

Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh

Mã chứng khoán: BMI

V/v: Giải trình biến động KQKD Q2-2018

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 20 tháng 07 năm 2018

**Kính gửi: ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC
SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN TP.HCM**

- Căn cứ thông tư số 155/2015/TT-BTC ngày 06 tháng 10 năm 2014 của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán.
- Căn cứ vào Báo cáo tài chính Quý 2 năm 2018 và Quý 2 năm 2017, Tổng công ty Cổ phần Bảo Minh xin giải trình về biến động kết quả kinh doanh như sau:

Kết thúc Quý 2 năm 2018, lợi nhuận sau thuế Quý 2 của Tổng công ty Cổ phần Bảo Minh đạt 65.863 triệu đồng, chiếm 31,36% kế hoạch năm 2018 của ĐHCĐ, tăng 32,7% so với cùng kỳ 2017, tương ứng số lợi nhuận tăng là 16.215 triệu đồng.

Nguyên nhân chủ yếu do trong kỳ Bảo Minh thực hiện chuyển nhượng 02 bất động sản tại số 81 và số 85/3 Hồ Tùng Mậu, Quận 1, TP.HCM.

Tổng công ty Cổ phần Bảo Minh trân trọng báo cáo.

Nơi nhận

- Như trên (báo cáo)
- Lưu VT, B.TCKT.



Đơn vị báo cáo: TỔNG CÔNG TY CP BẢO MINH
Địa chỉ: 26 Tôn Thất Đạm - Q1 - Tp.HCM

Mẫu số B01-DNPNT
(Ban hành theo TT số 232/2012/TT-BTC
ngày 28/12/2012 của BTC)

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2018

Đơn vị tính: VND

TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
1	2	3	4	5
A - TÀI SẢN NGẮN HẠN	100		4.739.801.861.203	4.453.370.870.333
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110		331.229.538.727	183.614.229.316
1. Tiền	111	V.01	305.684.938.727	158.069.629.316
2. Các khoản tương đương tiền	112		25.544.600.000	25.544.600.000
II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120	V.02	1.969.135.840.980	1.947.310.602.864
1. Chứng khoán kinh doanh	121		249.845.758.241	226.442.118.138
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)	122	-	65.688.700.594	- 39.807.398.607
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123		1.784.978.783.333	1.760.675.883.333
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130		1.036.238.358.582	943.980.011.982
1. Phải thu của khách hàng	131		954.666.715.685	918.007.817.727
1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1	V.25.1	954.666.715.685	918.007.817.727
1.2. Phải thu khác của khách hàng	131.2		-	-
2. Trả trước cho người bán	132		4.552.542.166	2.755.715.302
4. Các khoản phải thu khác	135	V.03	332.072.094.613	269.451.254.843
5. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi (*)	139	-	255.052.993.883	- 246.234.775.890
IV. Hàng tồn kho	140		4.692.018.845	4.637.924.940
1. Hàng tồn kho	141	V.04	4.692.018.845	4.637.924.940
V. Tài sản ngắn hạn khác	150		226.135.758.968	235.064.495.270
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151	V.25.3	226.135.758.968	232.920.692.507
1.1. Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	151.1		134.111.902.461	145.833.231.160
1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151.2		92.023.856.507	87.087.461.347
3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	154	V.05	-	2.143.802.763
VIII- Tài sản tái bảo hiểm	190	V.25.5	1.172.370.345.102	1.138.763.605.961
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191		307.427.384.974	319.341.604.862
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192		864.942.960.128	819.422.001.099
B - TÀI SẢN DÀI HẠN (200 = 210 + 220 + 240 +	200		964.847.535.256	986.624.053.565
I- Các khoản phải thu dài hạn	210		12.042.949.122	11.990.914.273
4. Phải thu dài hạn khác	218	V.07	12.042.949.122	11.990.914.273
4.1. Kỳ quỹ bảo hiểm	218.1		10.000.000.000	10.000.000.000
4.2. Phải thu dài hạn khác	218.2		2.042.949.122	1.990.914.273
II. Tài sản cố định	220		390.429.856.659	401.765.741.959
1. Tài sản cố định hữu hình	221	V.08	101.841.925.782	106.144.181.658
- Nguyên giá	222		235.408.864.014	238.636.486.745
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	223	-	133.566.938.232	- 132.492.305.087
3. Tài sản cố định vô hình	227	V.10	285.603.478.204	287.525.539.287
- Nguyên giá	228		360.364.905.914	359.922.905.914
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	229	-	74.761.427.710	- 72.397.366.627
4. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	230	V.11	2.984.452.673	8.096.021.014
III. Bất động sản đầu tư	240	V.12	60.916.109.419	73.661.529.897
- Nguyên giá	241		74.398.769.757	85.439.019.757
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	242	-	13.482.660.338	- 11.777.489.860
IV. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	250		477.722.098.216	475.965.300.000
1. Đầu tư vào công ty con	251			
2. Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh	252		145.350.000.000	145.350.000.000
3. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253	V.13	55.901.166.565	57.615.300.000
4. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn(*)	254	-	594.768.349	-
5. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255		277.065.700.000	273.000.000.000
V. Tài sản dài hạn khác	260		23.736.521.840	23.240.567.436
1. Chi phí trả trước dài hạn	261	V.14	17.512.254.103	18.097.027.903



2. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262	V.21	6.224.267.737	5.143.539.533
TỔNG CỘNG TÀI SẢN (270 = 100 + 200)	270		5.704.649.396.459	5.439.994.923.898

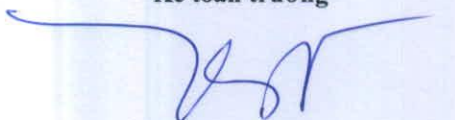
NGUỒN VỐN				
1	2	3	4	4
A - NỢ PHẢI TRẢ (300 = 310 + 330)	300		3.453.167.298.863	3.312.252.507.555
I. Nợ ngắn hạn	310		3.452.986.430.133	3.312.096.138.825
1. Vay và nợ ngắn hạn	311	V.15	-	-
2. Phải trả cho người bán	312		718.210.510.085	537.667.249.402
2.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	312.1	V.25.2	718.210.510.085	537.667.249.402
3. Người mua trả tiền trước	313		-	-
4. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	314	V.16	48.269.306.063	40.824.382.936
5. Phải trả người lao động	315		188.163.225.053	135.568.645.618
8. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	319	V.18	46.181.150.030	148.222.808.171
9. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	319.1		82.612.515.947	84.315.663.492
10. Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	319.2		3.760.364.608	10.851.589.268
12. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	323		8.868.645.433	25.731.306.259
14. Dự phòng nghiệp vụ	329	V.25.4	2.356.920.712.915	2.328.914.493.678
14.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.1		1.143.289.577.415	1.216.269.937.357
14.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái	329.2		1.101.201.647.663	1.015.021.002.623
14.3. Dự phòng dao động lớn	329.3		112.429.487.836	97.623.553.698
II. Nợ dài hạn	330		180.868.730	156.368.730
3. Phải trả dài hạn khác	333		180.868.730	156.368.730
B - VỐN CHỦ SỞ HỮU (400 = 410)	400		2.251.482.097.596	2.127.742.416.343
Vốn chủ sở hữu	410	V.22	2.251.482.097.596	2.127.742.416.343
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	411		913.540.378.000	913.540.378.000
2. Thặng dư vốn cổ phần	412		974.943.696.449	974.943.696.449
9. Quỹ dự trữ bắt buộc	419		81.332.734.797	81.332.734.797
10. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420		28.085.153.439	28.085.153.439
11. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		253.580.134.911	129.840.453.658
Tổng cộng nguồn vốn (440 = 300 + 400)	440		5.704.649.396.459	5.439.994.923.898

Người lập biểu



Sài Văn Hưng

Kế toán trưởng



Lê Minh Trí

Lập ngày 20 tháng 07 năm 2018

Tổng Giám đốc



Lê Văn Thành



BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Quý 2 năm 2018

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

Đơn vị tính: VND

Chỉ tiêu	Mã số	Lũy Kế Năm nay	Lũy Kế Năm trước	Quý 2/2018	Quý 2/2017
1	2	4	5	5	6
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	1.628.052.171.317	1.390.268.009.808	826.539.626.578	723.554.713.967
2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11	28.562.386.274	-	26.127.752.920	4.560.224.836
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12	138.081.872.070	123.013.826.272	53.073.440.779	73.176.502.621
4. Thu nhập khác	13	31.875.892.066	10.491.225.537	30.847.736.003	150.554.006
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	1.527.451.077.519	1.331.011.686.468	789.585.606.085	701.560.896.594
6. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	14.079.098.975	-	12.607.265.731	2.415.164.813
7. Chi phí hoạt động tài chính	22	63.268.582.874	23.262.868.165	26.934.247.711	15.040.418.022
8. Chi phí quản lý doanh nghiệp	23	55.402.879.199	58.323.114.907	25.255.159.411	23.376.170.636
9. Chi phí khác	24	328.094.560	2.894.881.326	254.732.415	374.674.179
10. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=10+11+12+13-20-21-22-23-24)	50	166.042.588.598	110.425.570.775	81.951.544.925	58.674.671.187
11. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	33.370.416.766	19.141.861.759	17.168.945.224	9.027.035.686
12. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	- 1.080.728.204	-	- 1.080.728.204	-
13. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60	133.752.900.036	91.283.709.016	65.863.327.905	49.647.635.501
14. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (*)	70	1.464	999	721	543



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

Đơn vị tính: VND

Chỉ tiêu	Mã số	Thuyết minh	Lũy Kế Năm nay	Lũy Kế Năm trước	Quý 2/2018	Quý 2/2017
1	2	3	4	5	5	6
1. Doanh thu phí bảo hiểm (01 = 01.1+01.2-01.3)	1	VI.26.1	1.970.892.601.403	1.760.566.158.302	989.386.663.960	915.317.347.769
- Phí bảo hiểm gốc	01.1		1.665.213.112.009	1.620.301.724.642	773.773.014.527	782.260.178.209
- Phí nhận tái bảo hiểm	01.2		232.699.129.427	212.085.813.380	119.364.065.413	108.903.420.692
- Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3		- 72.980.359.967	71.821.379.720	- 96.249.584.019	- 24.153.748.868
2. Phí nhượng tái bảo hiểm (02 = 02.1-02.2)	2	VI.26.2	429.233.046.950	445.351.936.041	209.412.295.144	231.065.195.526
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	02.1		417.318.827.027	371.367.802.105	235.051.504.854	210.881.240.260
- Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2		- 11.914.219.923	- 73.984.133.936	25.639.209.710	- 20.183.955.266
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03 = 01-02)	3		1.541.659.554.453	1.315.214.222.261	779.974.368.815	684.252.152.243
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04 = 04.1 + 04.2)	4		86.392.616.864	75.053.787.548	46.565.257.763	39.302.561.725
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1	VI.27.1	86.056.460.708	74.604.599.001	46.246.671.619	39.228.362.244
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2	VI.27.2	336.156.156	449.188.547	318.586.144	74.199.481
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10= 03+04)	10		1.628.052.171.317	1.390.268.009.808	826.539.626.578	723.554.713.967
6. Chi bồi thường (11 = 11.1 - 11.2)	11		782.764.549.222	759.440.039.861	383.854.219.966	350.757.648.742
- Tổng chi bồi thường	11.1		786.330.863.238	763.577.201.162	386.833.559.619	351.874.593.341
- Các khoản giảm trừ (Thu đòi người thứ 3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	11.2		3.566.314.016	4.137.161.301	2.979.339.653	1.116.944.599
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12		194.362.125.908	175.692.524.902	86.539.783.434	38.921.374.843
8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13		86.180.645.040	119.590.908.247	127.683.839.850	185.053.302.931
9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14		45.520.959.031	96.410.586.595	85.974.845.664	168.477.879.502
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15 = 11-12+13-14)	15	VI.28.1	629.062.109.324	606.927.836.611	339.023.430.719	328.411.697.328
11. Tăng (giảm) dự phòng dao động lớn	16		14.805.934.144	14.610.197.359	6.580.855.751	6.802.823.586
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (17 = 17.1 + 17.2)	17	VI.28.2	883.583.034.052	709.473.652.498	443.981.319.617	366.346.375.680
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1		277.314.821.706	236.058.011.701	135.397.687.953	119.003.932.768
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2		606.268.212.346	473.415.640.797	137.959.307.929	110.439.644.107

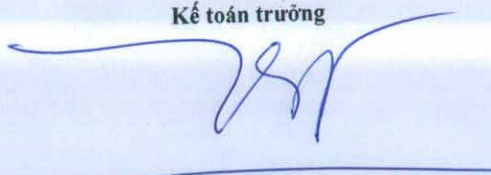
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18 = 15 + 16 + 17)	18		1.527.451.077.519	1.331.011.686.468	789.585.606.085	701.560.896.594
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19= 10 - 18)	19		100.601.093.797	59.256.323.340	36.954.020.492	21.993.817.373
15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	20		28.562.386.274		26.127.752.920	4.560.224.836
16. Giá vốn bất động sản đầu tư	21		14.079.098.975		12.607.265.731	2.415.164.813
17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản (22= 20 - 21)	22		14.483.287.299		13.520.487.189	2.145.060.023
18. Doanh thu hoạt động tài chính	23	VI.29	138.081.872.070	123.013.826.272	53.073.440.779	73.176.502.621
19. Chi phí hoạt động tài chính	24	VI.30	63.268.582.874	23.262.868.165	26.934.247.711	15.040.418.022
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25 = 23 - 24)	25		74.813.289.196	99.750.958.107	26.139.193.068	58.136.084.599
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	VI.33.1	55.402.879.199	58.323.114.907	25.255.159.411	23.376.170.636
22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30= 19 + 22 + 25 - 26)	30		134.494.791.092	102.829.226.564	51.358.541.337	58.898.791.360
23. Thu nhập khác	31		31.875.892.066	10.491.225.537	30.847.736.003	150.554.006
24. Chi phí khác	32		328.094.560	2.894.881.326	254.732.415	374.674.179
25. Lợi nhuận khác (40 = 31 - 32)	40		31.547.797.506	7.596.344.211	30.593.003.588	- 224.120.173
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50= 30 + 40)	50		166.042.588.598	110.425.570.775	81.951.544.925	58.674.671.187
26.1. Các khoản giảm trừ	50.1		- 39.639.622.742	- 14.716.261.982	- 36.555.936.780	- 13.539.492.760
26.2. Lợi nhuận chịu thuế	50.2		126.402.965.857	95.709.308.793	45.395.608.146	45.135.178.427
27. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	VI.31	33.370.416.766	19.141.861.759	17.168.945.224	9.027.035.686
28. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	VI.32	-1.080.728.204	0	-1.080.728.204	0
29. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60 = 50 - 51 - 52)	60		133.752.900.036	91.283.709.016	65.863.327.905	49.647.635.501
30. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (*)	70		1.464	999	721	543

Người lập biểu



Sái Văn Hưng

Kế toán trưởng



Lê Minh Trí



Lê Văn Thành

LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ
(Theo phương pháp gián tiếp)
Quý 2 năm 2018

Chi tiêu	Mã số	Đơn vị tính: VND	
		2018 - 06 tháng	2017 - 06 tháng
I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
1. Lợi nhuận trước thuế	01	166.061.085.806	51.750.899.588
2. Điều chỉnh cho các khoản			
- Khấu hao TSCĐ	02	7.771.326.240	4.596.710.071
- Các khoản dự phòng	03	13.554.682.551	147.883.926.256
- Lãi, lỗ chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện	04	-9.212.597.506	0
- Lãi, lỗ từ hoạt động đầu tư	05	-111.558.002.700	-49.418.865.215
- Chi phí lãi vay	06	0	1.003.343
3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động	08	66.616.494.391	154.813.674.043
- Tăng giảm các khoản phải thu	09	-99.933.241.092	-261.361.639.838
- Tăng giảm hàng tồn kho	10	-54.093.905	-92.843.059
- Tăng giảm các khoản phải trả (không kể lãi vay phải trả, thuế thu nhập phải nộp)	11	100.870.179.995	177.554.557.947
- Tăng giảm Chi phí trả trước	12	-1.643.809.471	-57.332.634.844
- Tiền lãi vay đã trả	13	0	-1.003.343
- Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	14	22.965.185.283	15.953.004.400
- Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	15	0	0
- Tiền chi khác từ hoạt động kinh doanh	16	-55.480.572.858	-103.088.485.958
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20	33.340.142.342	-73.555.370.652
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	21	17.030.076.583	1.960.965.025
2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	22	31.455.526.504	7.802.988.364
3. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23	11.944.066.461	31.226.348.749
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24	0	0
5. Tiền chi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	25	0	0
6. Tiền thu hồi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	26	0	0
7. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27	65.619.188.897	40.540.094.700
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30	126.048.858.445	81.530.396.838
III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
6. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36	0	0
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40	0	0
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (20+30+40)	50	159.389.000.787	7.975.026.186
Tiền và tương đương tiền đầu kỳ (60)		162.627.940.434	284.072.698.230
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61	9.212.597.506	0
Tiền và tương đương tiền cuối kỳ (50+60+61)	70	331.229.538.727	292.047.724.416

Người lập biểu



Sai Văn Hưng

Kế toán trưởng



Lê Minh Trí



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

06 tháng Năm 2018

I Đặc điểm hoạt động của doanh nghiệp

1. Hình thức sở hữu vốn

Tổng Công ty Cổ phần Bảo Minh được thành lập theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 27GP/KDBH ngày 08 tháng 09 năm 2004 và giấy phép điều chỉnh ngày 27 tháng 09 năm 2007 do Bộ Tài Chính cấp. Cổ phiếu của Tổng Công ty đã được niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội vào ngày 28 tháng 11 năm 2006 và chuyển sang niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh từ ngày 21 tháng 4 năm 2008 với mã số chứng khoán là BMI.

2. Lĩnh vực kinh doanh

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

3. Ngành nghề kinh doanh:

Hoạt động kinh doanh chính của Tổng công ty:

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

Vốn điều lệ theo giấy phép thành lập là: 913.540.370.000 đồng, đã góp 913.540.370.000 đồng

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

1. Niên độ kế toán

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

2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong ghi chép kế toán là đồng Việt Nam (VND)

III Chế độ kế toán áp dụng

1. Chế độ kế toán áp dụng:

Báo cáo tài chính trong năm tài chính của Tổng Công ty phù hợp với 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; ban hành kèm theo Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2012 của Bộ Tài chính, Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp và các Chuẩn mực kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành.

2. Hình thức sổ kế toán áp dụng

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

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

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

V Các chính sách kế toán áp dụng

1. Nguyên tắc xác định các khoản tiền và tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi ngân hàng, các khoản đầu tư ngắn hạn có thời gian đáo hạn không quá ba tháng, có tính thanh khoản cao, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền.

2. Nguyên tắc ghi nhận dự phòng nợ phải thu khó đòi

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

3. Nguyên tắc ghi nhận hàng tồn kho

Hàng tồn kho được tính theo giá gốc. Trường hợp giá trị thuần có thể thực hiện được thấp hơn giá gốc thì tính theo giá trị Giá trị hàng tồn kho cuối kỳ được xác định theo phương pháp bình quân gia quyền.

Hàng tồn kho được hạch toán theo phương pháp kê khai thường xuyên

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

Tài sản cố định được ghi nhận theo giá gốc. Trong quá trình sử dụng, tài sản cố định được ghi nhận theo nguyên giá, hao mòn lũy kế và giá trị còn lại.

Khấu hao được trích theo phương pháp đường thẳng. Thời gian khấu hao được ước tính như sau:

- Nhà cửa, vật kiến trúc	20 - 45 năm
- Phương tiện vận tải	06 - 10 năm
- Thiết bị văn phòng	03 - 8 năm
- Phần mềm POLICY/ASIA	8 năm

5. Nguyên tắc ghi nhận và khấu hao bất động sản đầu tư

Bất động sản đầu tư được ghi nhận theo giá gốc. Trong quá trình nắm giữ chờ tăng giá, hoặc cho thuê hoạt động, bất động sản đầu tư được ghi nhận theo nguyên giá, hao mòn lũy kế và giá trị còn lại.

6. Nguyên tắc ghi nhận các khoản đầu tư tài chính

Các khoản đầu tư vào các công ty con mà trong đó Công ty nắm quyền kiểm soát được trình bày theo phương pháp giá gốc. Các khoản phân phối lợi nhuận mà công ty mẹ nhận được từ số lợi nhuận lũy kế của các công ty con sau ngày công ty mẹ nắm quyền kiểm soát được ghi vào kết quả hoạt động kinh doanh trong kỳ của công ty mẹ. Các khoản phân phối khác được xem như phần thu hồi của các khoản đầu tư và được trừ vào giá trị đầu tư.

Các khoản đầu tư vào các công ty liên kết mà trong đó Công ty có ảnh hưởng đáng kể được trình bày theo phương pháp giá gốc. Các khoản phân phối lợi nhuận từ số lợi nhuận thuần lũy kế của các công ty liên kết sau ngày đầu tư được phân bổ vào kết quả hoạt động kinh doanh trong kỳ của Công ty. Các khoản phân phối khác được xem như phần thu hồi các khoản đầu tư và được trừ vào giá trị đầu tư.

Khoản đầu tư vào công ty liên doanh được kế toán theo phương pháp giá gốc. Khoản vốn góp liên doanh không điều chỉnh theo thay đổi của phần sở hữu của công ty trong tài sản thuần của công ty liên doanh. Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh của Công ty phản ánh khoản thu nhập được chia từ lợi nhuận thuần lũy kế của Công ty liên doanh phát sinh sau khi góp vốn liên doanh.

Hoạt động liên doanh theo hình thức Hoạt động kinh doanh đồng kiểm soát và Tài sản đồng kiểm soát được Công ty áp dụng nguyên tắc kế toán chung như với các hoạt động kinh doanh thông thường khác. Trong đó:

- Công ty theo dõi riêng các khoản thu nhập, chi phí liên quan đến hoạt động liên doanh và thực hiện phân bổ cho các bên trong liên doanh theo hợp đồng liên doanh;
- Công ty theo dõi riêng tài sản góp vốn liên doanh, phần vốn góp vào tài sản đồng kiểm soát và các khoản công nợ chung, công nợ riêng phát sinh từ hoạt động liên doanh.

Các khoản đầu tư chứng khoán tại thời điểm báo cáo, nếu:

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

Dự phòng giảm giá đầu tư được lập vào thời điểm cuối năm là số chênh lệch giữa giá gốc của các khoản đầu tư được hạch toán trên sổ kế toán lớn hơn giá trị thị trường của chúng tại thời điểm lập dự phòng.

7. Nguyên tắc ghi nhận và vốn hoá các khoản chi phí đi vay

Chi phí đi vay được ghi nhận vào chi phí sản xuất, kinh doanh trong kỳ khi phát sinh, trừ chi phí đi vay liên quan trực tiếp đến việc đầu tư xây dựng hoặc sản xuất tài sản dở dang được tính vào giá trị của tài sản đó (được vốn hoá) khi có đủ các điều kiện quy định trong Chuẩn mực Kế toán Việt Nam số 16 "Chi phí đi vay".

Chi phí đi vay liên quan trực tiếp đến việc đầu tư xây dựng hoặc sản xuất tài sản dở dang được tính vào giá trị của tài sản đó (được vốn hoá), bao gồm các khoản lãi tiền vay, phân bổ các khoản chiết khấu hoặc phụ trội khi phát hành trái phiếu, các khoản chi phí phụ phát sinh liên quan tới quá trình làm thủ tục vay.

8. Nguyên tắc ghi nhận và phân bổ chi phí trả trước

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

Các chi phí sau đây đã phát sinh trong năm tài chính nhưng được hạch toán vào chi phí trả trước dài hạn để phân bổ dần vào kết quả hoạt động kinh doanh trong nhiều năm:

- Công cụ dụng cụ xuất dùng có giá trị lớn;
- Những khoản chi phí khác thực tế phát sinh có liên quan đến kết quả hoạt động SXKD của nhiều niên độ kế toán.
- Chi phí thành lập của các chi nhánh mới

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

Các khoản chi phí thực tế chưa phát sinh nhưng được trích trước vào chi phí sản xuất, kinh doanh trong kỳ để đảm bảo khi chi phí phát sinh thực tế không gây đột biến cho chi phí sản xuất kinh doanh trên cơ sở đảm bảo nguyên tắc phù hợp giữa doanh thu và chi phí.

Dự phòng nghiệp vụ

Theo yêu cầu của Thông tư 50 thì Tổng Công ty phải đăng ký lại phương pháp trích lập dự phòng nghiệp vụ với Bộ Tài chính. Trong năm Tổng Công ty đã thực hiện việc đăng ký lại và đã được Bộ Tài chính đã chấp thuận cho việc áp dụng phương pháp trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm từ năm tài chính 2017 theo Công văn số 3167/BTC-QLBH ngày 21 tháng 3 năm 2018, chi tiết như sau:

a) Đối với nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ

Dự phòng phí chưa được hưởng

- Đối với hợp đồng bảo hiểm gốc thuộc các nghiệp vụ bảo hiểm: Bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại; Bảo hiểm hàng hóa vận chuyển đường bộ, đường biển, đường thủy nội địa, đường sắt và đường hàng không; Bảo hiểm xe cơ giới (xe ô tô); Bảo hiểm cháy, nổ; Bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự của chủ tàu; Bảo hiểm trách nhiệm và Bảo hiểm thiệt hại kinh doanh: Áp dụng phương pháp từng ngày.

- Đối với hợp đồng bảo hiểm gốc thuộc các nghiệp vụ bảo hiểm: Bảo hiểm hàng không; Bảo hiểm xe cơ giới (xe máy); Bảo hiểm tín dụng và rủi ro tài chính; Bảo hiểm nông nghiệp; Bảo hiểm bảo lãnh: Áp dụng phương pháp 1/24.

- Đối với hợp đồng tái bảo hiểm của tất cả nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ: Áp dụng phương pháp 1/24.

Dự phòng bồi thường

Áp dụng phương pháp trích lập dự phòng bồi thường theo hồ sơ yêu cầu đòi bồi thường, gồm 02 loại dự phòng sau:

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

Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng chưa thông báo hoặc chưa yêu cầu đòi bồi thường (IBNR): Trích lập cho từng nghiệp vụ bảo hiểm, cụ thể:

Đối với nghiệp vụ bảo hiểm xe cơ giới và nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe: áp dụng phương pháp trích lập theo công thức sau:

$$\begin{array}{l} \text{Dự phòng bồi} \\ \text{thường cho tổn} \\ \text{thất đã phát} \\ \text{sinh chưa} \\ \text{thông báo} \\ \text{hoặc chưa yêu} \\ \text{cầu đòi bồi} \\ \text{thường cho} \\ \text{năm tài chính} \\ \text{hiện tại} \end{array} = \frac{\text{Tổng số tiền bồi thường} \\ \text{cho tổn thất đã phát} \\ \text{sinh chưa thông báo} \\ \text{hoặc chưa yêu cầu đòi} \\ \text{bồi thường của 3 năm} \\ \text{tài chính trước liên tiếp}}{\text{Tổng số tiền bồi thường} \\ \text{phát sinh của 3 năm tài} \\ \text{chính trước liên tiếp}} \times \frac{\text{Số tiền bồi} \\ \text{thường} \\ \text{phát sinh} \\ \text{của năm} \\ \text{tài chính} \\ \text{hiện tại}}{\text{Số tiền bồi} \\ \text{thường} \\ \text{phát sinh} \\ \text{của năm} \\ \text{tài chính} \\ \text{hiện tại}} \times \frac{\text{Doanh thu thuần} \\ \text{hoạt động kinh} \\ \text{doanh bảo hiểm} \\ \text{của năm tài chính} \\ \text{hiện tại}}{\text{Doanh thu thuần} \\ \text{hoạt động kinh} \\ \text{doanh bảo hiểm} \\ \text{của năm tài chính} \\ \text{trước}} \times \frac{\text{Thời gian chậm} \\ \text{yêu cầu đòi bồi} \\ \text{thường bình quân} \\ \text{của năm tài chính} \\ \text{hiện tại}}{\text{Thời gian chậm} \\ \text{yêu cầu đòi bồi} \\ \text{thường bình quân} \\ \text{của năm tài chính} \\ \text{trước}}$$

- Đối với các nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ khác, trích theo tỷ lệ 3% phí bảo hiểm đối với từng nghiệp vụ bảo hiểm.

Dự phòng bồi thường cho các dao động lớn về tổn thất: được trích lập hàng năm cho đến khi khoản dự phòng này bằng 100% phí thực giữ lại trong năm tài chính của doanh nghiệp bảo hiểm. Mức trích lập hàng năm được xác định là 1% phí bảo hiểm thực giữ lại.

b) Đối với nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe

Dự phòng toán học

Áp dụng cho các hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm có thời hạn trên 01 năm:

- Đối với hợp đồng bảo hiểm sức khỏe thông thường (trừ các hợp đồng bảo hiểm sức khỏe chỉ bảo hiểm cho trường hợp chết và thương tật vĩnh viễn): Áp dụng phương pháp 1/24.

- Đối với hợp đồng bảo hiểm sức khỏe cho trường hợp chết và thương tật vĩnh viễn: Áp dụng phương pháp phí bảo hiểm thuần và cơ sở trích lập cho bảo hiểm nhân thọ từ kỳ của Thông tư 50.

Dự phòng phí chưa được hưởng

Áp dụng cho các hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm có thời hạn từ 01 năm trở xuống: Sử dụng phương pháp 1/24.

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

$$\begin{array}{l} \text{Dự phòng bồi} \\ \text{thường cho tổn} \\ \text{thất đã phát} \\ \text{sinh chưa} \\ \text{thông báo} \\ \text{hoặc chưa yêu} \\ \text{cầu đòi bồi} \\ \text{thường cho} \\ \text{năm tài chính} \\ \text{hiện tại} \end{array} = \frac{\text{Tổng số tiền bồi thường} \\ \text{cho tổn thất đã phát} \\ \text{sinh chưa thông báo} \\ \text{hoặc chưa yêu cầu đòi} \\ \text{bồi thường của 3 năm} \\ \text{tài chính trước liên tiếp}}{\text{Tổng số tiền bồi thường} \\ \text{phát sinh của 3 năm tài} \\ \text{chính trước liên tiếp}} \times \frac{\text{Số tiền bồi} \\ \text{thường} \\ \text{phát sinh} \\ \text{của năm} \\ \text{tài chính} \\ \text{hiện tại}}{\text{Số tiền bồi} \\ \text{thường} \\ \text{phát sinh} \\ \text{của năm} \\ \text{tài chính} \\ \text{hiện tại}} \times \frac{\text{Doanh thu thuần} \\ \text{hoạt động kinh} \\ \text{doanh bảo hiểm} \\ \text{của năm tài chính} \\ \text{hiện tại}}{\text{Doanh thu thuần} \\ \text{hoạt động kinh} \\ \text{doanh bảo hiểm} \\ \text{của năm tài chính} \\ \text{trước}} \times \frac{\text{Thời gian chậm} \\ \text{yêu cầu đòi bồi} \\ \text{thường bình quân} \\ \text{của năm tài chính} \\ \text{hiện tại}}{\text{Thời gian chậm} \\ \text{yêu cầu đòi bồi} \\ \text{thường bình quân} \\ \text{của năm tài chính} \\ \text{trước}}$$

Dự phòng bồi thường cho các dao động lớn về tổn thất: được trích lập hàng năm cho đến khi khoản dự phòng này bằng 100% phí thực giữ lại trong năm tài chính của doanh nghiệp bảo hiểm. Mức trích lập hàng năm được xác định là 1% phí bảo hiểm thực giữ lại.

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

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

10. Nguồn vốn chủ sở hữu

Vốn đầu tư của chủ sở hữu được ghi nhận theo số vốn thực góp của chủ sở hữu.

Thặng dư vốn cổ phần được ghi nhận theo số chênh lệch lớn hơn/ hoặc nhỏ hơn giữa giá thực tế phát hành và mệnh giá cổ phiếu khi phát hành cổ phiếu bổ sung hoặc tái phát hành cổ phiếu quỹ

Cổ phiếu do Tổng Công ty phát hành và sau đó mua lại là cổ phiếu ngân quỹ của Tổng Công ty. Cổ phiếu quỹ được ghi nhận theo giá trị thực tế và trình bày trên Bảng Cân đối kế toán là một khoản ghi giảm vốn chủ sở hữu. Công ty không ghi nhận các khoản lãi (lỗ) khi mua, bán, phát hành hoặc hủy cổ phiếu quỹ

Vốn khác của chủ sở hữu được ghi theo giá trị còn lại giữa giá trị hợp lý của các tài sản mà doanh nghiệp được các tổ chức, cá nhân khác tặng, biếu sau khi trừ (-) các khoản thuế phải nộp (nếu có) liên quan đến các tài sản được tặng, biếu này và khoản bổ sung vốn kinh doanh từ kết quả hoạt động kinh doanh

Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối là số lợi nhuận từ các hoạt động của doanh nghiệp sau khi trừ (-) các khoản điều chỉnh do áp dụng hồi tố thay đổi chính sách kế toán và điều chỉnh hồi tố sai sót trọng yếu của các năm trước.

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

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

11. Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Các nghiệp vụ phát sinh bằng các đơn vị tiền tệ khác với đơn vị tiền tệ kế toán của Công ty (VNĐ/USD) được hạch toán theo tỷ giá giao dịch của ngân hàng Ngoại thương Việt Nam vào ngày phát sinh nghiệp vụ. Tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm, các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ cũng được đánh giá lại theo tỷ giá của ngân hàng ngoại thương Việt Nam tại thời điểm này. Tất cả các khoản chênh lệch tỷ giá thực tế phát sinh trong kỳ và chênh lệch do đánh giá lại số dư tiền tệ có gốc ngoại tệ cuối kỳ được hạch toán vào kết quả kinh doanh trong kỳ.

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Cho Quý 2 năm 2018

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

Một số chỉ tiêu báo cáo kỳ trước đã được Tổng Công ty điều chỉnh cho phù hợp với quy định theo Thông tư 232/2012/TT-BTC.

	30/06/2018	31/12/2017
	VND	VND
1. Tiền	331.229.538.727	183.614.229.316
- Tiền mặt tồn quỹ	7.757.291.457	5.216.268.954
- Tiền gửi ngân hàng	297.927.647.270	152.853.360.362
- Tiền đang chuyển	0	0
- Các khoản tương đương tiền	25.544.600.000	25.544.600.000
2. Các khoản đầu tư ngắn hạn	1.969.135.840.980	1.947.310.602.864
- Cổ phiếu đầu tư ngắn hạn	249.845.758.241	226.442.118.138
- Trái phiếu đầu tư ngắn hạn	0	0
- Đầu tư ngắn hạn khác	1.784.978.783.333	1.754.680.986.144
- Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư ngắn hạn	-65.688.700.594	-33.812.501.418
3. Các khoản phải thu ngắn hạn khác (MS 135)	332.072.094.613	269.451.254.843
- Phải thu về cổ tức và lợi nhuận được chia	0	0
- Phải thu người lao động	22.839.603.529	7.231.356.937
- Phải thu khác	309.232.491.084	262.219.897.906
4. Hàng tồn kho <i>Ấn chỉ, ấn phẩm</i>	4.567.091.550	4.637.924.940
5. Thuế và các khoản phải thu Nhà nước	0	2.143.802.763
6. Phải thu dài hạn nội bộ	0	0
7. Phải thu dài hạn khác	12.042.949.122	11.990.914.273
- Ký quỹ bảo hiểm	10.000.000.000	10.000.000.000
- Phải thu dài hạn khác	2.042.949.122	1.990.914.273
8. Tăng giảm TSCĐ hữu hình (Xem tại phụ lục số 1)		
10. Tăng giảm TSCĐ vô hình (Xem tại phụ lục số 1)		
11. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	2.984.452.673	8.096.021.014
12. Tăng giảm bất động sản đầu tư (Xem tại phụ lục số 1)		
13. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn	477.722.098.216	475.965.300.000
- Đầu tư vào công ty con	0	
- Đầu tư vào công ty liên doanh liên kết	145.350.000.000	145.350.000.000
- Đầu tư cổ phiếu	55.901.166.565	57.615.300.000
- Đầu tư trái phiếu	30.000.000.000	60.000.000.000
- Đầu tư dài hạn khác	247.065.700.000	213.000.000.000
- Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	-594.768.349	0
14. Chi phí trả trước dài hạn	17.512.254.103	18.097.027.903
- CCDC chờ phân bổ	1.679.648.503	2.107.593.837
- Chi phí trả trước dài hạn	15.832.605.600	15.989.434.066
15. Vay và nợ ngắn hạn	0	0
16. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	48.269.306.063	40.824.382.936
- Thuế giá trị gia tăng	38.254.108.480	36.022.426.330

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH
26 Tôn Thất Đạm, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh

- Thuế thu nhập doanh nghiệp	10.405.231.483	0
- Thuế và các khoản phải nộp nhà nước khác	-390.033.900	4.801.956.606
17. Chi phí phải trả		
18. Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác		
- Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	82.612.515.947	84.315.663.492
- Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	3.760.364.608	10.851.589.268
- Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	46.181.150.030	148.222.808.171
- Tài sản thừa chờ giải quyết	3.388.332	16.280.822
- Kinh phí công đoàn	1.139.992.357	992.895.404
- Bảo hiểm xã hội	-4.994.841.798	15.236.927
- Bảo hiểm y tế	681.181.059	315.170.803
- Bảo hiểm thất nghiệp	237.287.491	32.296.733
- Các khoản phải trả, phải nộp khác	49.114.142.589	146.850.927.482
22. Vốn chủ sở hữu (Mã số 410)		
(Chi tiết xem tại phụ lục số 2)		
25.1- Phải thu về hợp đồng bảo hiểm (Mã số 131.1)	954.666.715.685	918.007.817.727
- Phải thu phí bảo hiểm gốc	360.924.097.591	384.968.656.536
Trong đó:		
+ Phải thu của bên mua bảo hiểm	358.914.644.886	383.343.176.329
+ Phải thu của đại lý bảo hiểm		
+ Phải thu của doanh nghiệp môi giới bảo hiểm		
+ Phải thu của các doanh nghiệp tham gia đồng bảo hiểm	2.009.452.705	1.625.480.207
- Phải thu phí nhận tái bảo hiểm	116.701.096.142	80.357.218.036
- Phải thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	454.544.395.552	430.954.185.930
- Phải thu bồi thường từ các doanh nghiệp bảo hiểm		
- Phải thu khác (Thu đòi người thứ 3, hàng xử lý 100%)	22.497.126.400	21.727.757.225
25.2- Phải trả về hợp đồng bảo hiểm (Mã số 312.1)	718.210.510.085	537.667.249.402
- Phải trả bồi thường	39.167.234.943	14.109.122.581
- Phải trả hoạt động nhận tái	57.800.678.218	30.227.979.891
- Phải trả hoạt động nhượng tái bảo hiểm	329.685.971.439	297.014.086.126
- Phải trả đồng bảo hiểm	105.662.875.963	77.801.593.743
- Phải trả khác hoạt động bảo hiểm gốc	135.238.169.175	78.611.847.858
- Phải trả hoa hồng bảo hiểm	50.655.580.347	39.902.619.203
25.3. Chi phí trả trước ngắn hạn (Mã số 151)	226.135.758.968	232.920.692.507
- Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	134.111.902.461	145.833.231.160
- Chi phí trả trước ngắn hạn khác	92.023.856.507	87.087.461.347
25.4. Dự phòng nghiệp vụ (Mã số 329)	2.356.920.712.915	2.328.914.493.678
- Dự phòng phí bảo hiểm	1.143.289.577.415	1.216.269.937.357
- Dự phòng bồi thường bảo hiểm	1.101.201.647.663	1.015.021.002.623
- Dự phòng dao động lớn	112.429.487.836	97.623.553.698
25.5 - Tài sản tái bảo hiểm (Mã số 190)	1.172.370.345.102	1.138.763.605.961
- Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	307.427.384.974	319.341.604.862
- Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	864.942.960.128	819.422.001.099
	Năm 2018 - Quý 2	Năm 2017 - Lũy kế
	VND	VND
26.1 Doanh thu phí bảo hiểm	1.970.892.601.403	1.760.566.158.302
- Doanh thu bảo hiểm gốc	1.665.213.112.009	1.620.301.724.642
- Doanh thu nhận tái bảo hiểm	232.699.129.427	212.085.813.380
- Tăng giảm dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	-72.980.359.967	71.821.379.720
26.2 Phí nhượng tái bảo hiểm	429.233.046.950	445.351.936.041
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	417.318.827.027	371.367.802.105
- Tăng giảm dự phòng nhượng tái bảo hiểm	-11.914.219.923	-73.984.133.936
27.1. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	86.056.460.708	74.604.599.001
27.2. Doanh thu khác hoạt động KDBH	336.156.156	449.188.547
28.1 Tổng chi bồi thường bảo hiểm	782.764.549.222	759.440.039.861
- Chi bồi thường	786.330.863.238	763.577.201.162

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO MINH
26 Tôn Thất Đạm, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh

- Thu đòi người thứ 2, thu hàng xử lý 100% ...	3.566.314.016	4.137.161.301
- Thu bồi thường từ tái	194.362.125.908	175.692.524.902
- Tăng giảm dự phòng bồi thường	86.180.645.040	119.590.908.247
- Tăng giảm dự phòng bồi thường nhượng tái	45.520.959.031	96.410.586.595
28.2 Chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	883.583.034.052	709.473.652.498
- Chi hoa hồng	277.314.821.706	236.058.011.701
- Chi đề phòng hạn chế tổn thất	938.706.828	9.070.668.005
- Chi quản lý đại lý bảo hiểm	47.429.842.717	110.406.262.137
- Trích lập quỹ bảo vệ người tiêu dùng	4.893.833.658	12.876.690.004
- Chi nhân viên khai thác	315.068.819.176	267.080.500.578
- Chi khác	237.937.009.967	73.981.520.073
29. Doanh thu hoạt động tài chính	138.081.872.070	123.013.826.272
30. Chi phí hoạt động tài chính	63.268.582.874	23.262.868.165
31. Chi phí quản lý doanh nghiệp	55.402.879.199	58.323.114.907
32. Chi phí thuế TNDN	33.370.416.766	19.141.861.759

Người lập biểu



Sài Văn Hưng

Kế toán trưởng



Lê Minh Trí



Lê Văn Thành

Phụ lục 1

	Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Máy móc, thiết bị	Dụng cụ quản lý	TSCĐ hữu hình khác	Cộng TSCĐ Hữu hình	TSCĐ vô hình	Tổng cộng	BSDĐT
I	NGUYỄN GIÁ TSCĐ									
1	Số dư đầu năm	141.547.689.457	70.399.825.007	148.758.054	21.277.364.054	5.262.850.173	238.636.486.745	359.922.905.914	598.559.392.659	85.439.019.757
2	Số tăng trong kỳ	0	0	0	237.713.059	887.027.200	1.124.740.259	442.000.000	1.566.740.259	-
	<i>Trong đó:</i>						0		0	
	Mua trong năm	0	0	0	237.713.059	887.027.200	1.124.740.259	442.000.000	1.566.740.259	-
	Đầu tư XDCB hoàn thành	0	0	0	0	0	0	0	0	-
	Điều chuyển nội bộ	0	0	0	0	0	0	0	0	-
	Tăng khác	0	0	0	0	0	0	0	0	-
3	Số giảm trong kỳ	1.231.466	4.087.946.979	0	263.184.545	0	4.352.362.990	0	4.352.362.990	11.040.250.000
	<i>Trong đó:</i>						0		0	
	Chuyển sang bất động sản đầu tư	0	0	0	0	0	0	0	0	-
	Thanh lý, nhượng bán	0	4.087.946.979	0	263.184.545	0	4.351.131.524	0	4.351.131.524	11.040.250.000
	Điều chuyển nội bộ	0	0	0	0	0	0	0	0	-
	Giảm khác	1.231.466	0	0	0	0	1.231.466	0	1.231.466	-
4	Số dư cuối kỳ	141.546.457.991	66.311.878.028	148.758.054	21.251.892.568	6.149.877.373	235.408.864.014	360.364.905.914	595.773.769.928	74.398.769.757
II	GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ									
1	Số dư đầu năm	71.372.214.965	39.858.056.446	32.825.658	17.316.756.373	3.912.451.645	132.492.305.087	71.677.269.582	204.169.574.669	11.777.489.860
2	Khấu hao tăng trong năm	2.375.412.168	2.254.009.412	6.304.496	609.033.409	162.505.672	5.407.265.157	3.084.158.128	8.491.423.285	1.705.170.478
	<i>Trong đó:</i>						0		0	
	Khấu hao trong năm	2.375.412.168	2.254.009.412	6.304.496	609.033.409	162.505.672	5.407.265.157	3.084.158.128	8.491.423.285	1.705.170.478
	Tăng do điều chuyển nội bộ	0	0	0	0	0	0	0	0	-
	Tăng khác	0	0	0	0	0	0	0	0	-
3	Khấu hao giảm trong năm	0	4.071.617.664	0	261.014.348	0	4.332.632.012	0	4.332.632.012	-
	<i>Trong đó:</i>						0		0	
	Chuyển sang bất động sản đầu tư	0	0	0	0	0	0	0	0	-
	Thanh lý, nhượng bán	0	4.071.617.664	0	261.014.348	0	4.332.632.012	0	4.332.632.012	-
	Giảm do điều chuyển nội bộ	0	0	0	0	0	0	0	0	-
	Giảm khác	0	0	0	0	0	0	0	0	-
4	Số dư cuối kỳ	73.747.627.133	38.040.448.194	39.130.154	17.664.775.434	4.074.957.317	133.566.938.232	74.761.427.710	208.328.365.942	13.482.660.338
III	GIÁ TRỊ CÒN LẠI CỦA TSCĐ									
	Tại ngày đầu kỳ	70.175.474.492	30.541.768.561	115.932.396	3.960.607.681	1.350.398.528	106.144.181.658	288.245.636.332	394.389.817.990	73.661.529.897
	Tại ngày cuối kỳ	67.798.830.858	28.271.429.834	109.627.900	3.587.117.134	2.074.920.056	101.841.925.782	285.603.478.204	387.445.403.986	60.916.109.419

Phụ lục 2

14. VỐN CHỦ SỞ HỮU

14.1. Bảng đối chiếu biến động vốn chủ sở hữu

Đơn vị tính: VND

	Vốn góp	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự trữ bắt buộc	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối
A	1	2	3	4	5	6
- Số dư đầu năm nay	913.540.378.000	974.943.696.449	-	81.332.734.797	28.085.153.439	129.840.453.658
- Phân phối quỹ 2018	-	-	-	-	-	-
- Trích quỹ KTPL 2018						(9.950.778.816)
- Chia cổ tức từ lợi nhuận năm 2018						
- Tăng lợi nhuận năm trước						
- Tăng vốn điều lệ từ thặng dư vốn						
- Lợi nhuận sau thuế 2018 tăng trong kỳ						133.752.900.036
- Trích quỹ dự trữ bắt buộc 2018						-
- Chi các khoản từ LN sau thuế						(62.439.967)
- Số dư cuối kỳ	913.540.378.000	974.943.696.449	-	81.332.734.797	28.085.153.439	253.580.134.911

14.2. Chi tiết vốn đầu tư chủ sở hữu

Đơn vị tính: 1.000.000 đồng

	Năm nay		
	Tổng số	Vốn cổ phần thường	Vốn cổ phần ưu đãi
Vốn đầu tư của Nhà nước	421.067	421.067	
Vốn góp (cổ đông thành viên)	492.473	492.473	
Thặng dư vốn cổ phần			
Cổ phiếu ngân quỹ(*)			
Cộng	913.540	913.540	-