986.546.285	(113.825.208.164)	14.560.368.674
Thuế thu nhập doanh nghiệp	5.674.046.318	29.291.281.151	(23.739.417.832)	11.225.909.637
Thuế nhà đất	-	677.944.678	(633.555.678)	44.389.000
Thuế thu nhập cá nhân	2.306.330.480	8.796.453.479	(9.958.408.410)	1.144.375.549
Thuế nhà thầu	63.260.074	323.946.289	(330.660.606)	56.545.757
Thuế khác	54.447.725	538.335.483	(538.881.972)	53.901.236
	20.497.115.150	155.614.507.365	(149.026.132.662)	27.085.489.853

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

	Số dư tại 1/1/2016 VND	Số phát sinh trong năm VND	Số đã nộp trong năm VND	Số dư tại 31/12/2016 VND
Thuế giá trị gia tăng	16.709.634.064	124.991.729.138	(129.302.332.649)	12.399.030.553
Thuế thu nhập doanh nghiệp	6.643.119.772	23.498.397.289	(24.467.470.743)	5.674.046.318
Thuế nhà đất	-	553.721.028	(553.721.028)	-
Thuế thu nhập cá nhân	3.390.476.377	10.139.180.353	(11.223.326.250)	2.306.330.480
Thuế nhà thầu	45.514.957	436.739.910	(418.994.793)	63.260.074
Thuế khác	54.447.725	1.289.288.670	(1.289.288.670)	54.447.725
	26.843.192.895	160.909.056.388	(167.255.134.133)	20.497.115.150

23. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác

	31/12/2017 VND	31/12/2016 VND
Kinh phí công đoàn	3.137.297.501	2.935.474.916
Bảo hiểm xã hội	179.921.233	202.898.832
Bảo hiểm y tế	130.573.388	97.443.447
Bảo hiểm thất nghiệp	42.243.296	25.040.760
Cổ tức phải trả cho cổ đông	5.038.032.792	3.976.296.997
Thuế nhà thầu giữ lại (*)	11.839.872.559	11.839.572.559
Phải trả khác	11.337.658.002	9.318.520.359
	31.705.598.771	28.395.247.870

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

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B09 – DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC
ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

24. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng

	2017 VND	2016 VND
Số dư đầu năm	69.500.371.541	53.691.095.501
Doanh thu hoa hồng phát sinh trong năm	144.418.471.999	149.194.115.208
Doanh thu hoa hồng đã phân bổ vào thu nhập trong năm (Thuyết minh 29)	(150.721.787.966)	(133.384.839.168)
Số dư cuối năm	63.197.055.574	69.500.371.541

25. Dự phòng nghiệp vụ

Dự phòng bồi thường và dự phòng phí chưa được hưởng

	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm VND	Dự phòng nhượng tái bảo hiểm VND	Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm thuần VND
<i>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017</i>			
Dự phòng phí chưa được hưởng	1.365.865.699.064	283.937.070.686	1.081.928.628.378
Dự phòng bồi thường	1.300.086.510.404	711.341.615.048	588.744.895.356
	2.665.952.209.468	995.278.685.734	1.670.673.523.734
<i>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016</i>			
Dự phòng phí chưa được hưởng	1.272.615.605.501	299.882.544.212	972.733.061.289
Dự phòng bồi thường	1.299.397.541.919	793.054.979.324	506.342.562.595
	2.572.013.147.420	1.092.937.523.536	1.479.075.623.884

Biến động dự phòng phí chưa được hưởng

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

	Dự phòng phí chưa được hưởng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm VND	Dự phòng phí chưa được hưởng nhượng tái bảo hiểm VND	Dự phòng phí chưa được hưởng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm thuần VND
Số dư đầu năm	1.272.615.605.501	299.882.544.212	972.733.061.289
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong năm	93.250.093.563	(15.945.473.526)	109.195.567.089
Số dư cuối năm	1.365.865.699.064	283.937.070.686	1.081.928.628.378

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B09 – DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC
ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

	Dự phòng phí chưa được hưởng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm VND	Dự phòng phí chưa được hưởng nhượng tái bảo hiểm VND	Dự phòng phí chưa được hưởng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm thuần VND
Số dư đầu năm	1.143.990.748.211	247.578.253.976	896.412.494.235
Trích lập dự phòng trong năm	128.624.857.290	52.304.290.236	76.320.567.054
Số dư cuối năm	1.272.615.605.501	299.882.544.212	972.733.061.289

Biến động dự phòng bồi thường

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

	Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm VND	Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm VND	Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm thuần VND
Số dư đầu năm	1.299.397.541.919	793.054.979.324	506.342.562.595
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong năm (Thuyết minh 30)	688.968.485	(81.713.364.276)	82.402.332.761
Số dư cuối năm	1.300.086.510.404	711.341.615.048	588.744.895.356

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016

	Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm VND	Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm VND	Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm thuần VND
Số dư đầu năm	1.096.002.612.553	621.178.908.978	474.823.703.575
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 30)	203.394.929.366	171.876.070.346	31.518.859.020
Số dư cuối năm	1.299.397.541.919	793.054.979.324	506.342.562.595

Biến động dự phòng dao động lớn

	2017 VND	2016 VND
Số dư đầu năm	248.182.170.464	207.998.268.166
Trích lập trong năm	13.326.478.088	40.183.902.298
Số dư cuối năm	261.508.648.552	248.182.170.464

26. Vốn chủ sở hữu

Thay đổi vốn chủ sở hữu

	Vốn cổ phần	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự trữ bắt buộc	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Tổng
	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2017	709.742.180.000	13.252.855.866	-	47.094.617.942	43.732.766.970	100.439.357.160	914.261.777.938
Phát hành cổ phiếu trong năm (*)	177.435.550.000	346.210.293.650	-	-	-	-	523.645.843.650
Lợi nhuận sau thuế	-	-	-	-	-	127.360.130.289	127.360.130.289
Phân bổ lợi nhuận vào các quỹ	-	-	-	3.059.130.686	6.368.006.514	(9.427.137.200)	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	(19.339.356.406)	(19.339.356.406)
Chia cổ tức cho cổ đông (Thuyết minh 42)	-	-	-	-	-	(78.071.639.800)	(78.071.639.800)
Tăng khác	-	-	-	-	-	32.997.096	32.997.096
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2017	887.177.730.000	359.463.149.516	-	50.153.748.628	50.100.773.484	120.994.351.139	1.467.889.752.767
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	709.742.180.000	3.496.950.000	(12.558.869.134)	42.439.396.654	38.444.865.555	22.170.411.197	803.734.934.272
Lợi nhuận sau thuế	-	-	-	-	-	101.971.022.860	101.971.022.860
Cổ phiếu quỹ	-	9.755.905.866	12.558.869.134	-	-	-	22.314.775.000
Phân bổ lợi nhuận vào các quỹ	-	-	-	4.655.221.288	5.287.901.415	(9.943.122.703)	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	(14.216.635.185)	(14.216.635.185)
Tăng khác	-	-	-	-	-	457.680.991	457.680.991
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	709.742.180.000	13.252.855.866	-	47.094.617.942	43.732.766.970	100.439.357.160	914.261.777.938

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B09 –DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC
ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

- (*) Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 02/2017/PJICO-NQ-ĐHĐCĐ, tại cuộc họp ngày 26 tháng 4 năm 2017, Đại hội đồng cổ đông của PJICO đã thông qua phương án phát hành cổ phần riêng lẻ tăng vốn phát hành của Tổng Công ty Cổ phần bảo hiểm Petrolimex. PJICO đã hoàn tất chào bán cổ phần riêng lẻ cho một nhà đầu tư chiến lược nước ngoài vào ngày 21 tháng 8 năm 2017. Theo đó, số lượng cổ phiếu đã phát hành thêm trong năm 2017 là 17.433.555 cổ phiếu, chiếm 20% Vốn điều lệ.

Chi tiết các cổ đông của PJICO:

	31/12/2017		31/12/2016	
	Số cổ phiếu	Tỷ lệ	Số cổ phiếu	Tỷ lệ
Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam Samsung Fire and Marine Insurance Company Ltd	36.328.320	40,95%	36.328.320	51,19%
Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam	17.743.555	20,00%	-	-
Tổng Công ty Tái Bảo hiểm Quốc Gia Việt Nam	7.123.200	8,03%	7.123.200	10,03%
Các cổ đông khác	6.237.328	7,03%	6.237.328	8,79%
	21.285.370	23,99%	21.285.370	29,99%
Số cổ phiếu đang lưu hành	88.717.773	100,00%	70.974.218	100,00%

Vốn cổ phần được duyệt và đã phát hành của PJICO là:

	31/12/2017		31/12/2016	
	Số cổ phiếu	VND	Số cổ phiếu	VND
Vốn cổ phần được duyệt	88.717.773	887.177.730.000	70.974.218	709.742.180.000
Vốn cổ phần đã phát hành	88.717.773	887.177.730.000	70.974.218	709.742.180.000
<i>Số cổ phiếu phổ thông</i>	<i>88.717.773</i>	<i>887.177.730.000</i>	<i>70.974.218</i>	<i>709.742.180.000</i>
Số cổ phiếu đang lưu hành	88.717.773	887.177.730.000	70.974.218	709.742.180.000
<i>Số cổ phiếu phổ thông</i>	<i>88.717.773</i>	<i>887.177.730.000</i>	<i>70.974.218</i>	<i>709.742.180.000</i>

27. Doanh thu phí bảo hiểm

	2017 VND	2016 VND
Phí bảo hiểm gốc	2.622.802.072.420	2.495.134.702.522
<i>Bảo hiểm sức khỏe và tai nạn</i>	377.431.667.365	287.120.819.887
<i>Bảo hiểm tài sản và thiệt hại</i>	223.473.890.309	229.725.144.754
<i>Bảo hiểm hàng hoá vận chuyển</i>	243.620.936.016	195.593.362.786
<i>Bảo hiểm xe cơ giới</i>	1.085.233.743.960	1.099.194.487.850
<i>Bảo hiểm cháy nổ</i>	186.813.759.896	154.336.115.904
<i>Bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự chủ tàu</i>	411.596.162.526	441.665.274.873
<i>Bảo hiểm trách nhiệm chung</i>	94.631.912.348	87.499.496.468
Các khoản giảm trừ phí bảo hiểm gốc	(11.145.654.223)	(10.674.528.061)
Phí nhận tái bảo hiểm	180.697.774.518	163.824.215.946
<i>Bảo hiểm sức khỏe và tai nạn</i>	43.330.138.613	35.933.799.077
<i>Bảo hiểm tài sản và thiệt hại</i>	76.138.544.157	87.929.222.249
<i>Bảo hiểm hàng hoá vận chuyển</i>	22.671.461.044	8.551.193.223
<i>Bảo hiểm hàng không</i>	2.356.452.021	42.571.263
<i>Bảo hiểm xe cơ giới</i>	1.256.484.683	1.657.872.981
<i>Bảo hiểm cháy nổ</i>	1.404.443.949	4.589.934.648
<i>Bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự chủ tàu</i>	23.295.321.863	21.232.167.440
<i>Bảo hiểm trách nhiệm chung</i>	10.244.928.188	3.887.455.065
Các khoản giảm trừ phí nhận tái bảo hiểm	(4.369.663.731)	(2.677.248.756)
Tăng dự phòng phí chưa được hưởng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm (Thuyết minh 25)	(93.250.093.563)	(128.624.857.290)
	<hr/> 2.694.734.435.421	<hr/> 2.516.982.284.361

Doanh thu phí bảo hiểm gốc với các bên liên quan:

	2017 VND	2016 VND
Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam <i>(Cổ đông lớn)</i>		
Doanh thu phí bảo hiểm gốc	229.780.339.556	157.933.981.566
Các công ty thành viên của Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam <i>(Công ty liên quan khác)</i>		
Doanh thu phí bảo hiểm gốc	202.194.104.800	169.345.356.807

28. Phí nhượng tái bảo hiểm

	2017 VND	2016 VND
Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	604.469.277.706	635.935.342.202
<i>Bảo hiểm sức khỏe và tai nạn</i>	9.892.665.162	6.205.087.631
<i>Bảo hiểm tài sản và thiệt hại</i>	215.685.114.021	222.117.859.437
<i>Bảo hiểm hàng hoá vận chuyển</i>	74.753.463.422	73.535.302.677
<i>Bảo hiểm xe cơ giới</i>	2.341.142.408	2.581.022.513
<i>Bảo hiểm cháy nổ</i>	72.399.796.742	77.265.157.565
<i>Bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự chủ tàu</i>	197.365.073.224	227.797.905.195
<i>Bảo hiểm trách nhiệm chung</i>	32.032.022.727	26.433.007.184
Giảm/(tăng) dự phòng phí chưa được hưởng nhượng tái bảo hiểm (Thuyết minh 25)	15.945.473.526	(52.304.290.236)
	620.414.751.232	583.631.051.966

29. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm

	2017 VND	2016 VND
Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm (Thuyết minh 24)	150.721.787.966	133.384.839.168

30. Tổng chi bồi thường bảo hiểm

	2017 VND	2016 VND
Tổng chi bồi thường	1.441.494.704.283	1.125.692.740.981
<i>Bảo hiểm sức khỏe và tai nạn</i>	198.896.085.531	207.294.310.161
<i>Bảo hiểm tài sản và thiệt hại</i>	142.405.460.559	83.093.003.797
<i>Bảo hiểm hàng hoá vận chuyển</i>	76.337.948.597	45.929.223.440
<i>Bảo hiểm hàng không</i>	514.705.706	184.954.551
<i>Bảo hiểm xe cơ giới</i>	666.665.120.662	563.346.939.964
<i>Bảo hiểm cháy nổ</i>	146.482.177.243	59.978.864.087
<i>Bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự chủ tàu</i>	203.602.226.742	162.873.619.628
<i>Bảo hiểm trách nhiệm chung</i>	6.590.979.243	2.991.825.353
Các khoản giảm trừ	(13.778.811.606)	(1.884.817.686)
Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	(313.312.803.803)	(158.203.163.288)
Tăng dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm (Thuyết minh 25)	688.968.485	203.394.929.366
Giảm/(tăng) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm (Thuyết minh 25)	81.713.364.276	(171.876.070.346)
	1.196.805.421.635	997.123.619.027

31. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm

	2017 VND	2016 VND
Chi phí hoa hồng bảo hiểm đã phân bổ (Thuyết minh 12)	166.852.097.348	175.551.475.217
Chi đánh giá rủi ro đối tượng được bảo hiểm	5.509.362.712	241.727.267
Chi quản lý đại lý bảo hiểm	9.177.151.104	2.619.749.820
Chi đề phòng, hạn chế tổn thất	3.970.868.777	4.286.640.407
Chi khác	531.111.878.723	511.043.054.778
	<hr/> 716.621.358.664	<hr/> 693.742.647.489 <hr/>

32. Doanh thu hoạt động tài chính

	2017 VND	2016 VND
Thu lãi đầu tư cổ phiếu, trái phiếu	34.809.168.389	9.737.374.315
Doanh thu từ cổ tức (Thuyết minh 35(b))	13.944.955.438	10.505.571.500
Lãi tiền gửi ngân hàng, lãi ủy thác đầu tư	28.670.212.398	112.437.580.591
Doanh thu hoạt động tài chính khác	9.909.048.467	11.357.695.731
	<hr/> 87.333.384.692	<hr/> 144.038.222.137 <hr/>

33. Chi phí hoạt động tài chính

	2017 VND	2016 VND
Trích lập dự phòng giảm giá các khoản đầu tư ngắn hạn (Thuyết minh 6)	(3.384.315.550)	2.883.154.981
Hoàn nhập dự phòng giảm giá các khoản đầu tư dài hạn (Thuyết minh 20)	(11.444.000.000)	(2.762.000.000)
Chi phí tài chính khác	26.613.524.258	38.911.416.989
	<hr/> 11.785.208.708	<hr/> 39.032.571.970 <hr/>

34. Chi phí quản lý doanh nghiệp

	2017 VND	2016 VND
Chi phí nhân viên	183.786.508.525	166.007.980.201
Chi phí vật liệu quản lý	8.799.387.786	9.379.323.796
Chi phí đồ dùng văn phòng	12.601.056.494	11.609.110.511
Chi phí khấu hao tài sản cố định	34.195.827.605	34.879.039.995
Chi phí thuế và các khoản lệ phí	12.410.689.965	8.666.153.354
Chi phí dịch vụ mua ngoài	54.873.663.954	49.742.742.441
Chi phí bằng tiền khác	33.336.000.715	36.254.577.163
	340.003.135.044	316.538.927.461

35. Thuế thu nhập doanh nghiệp

(a) Ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

	2017 VND	2016 VND
Chi phí thuế TNDN hiện hành Năm hiện hành	28.990.978.124	23.423.922.783

(b) Đối chiếu thuế suất thực tế

	2017 VND	2016 VND
Lợi nhuận kế toán trước thuế	156.351.108.413	125.394.945.643
Thuế tính theo thuế suất của PJICO	31.270.221.683	25.078.989.129
Chi phí không được khấu trừ thuế	509.747.529	726.142.262
Thu nhập không bị tính thuế (*)	(2.788.991.088)	(2.381.208.608)
	28.990.978.124	23.423.922.783

(*) Bao gồm trong đó là các khoản cổ tức và lợi nhuận được chia với tổng giá trị 13.944.955.438 VND theo Luật thuế thu nhập doanh nghiệp (2016: 10.505.571.500 VND) (Thuyết minh 32).

(c) Thuế suất áp dụng

Thuế suất năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 của Tổng Công ty và công ty con là 20% (2016: 22%). Việc tính thuế thu nhập doanh nghiệp phụ thuộc vào sự kiểm tra và phê duyệt của cơ quan thuế.

36. Lãi cơ bản trên cổ phiếu

(a) Lợi nhuận thuần thuộc về cổ đông phổ thông

	2017	2016
	VND	VND
Lợi nhuận thuần thuộc về cổ đông phổ thông	127.360.130.289	101.971.022.860

(*) Tại ngày báo cáo, PJICO chưa ước tính được một cách đáng tin cậy số lợi nhuận có thể được phân bổ vào quỹ khen thưởng, phúc lợi cho kỳ kế toán năm báo cáo do Đại hội đồng Cổ đông chưa quyết định tỷ lệ trích vào quỹ này cho năm tiếp theo. Nếu PJICO trích quỹ khen thưởng, phúc lợi, lợi nhuận thuần thuộc về cổ đông phổ thông và lãi cơ bản trên cổ phiếu sẽ giảm đi.

(b) Số cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền

	2017	2016
	VND	VND
Cổ phiếu phổ thông đã phát hành năm trước mang sang	70.512.656	69.577.348
Ảnh hưởng của số cổ phiếu phát hành trong năm	6.465.460	-
Ảnh hưởng của số cổ phiếu quỹ mua lại trong năm	-	935.308
Số lượng bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12	76.978.116	70.512.656

(c) Lãi cơ bản trên cổ phiếu

	2017	2016
	VND	VND
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	1.654	1.446

37. Một số chỉ tiêu đánh giá khái quát tình hình tài chính

Chỉ tiêu	Đơn vị	31/12/2017	31/12/2016
1. Bố trí cơ cấu tài sản và cơ cấu nguồn vốn			
1.1. Bố trí cơ cấu tài sản			
- Tài sản dài hạn/Tổng tài sản	%	13,99	14,89
- Tài sản ngắn hạn/Tổng tài sản	%	86,01	85,11
1.2. Bố trí cơ cấu nguồn vốn			
- Nợ phải trả/Tổng nguồn vốn	%	70,76	78,70
- Nguồn vốn chủ sở hữu/Tổng nguồn vốn	%	29,24	21,30
2. Khả năng thanh toán			
2.1 Khả năng thanh toán hiện hành	lần	1,41	1,27
2.2 Khả năng thanh toán nợ ngắn hạn	lần	1,22	1,09
2.3 Khả năng thanh toán nhanh	lần	0,74	0,61
<hr/>			
	Đơn vị	2017	2016
		VND	VND
3. Tỷ suất sinh lời			
3.1. Tỷ suất lợi nhuận trên doanh thu			
- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/Doanh thu	%	6,37	5,55
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Doanh thu	%	5,19	4,51
3.2. Tỷ suất lợi nhuận trên tổng tài sản			
- Tỷ suất lợi nhuận trước thuế/Tổng tài sản	%	3,36	2,92
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản	%	2,74	2,38
3.3. Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/ Nguồn vốn chủ sở hữu			
	%	10,69	11,15
<hr/>			

38. Các số dư và giao dịch chủ yếu với các bên liên quan

Ngoài các số dư với bên liên quan được trình bày tại các thuyết minh khác của báo cáo tài chính riêng, trong năm PJICO có các số dư và giao dịch chủ yếu với các bên liên quan như sau:

Số dư	31/12/2017 VND	31/12/2016 VND
Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam <i>(Cổ đông lớn)</i>		
Vốn góp vào Tổng Công ty	71.232.000.000	71.232.000.000
Tiền gửi có kỳ hạn	290.305.000.000	378.000.000.000
Phải thu lãi tiền gửi	7.591.213.264	10.672.201.389
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xăng dầu Petrolimex <i>(Công ty liên kết của Cổ đông lớn)</i>		
Tiền gửi có kỳ hạn	238.000.000.000	191.000.000.000
Phải thu lãi tiền gửi	8.424.888.889	7.602.327.778
<hr/>		
Giao dịch	2017 VND	2016 VND
Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam (“Petrolimex”) <i>(Cổ đông lớn)</i>		
Doanh thu phí bảo hiểm gốc	229.780.339.556	157.933.981.566
Chi phí bồi thường bảo hiểm gốc	335.311.639	388.140.273
Các công ty thành viên Petrolimex <i>(Công ty liên quan khác)</i>		
Doanh thu phí bảo hiểm gốc	202.194.104.800	169.345.356.807
Chi phí bồi thường bảo hiểm gốc	31.171.702.846	13.330.470.800
Samsung Fire and Marine Insurance Co., Ltd. <i>(Cổ đông lớn)</i>		
Góp vốn	532.306.650.000	-
Tổng Công ty Cổ phần Tái Bảo hiểm Quốc gia Việt Nam <i>(Cổ đông có ảnh hưởng đáng kể)</i>		
Doanh thu phí nhận tái bảo hiểm	99.007.002.467	81.782.145.261
Phí nhượng tái bảo hiểm	193.538.800.256	221.047.456.253
Doanh thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	39.530.385.141	40.658.399.840
Chi hoa hồng nhận tái bảo hiểm	21.815.872.787	18.303.674.151
Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam <i>(Cổ đông lớn)</i>		
Doanh thu lãi tiền gửi có kỳ hạn	19.644.041.096	17.696.885.873
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xăng dầu Petrolimex <i>(Công ty liên kết của Cổ đông lớn)</i>		
Doanh thu lãi tiền gửi có kỳ hạn	14.918.619.178	12.438.336.427
Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Ban Kiểm soát		
Lương, thưởng và thù lao	4.117.478.520	3.875.400.000

39. Các công cụ tài chính

(a) Quản lý rủi ro tài chính

(i) Tổng quan

Các loại rủi ro mà PJICO phải đối mặt do việc sử dụng các công cụ tài chính của mình bao gồm:

- rủi ro tín dụng;
- rủi ro thanh khoản; và
- rủi ro thị trường.

Thuyết minh này cung cấp thông tin về từng loại rủi ro nêu trên mà PJICO có thể gặp phải và mô tả các mục tiêu, chính sách và các quy trình PJICO sử dụng để đo lường và quản lý rủi ro.

Hội đồng Quản trị của PJICO chịu trách nhiệm kiểm tra xem Ban Tổng Giám đốc giám sát việc tuân thủ chính sách và thủ tục quản lý rủi ro của PJICO như thế nào, và soát xét tính thích hợp của khung quản lý rủi ro liên quan đến những rủi ro mà PJICO gặp phải.

(ii) Khung quản lý rủi ro

Mục đích chính của khung quản lý rủi ro và quản lý tài chính là nhằm bảo vệ cổ đông của Tổng Công ty từ các sự kiện cản trở PJICO đạt được các mục tiêu tài chính một cách ổn định. Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc nhận thấy tầm quan trọng của một hệ thống quản trị rủi ro hiệu quả.

PJICO đã thiết lập một bộ phận quản lý rủi ro với các điều khoản được thống nhất bởi Hội đồng Quản trị. Bộ phận này được bổ sung thêm với một cơ cấu tổ chức rõ ràng bằng các văn bản quy định trách nhiệm và quyền hạn từ Hội đồng Quản trị đến Ban Tổng Giám đốc và các lãnh đạo cấp cao khác. Một khung chính sách đã được phát triển và áp dụng, trong đó chỉ ra những rủi ro chủ yếu của PJICO, các chuẩn mực về quản trị rủi ro, kiểm soát và tổ chức kinh doanh cho các hoạt động của PJICO. Mỗi chính sách sẽ được một thành viên trong Ban Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm giám sát tính tuân thủ đối với chính sách này trong toàn PJICO.

Ban Kiểm soát của PJICO được bộ phận Kiểm toán nội bộ hỗ trợ trong công việc giám sát. Bộ phận Kiểm toán nội bộ thực hiện rà soát thường xuyên và đột xuất các biện pháp kiểm soát và thủ tục quản lý rủi ro và báo cáo kết quả lên Ban Kiểm soát.

(b) Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là rủi ro lỗ tài chính của PJICO nếu một khách hàng hoặc bên đối tác của công cụ tài chính không đáp ứng được các nghĩa vụ theo hợp đồng, và phát sinh chủ yếu từ các khoản phải thu khách hàng và các khoản đầu tư vào chứng khoán nợ với mức độ rủi ro tín dụng tối đa tại ngày báo cáo như sau:

	Thuyết minh	31/12/2017 VND	31/12/2016 VND
Tiền gửi ngân hàng và các khoản tương đương tiền	(i)	132.409.803.140	131.692.553.054
Tiền gửi có kỳ hạn	(i)	2.372.335.521.766	1.830.819.215.000
Phải thu ngắn hạn của khách hàng	(ii)	602.999.840.909	394.152.126.574
Trả trước cho người bán ngắn hạn	(ii)	1.843.878.228	2.279.180.037
Phải thu ngắn hạn khác	(ii)	44.311.981.731	54.219.757.122
Phải thu dài hạn khác	(ii)	11.757.340.639	11.533.394.107
Các khoản đầu tư dài hạn khác	(iii)	125.000.000.000	115.000.000.000
		3.290.658.366.413	2.539.696.225.894

(i) Tiền gửi ngân hàng và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền của PJICO chủ yếu được gửi tại các tổ chức tài chính danh tiếng. Ban Tổng Giám đốc không nhận thấy có rủi ro tín dụng trọng yếu nào từ các khoản tiền gửi này và không cho rằng các tổ chức tài chính này có thể mất khả năng trả nợ và gây tổn thất cho PJICO.

(ii) Các khoản phải thu khách hàng, phải thu ngắn và dài hạn khác

Rủi ro tín dụng của PJICO chịu ảnh hưởng chủ yếu bởi đặc điểm của từng khách hàng. Đối phó với những rủi ro này, PJICO đã thiết lập một chính sách tín dụng mà theo đó mỗi khách hàng mới sẽ được đánh giá hợp nhất biệt về độ tin cậy của khả năng trả nợ trước khi PJICO đưa ra các điều khoản và điều kiện cung cấp dịch vụ và thanh toán chuẩn cho khách hàng đó.

Các khoản phải thu khách hàng chịu rủi ro tín dụng gồm các khoản phải thu về bảo hiểm, tái bảo hiểm, tạm ứng cho khách hàng và các khoản phải thu khác. PJICO quản lý rủi ro tín dụng khách hàng thông qua các chính sách, thủ tục và quy trình kiểm soát của PJICO có liên quan đến việc quản lý rủi ro tín dụng khách hàng.

Các khoản phải thu khách hàng và phải thu khác chưa quá hạn hay chưa bị giảm giá chủ yếu từ các công ty có lịch sử trả nợ đáng tin cậy đối với PJICO. Ban Tổng Giám đốc tin rằng các khoản phải thu này có chất lượng tín dụng cao.

Tuổi nợ của các khoản phải thu của khách hàng đã bị giảm giá tại thời điểm cuối năm như sau:

	Quá hạn và bị suy giảm giá trị		Dự phòng nợ
	<i>181 – 360 ngày</i>	<i>Trên 360 ngày</i>	phải thu khó đòi
	VND	VND	VND
Ngày 31 tháng 12 năm 2017			
Phải thu ngắn hạn của khách hàng	6.433.547.480	77.743.190.857	(73.085.950.474)
Ngày 31 tháng 12 năm 2016			
Phải thu ngắn hạn của khách hàng	6.715.940.304	68.606.021.462	(65.702.693.068)

(iii) Các khoản đầu tư dài hạn khác

PJICO giới hạn mức rủi ro tín dụng bằng cách chỉ đầu tư vào các loại chứng khoán dễ thanh khoản và của các đối tác có xếp hạng tín nhiệm tương đương hoặc cao hơn so với PJICO. Với mức xếp hạng tín nhiệm cao nói trên, Ban Tổng Giám đốc cho rằng sẽ không có đối tác nào mất khả năng thực hiện nghĩa vụ.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B09 – DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC
ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

(c) Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro trong đó PJICO không thể thanh toán cho các nghĩa vụ tài chính khi đến hạn. Phương thức quản lý tài chính của PJICO là đảm bảo ở mức cao nhất rằng PJICO luôn có đủ khả năng thanh khoản để thanh toán các khoản nợ phải trả khi đến hạn, trong điều kiện bình thường cũng như trong điều kiện căng thẳng về mặt tài chính, mà không làm phát sinh các mức tổn thất không thể chấp nhận được hoặc có nguy cơ gây tổn hại đến danh tiếng của PJICO.

Các khoản nợ phải trả tài chính có khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được có thời gian đáo hạn theo hợp đồng như sau:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017	Dưới 1 năm VND	Từ 1 đến 5 năm VND	Tổng cộng VND
Phải trả người bán ngắn hạn	274.084.643.990	-	274.084.643.990
Người mua trả tiền trước ngắn hạn	2.564.714.552	-	2.564.714.552
Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	25.576.190.097	-	25.576.190.097
Phải trả dài hạn khác	-	2.027.237.300	2.027.237.300
	302.225.548.639	2.027.237.300	304.252.785.939
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	Dưới 1 năm VND	Từ 1 đến 5 năm VND	Tổng cộng VND
Phải trả người bán ngắn hạn	271.559.496.528	-	271.559.496.528
Người mua trả tiền trước ngắn hạn	2.090.849.664	-	2.090.849.664
Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	25.134.389.915	-	25.134.389.915
Phải trả dài hạn khác	-	2.053.237.300	2.053.237.300
	298.784.736.107	2.053.237.300	300.837.973.407

(d) Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro mà những biến động về giá thị trường, như tỷ giá hối đoái, lãi suất và giá chứng khoán sẽ ảnh hưởng đến kết quả kinh doanh của PJICO hoặc giá trị của các công cụ tài chính mà PJICO nắm giữ. Mục đích của việc quản lý rủi ro thị trường là quản lý và kiểm soát các rủi ro thị trường trong giới hạn có thể chấp nhận được, trong khi vẫn tối đa hóa lợi nhuận thu được.

(i) Rủi ro tỷ giá hối đoái

Rủi ro tỷ giá hối đoái là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động do thay đổi tỷ giá hối đoái.

PJICO có rủi ro tỷ giá hối đoái từ các giao dịch mua, bán và đi vay bằng đơn vị tiền tệ không phải là đơn vị tiền tệ kế toán của PJICO. Đơn vị tiền tệ của các giao dịch này chủ yếu là USD.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B09 – DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC
ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

Ảnh hưởng của rủi ro tỷ giá hối đoái

PJICO có các tài sản tiền tệ thuần chịu ảnh hưởng của rủi ro tỷ giá hối đoái như sau:

	31/12/2017		31/12/2016	
	USD VND	Ngoại tệ khác VND	USD VND	Ngoại tệ khác VND
Tài sản tài chính				
Tiền và các khoản tương đương tiền	23.194.967.347	514.265.897	22.352.987.886	195.381.525
Phải thu hoạt động nhận tái bảo hiểm	10.738.442.647	10.253.818.745	9.452.858.413	10.625.509.245
Phải thu về nhượng tái bảo hiểm	109.810.289.743	131.218.060	59.922.163.984	312.421.846
Nợ tài chính				
Phải trả về hoạt động nhận tái bảo hiểm	787.037.273	1.143.061.757	408.207.861	9.474.641.929
Phải trả về hoạt động nhượng tái bảo hiểm	103.458.166.083	-	113.067.481.064	-
	39.498.496.381	9.756.240.945	(21.747.678.642)	1.658.670.687

Sau đây là tỷ giá ngoại tệ được PJICO áp dụng:

	Tỷ giá tại ngày	
	31/12/2017	31/12/2016
USD/VND	22.670	22.720

Dưới đây là bảng phân tích các tác động có thể xảy ra đối với lợi nhuận thuần và vốn chủ sở hữu của PJICO tại 31 tháng 12 năm 2017 sau khi xem xét mức hiện tại của tỷ giá hối đoái và sự biến động trong quá khứ cũng như kỳ vọng của thị trường tại 31 tháng 12 năm 2017. Phân tích này dựa trên giả định là tất cả các biến số khác sẽ không thay đổi, đặc biệt là lãi suất, và bỏ qua ảnh hưởng của các dự báo doanh thu và chi phí:

	Ảnh hưởng trên lợi nhuận thuần - tăng/(giảm)	
	31/12/2017 VND	31/12/2016 VND
USD (mạnh thêm 1%)	315.987.971	(173.981.429)

Biến động ngược lại của tỉ giá USD có cùng mức độ tác động nhưng ngược chiều đối với lãi thuần của PJICO.

(ii) *Rủi ro lãi suất*

Rủi ro lãi suất là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc dòng tiền trong tương lai của các công cụ tài chính của PJICO sẽ biến động do sự thay đổi của lãi suất thị trường.

Tại ngày báo cáo, các công cụ tài chính chịu lãi suất của PJICO như sau.

	Giá trị ghi sổ	
	31/12/2017 VND	31/12/2016 VND
<i>Các công cụ tài chính có lãi suất cố định</i>		
Tiền gửi ngân hàng và các khoản tương đương tiền	132.409.803.140	131.692.553.054
Tiền gửi có kỳ hạn	2.372.335.521.766	1.830.819.215.000
Trái phiếu doanh nghiệp	95.000.000.000	85.000.000.000
	<hr/>	<hr/>
	2.599.745.324.906	2.047.511.768.054
	<hr/>	<hr/>

(iii) *Rủi ro về giá cổ phiếu*

Rủi ro giá cổ phiếu phát sinh từ chứng khoán vốn sẵn sàng để bán do PJICO nắm giữ. Ban Tổng Giám đốc của PJICO theo dõi các chứng khoán nợ và chứng khoán vốn trong danh mục đầu tư dựa trên các chỉ số thị trường. Các khoản đầu tư trọng yếu trong danh mục đầu tư được quản lý riêng rẽ và Ban quản lý rủi ro phê duyệt tất cả các quyết định mua và bán.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017, giá thị trường của các chứng khoán vốn niêm yết của PJICO là 235 tỷ VND. Nếu giá thị trường của các chứng khoán này giảm hoặc tăng 10% tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 với tất cả các biến số khác không thay đổi, lợi nhuận sau thuế trong năm và vốn chủ sở hữu của Công ty sẽ giảm 4,7 tỷ VND hoặc tăng tương ứng 4,1 tỷ VND.

40. *Rủi ro bảo hiểm*

Quản lý vốn và yêu cầu theo luật định

Mục tiêu đầu tiên của PJICO trong việc quản lý vốn là luôn luôn duy trì nguồn vốn đủ mạnh để hỗ trợ cho sự phát triển trong kinh doanh và đảm bảo yêu cầu về vốn pháp định. PJICO nhận thức được những tác động đối với lợi nhuận của cổ đông với mức độ vốn góp và tìm cách duy trì mức cân bằng thận trọng.

Yêu cầu về vốn pháp định phát sinh từ các hoạt động nghiệp vụ của PJICO và yêu cầu PJICO phải giữ nguồn vốn vừa đủ để xử lý nợ và đáp ứng các quy định về biên khả năng thanh toán tại Việt Nam. Các yêu cầu về đảm bảo khả năng thanh toán áp dụng cho PJICO được quy định trong Thông tư 50.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 (tiếp theo)

Mẫu B09 – DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC
ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính)

Bảng dưới đây nêu lên biên khả năng thanh toán tối thiểu và biên khả năng thanh toán của PJICO. Những người lập chính sách 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 vì lợi ích của người mua bảo hiểm. Những người lập chính sách đồng thời cũng quan tâm đến việc đảm bảo các công ty bảo hiểm có thể duy trì được trạng thái thanh khoản phù hợp, để ứng phó với những nghĩa vụ bảo hiểm phát sinh ngoài dự báo do suy giảm kinh tế hoặc thảm họa tự nhiên.

	31/12/2017	31/12/2016
	VND	VND
I. Biên khả năng thanh toán (I = (1)-(2)-(3)-(4))	1.135.891.084.417	672.961.918.735
1. Chênh lệch giữa giá trị tài sản và các khoản nợ phải trả	1.467.889.752.768	914.261.777.938
2. Trừ các tài sản được chấp nhận toàn bộ giá trị hạch toán	-	-
3. Trừ các tài sản bị loại trừ toàn bộ giá trị hạch toán	110.533.131.745	52.261.642.459
4. Trừ các tài sản bị loại trừ một phần giá trị hạch toán	221.465.536.606	189.038.216.744
II. Biên khả năng thanh toán tối thiểu [Giá trị lớn hơn giữa (a) và (b)]	545.878.812.820	502.417.949.862
(a) 25% Tổng phí bảo hiểm giữ lại	545.878.812.820	502.417.949.862
(b) 12,5% Tổng phí bảo hiểm gốc và phí nhận tái bảo hiểm	348.498.066.123	330.700.892.706
III. So sánh (I) và (II)		
Theo số tuyệt đối	590.012.271.597	170.543.968.873
Theo tỷ lệ phần trăm	208,08%	133,94%

Biên khả năng thanh toán được tính toán tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 loại trừ ảnh hưởng của chi tiêu “Chi phí hoa hồng chưa phân bổ” từ việc áp dụng Thông tư 232 và Thông tư 50. Ban Tổng Giám đốc tin tưởng rằng việc loại trừ các chỉ tiêu trên phản ánh chính xác hơn khi tính biên khả năng thanh toán.

41. Các giao dịch phi tiền tệ từ các hoạt động đầu tư và tài chính

	2017	2016
	VND	VND
Đầu tư tài chính ngắn hạn được phân loại lại từ đầu tư tài chính dài hạn	10.950.000.000	35.000.000.000
Đầu tư tài chính dài hạn phân loại lại sang đầu tư tài chính ngắn hạn	(10.950.000.000)	(35.000.000.000)

42. Phân chia lợi nhuận

Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 01/2017/PJICO-NQ-ĐHĐCĐ, tại cuộc họp ngày 26 tháng 4 năm 2017, Đại hội đồng cổ đông của Tổng Công ty đã quyết định phân phối khoản cổ tức năm 2016 là 78.071.639.800 VND (tương ứng với 11.000 VND trên một cổ phiếu) (cuộc họp ngày 21 tháng 4 năm 2016 phân phối cổ tức năm 2015: 10.000 VND trên một cổ phiếu).

43. Sự kiện sau ngày trên bảng cân đối kế toán

Theo Nghị quyết Hội đồng Quản trị số 01/2018/PJICO/NQ-HĐQT ngày 15 tháng 1 năm 2018, PJICO công bố trả cổ tức bằng tiền là 106.461.327.600 VND (tỷ lệ 12%). Số tiền phải trả chưa được trích trước trong báo cáo tài chính hợp nhất này.

Hà Nội, ngày 13 tháng 3 năm 2018

Kế toán Tổng hợp



Chu Công Nguyên

Kế toán trưởng



Vương Quốc Hưng

Tổng Giám đốc



Đào Nam Hải



TỔNG CTY CP BH PETROLIMEX

Hà Nội, ngày 19 tháng 03 năm 2018

Số: **694** /PJICO-CV-TCKT

V/v: Giải trình báo cáo kiểm toán năm 2017

KÍNH GỬI: ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC

SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN TP HỒ CHÍ MINH

Căn cứ Thông tư số 155/2015/TT-BTC ngày 06 tháng 10 năm 2015 của Bộ Tài Chính về việc hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán.

Tổng Công ty cổ phần bảo hiểm Petrolimex (PJICO) xin giải trình việc thay đổi số liệu một số chỉ tiêu trên báo cáo tài chính công ty mẹ và Hợp nhất được kiểm toán soát xét như sau:

CHỈ TIÊU	Báo Cáo Tài Chính	Báo Cáo Kiểm Toán	Chênh Lệch
Báo cáo Bảng cân đối kế toán Công ty Mẹ			
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	108,203,058,239	111,553,996,510	3,350,938,271
2. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	283,940,522,417	283,937,070,686	(3,451,731)
3. Phải trả người bán	271,674,248,701	274,337,390,779	2,663,142,078
4. Các khoản phải trả, phải nộp khác	34,344,972,027	31,681,829,949	(2,663,142,078)
5. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	63,109,214,760	63,197,055,574	87,840,814
6. Dự phòng nghiệp vụ	2,924,201,212,294	2,927,460,858,020	3,259,645,726
7. Quỹ dự trữ bắt buộc	43,732,766,970	50,100,773,484	6,368,006,514

Báo cáo Bảng cân đối kế toán Hợp nhất	Báo Cáo Tài Chính	Báo Cáo Kiểm Toán	Chênh Lệch
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	108,203,058,239	111,553,996,510	3,350,938,271
2. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	283,940,522,417	283,937,070,686	(3,451,731)
3. Phải trả người bán	271,421,501,912	274,084,643,990	2,663,142,078
4. Các khoản phải trả, phải nộp khác	34,368,740,849	31,705,598,771	(2,663,142,078)
5. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	63,109,214,760	63,197,055,574	87,840,814
6. Dự phòng nghiệp vụ	2,924,201,212,294	2,927,460,858,020	3,259,645,726
7. Quỹ dự trữ bắt buộc	43,732,766,970	50,100,773,484	6,368,006,514

Điều chỉnh dự phòng nghiệp vụ, phân bổ hoa hồng theo Thông tư số 50/2017/TT-BTC; trình bày lại một số khoản phải trả

Báo cáo kết quả kinh doanh Công ty mẹ	Báo Cáo Tài Chính	Báo Cáo Kiểm Toán	Chênh Lệch
1. Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái BH	97,005,060,793	93,250,093,563	(3,754,967,230)
2. Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	(15,942,021,795)	(15,945,473,526)	(3,451,731)
3. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	150,809,628,780	150,721,787,966	(87,840,814)
4. Tăng (giảm) dự phòng dao động lớn	6,311,865,132	13,326,478,088	7,014,612,956
5. Chi hoa hồng bảo hiểm	170,203,035,619	166,852,097,348	(3,350,938,271)
6. Chi phí trực tiếp hoạt động kinh doanh BH và chi phí khác	550,566,811,541	549,769,261,316	(797,550,225)
7. Chi phí hoạt động tài chính	13,722,795,109	13,012,485,151	(710,309,958)
8. Thu nhập khác	16,789,725,702	13,092,202,435	(3,697,523,267)
9. Chi phí khác	7,420,465,580	3,600,824,967	(3,819,640,613)

Báo cáo kết quả kinh doanh Hợp nhất	Báo Cáo Tài Chính	Báo Cáo Kiểm Toán	Chênh Lệch
1. Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái BH	97,005,060,793	93,250,093,563	(3,754,967,230)
2. Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	(15,942,021,795)	(15,945,473,526)	(3,451,731)
3. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	150,809,628,780	150,721,787,966	(87,840,814)
4. Tăng (giảm) dự phòng dao động lớn	6,311,865,132	13,326,478,088	7,014,612,956

Báo cáo kết quả kinh doanh Hợp nhất	Báo Cáo Tài Chính	Báo Cáo Kiểm Toán	Chênh Lệch
5. Chi hoa hồng bảo hiểm	170,203,035,619	166,852,097,348	(3,350,938,271)
6. Chi phí trực tiếp hoạt động kinh doanh BH và chi phí khác	550,566,811,541	549,769,261,316	(797,550,225)
7. Chi phí hoạt động tài chính	12,495,518,666	11,785,208,708	(710,309,958)
8. Thu nhập khác	24,276,014,600	20,578,491,333	(3,697,523,267)
9. Chi phí khác	16,397,343,392	12,577,702,779	(3,819,640,613)

Điều chỉnh phân bổ chi phí hoa hồng, trích dự phòng nghiệp vụ, phân bổ doanh thu - chi phí và trình bày lại khoản thu nhập khác từ nhượng bán bất động sản

Báo cáo lưu chuyển tiền tệ Công ty mẹ	Báo Cáo Tài Chính	Báo Cáo Kiểm Toán	Chênh Lệch
1. Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	956,861,196,951	409,554,197,422	(547,306,999,529)
2. Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	(787,537,158,034)	(794,697,882,009)	(7,160,723,975)
3. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	397,121,347	15,397,470,876	15,000,349,529
4. Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp của chủ sở hữu	-	532,306,650,000	532,306,650,000
5. Tiền chi trả vốn góp cho các chủ sở hữu, mua lại cổ phiếu của doanh nghiệp đã phát hành	(7,160,723,975)	-	7,160,723,975

Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất	Báo Cáo Tài Chính	Báo Cáo Kiểm Toán	Chênh Lệch
1. Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	957,250,284,477	409,943,284,948	(547,306,999,529)
2. Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	(788,349,893,705)	(795,510,617,680)	(7,160,723,975)
3. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	397,121,347	15,397,470,876	15,000,349,529
4. Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp của chủ sở hữu	-	532,306,650,000	532,306,650,000
5. Tiền chi trả vốn góp cho các chủ sở hữu, mua lại cổ phiếu của doanh nghiệp đã phát hành	(7,160,723,975)	-	7,160,723,975

Điều chỉnh khoản thu, khoản chi phát hành cổ phiếu tăng vốn. Điều chỉnh khoản thu nhượng bán tài sản cố định

Nơi nhận:

- Như trên
- HĐQT, BKS để báo cáo
- Lưu VT, KT, ĐT

TU. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



ĐÀO NAM HẢI

