

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017

Đơn vị: VND

TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
A. TÀI SẢN NGẮN HẠN (100=110+120+130+140+150+190)	100		5.235.413.769.624	4.974.630.577.596
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110	5	169.817.165.145	75.029.558.127
1. Tiền	111		66.817.165.145	70.829.558.127
2. Các khoản tương đương tiền	112		103.000.000.000	4.200.000.000
II. Đầu tư tài chính ngắn hạn	120	6	2.218.226.936.835	2.045.815.094.125
1. Chứng khoán kinh doanh	121		255.297.398	19.154.237.103
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	122		(176.172.398)	(325.057.978)
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123		2.218.147.811.835	2.026.985.915.000
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130		1.067.450.453.050	961.571.460.468
1. Phải thu ngắn hạn của khách hàng	131	7	1.094.654.677.717	1.017.813.026.176
1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1		770.606.426.398	671.608.358.009
1.2. Phải thu khác của khách hàng	131.2		324.048.251.319	346.204.668.167
2. Phải thu ngắn hạn khác	136		11.117.753.311	342.986.056
3. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	137		(38.321.977.978)	(56.584.551.764)
IV. Hàng tồn kho	140		59.021.267	53.899.538
1. Hàng tồn kho	141		59.021.267	53.899.538
V. Tài sản ngắn hạn khác	150		188.776.477.336	168.059.020.152
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151	8	187.931.351.792	167.284.562.994
1.1. Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	151.1		185.674.353.313	162.868.724.418
1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151.2		2.256.998.479	4.415.838.576
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152		845.125.544	774.457.158
VI. Tài sản tái bảo hiểm	190		1.591.083.715.991	1.724.101.545.186
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191		526.110.829.307	538.028.932.731
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192		1.064.972.886.684	1.186.072.612.455

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

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT (Tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017

Đơn vị: VND

TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
B. TÀI SẢN DÀI HẠN (200=210+220+230+240+250+260)	200		1.213.231.242.437	1.375.719.859.874
I. Các khoản phải thu dài hạn	210		22.000.000.000	22.000.000.000
1. Phải thu dài hạn khác	216		22.000.000.000	22.000.000.000
1.1. Ký quỹ bảo hiểm	216.1		22.000.000.000	22.000.000.000
II. Tài sản cố định	220		7.605.175.886	16.033.364.231
1. Tài sản cố định hữu hình	221	10	5.165.764.208	6.495.512.172
- Nguyên giá	222		25.150.907.036	25.150.907.036
- Giá trị hao mòn lũy kế	223		(19.985.142.828)	(18.655.394.864)
2. Tài sản cố định vô hình	227	11	2.439.411.678	9.537.852.059
- Nguyên giá	228		32.480.195.934	32.434.195.934
- Giá trị hao mòn lũy kế	229		(30.040.784.256)	(22.896.343.875)
III. Bất động sản đầu tư	230	12	10.983.389.295	12.400.600.817
- Nguyên giá	231		34.055.061.893	34.055.061.893
- Giá trị hao mòn lũy kế	232		(23.071.672.598)	(21.654.461.076)
IV. Tài sản dở dang dài hạn	240		13.558.937.466	13.558.937.466
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	242		13.558.937.466	13.558.937.466
V. Đầu tư tài chính dài hạn	250	6	1.091.238.504.138	1.243.783.596.892
1. Đầu tư vào công ty liên kết	252		227.722.596.956	202.802.787.058
2. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253		470.445.070.000	476.140.070.000
3. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn	254		(2.737.031.437)	(3.852.282.403)
4. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255		395.807.868.619	568.693.022.237
VI. Tài sản dài hạn khác	260		67.845.235.652	67.943.360.468
1. Chi phí trả trước dài hạn	261	8	1.168.826.614	1.274.232.265
2. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262		421.202.827	413.921.992
3. Tài sản dài hạn khác	268	9	66.255.206.211	66.255.206.211
TỔNG CỘNG TÀI SẢN (270=100+200)	270		6.448.645.012.061	6.350.350.437.470

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

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT (Tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2017

Đơn vị: VND

NGUỒN VỐN	Mã số	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
C. NỢ PHẢI TRẢ (300=310+330)	300		3.729.770.339.881	3.595.005.021.683
I. Nợ ngắn hạn	310		3.725.336.443.762	3.589.718.589.047
1. Phải trả người bán ngắn hạn	311	13	936.307.148.265	865.492.353.438
1.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	311.1		693.969.225.780	607.989.414.980
1.2. Phải trả khác cho người bán	311.2		242.337.922.485	257.502.938.458
2. Người mua trả tiền trước ngắn hạn	312		1.386.887.302	2.014.397.619
3. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	313	14	5.418.007.023	9.054.718.644
4. Phải trả người lao động	314		17.387.973.271	16.045.137.270
5. Phải trả ngắn hạn khác	319	15	135.905.155.749	5.981.538.353
6. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	319.1	15	110.592.257.769	112.089.806.982
7. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	322		17.416.202.598	15.192.932.223
8. Dự phòng nghiệp vụ	329	16	2.500.922.811.785	2.563.847.704.518
8.1. Dự phòng phí nhận tái bảo hiểm	329.1		794.916.072.658	789.464.591.202
8.2. Dự phòng bồi thường nhận tái bảo hiểm	329.2		1.512.161.661.581	1.582.784.781.398
8.3. Dự phòng dao động lớn	329.3		193.845.077.546	191.598.331.918
II. Nợ dài hạn	330		4.433.896.119	5.286.432.636
1. Phải trả dài hạn khác	337	15	2.327.881.984	3.216.822.676
2. Dự phòng phải trả dài hạn	342		2.106.014.135	2.069.609.960
D. VỐN CHỦ SỞ HỮU (400=410)	400		2.718.874.672.180	2.755.345.415.787
I. Vốn chủ sở hữu	410		2.718.874.672.180	2.755.345.415.787
1. Vốn góp của chủ sở hữu	411	17	1.310.759.370.000	1.310.759.370.000
- Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết	411a		1.310.759.370.000	1.310.759.370.000
2. Thặng dư vốn cổ phần	412	17	566.368.537.309	566.368.537.309
3. Quỹ đầu tư phát triển	418	17	200.956.093.477	196.247.856.004
4. Quỹ dự trữ bắt buộc	419	17	126.198.339.406	114.427.745.725
5. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421	17	483.692.105.013	537.098.212.962
- LNST chưa phân phối lũy kế đến cuối năm trước	421a		379.807.088.562	319.439.466.971
- LNST chưa phân phối năm nay	421b		103.885.016.451	217.658.745.991
6. Lợi ích cổ đông không kiểm soát	429		30.900.226.975	30.443.693.787
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN (440=300+400)	440		6.448.645.012.061	6.350.350.437.470

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

KHOẢN MỤC NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

	Đơn vị	Số cuối năm	Số đầu năm
1. Ngoại tệ các loại			
Đô la Mỹ	USD	1.364.729,41	6.421.292,55
Đô la Úc	AUD	365,59	383,11
Yên Nhật	JPY	30.911,00	32.363,00
Đô la Singapore	SGD	456,13	478,21
Bảng Anh	GBP	181,21	187,81
Đồng tiền chung Châu Âu	EUR	102.450,29	180.250,61


Nguyễn Thành Công
Người lập biểu


Lưu Thị Việt Hoa
Kế toán trưởng


Phạm Công Tứ
Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 13 tháng 3 năm 2018

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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

Đơn vị: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Năm nay	Năm trước
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10	981.229.357.935	964.477.551.001
2. Doanh thu hoạt động tài chính	12	283.139.410.083	216.337.521.129
3. Thu nhập khác	13	13.873.260.888	14.721.212.478
4. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20	859.621.410.826	818.356.988.482
5. Chi phí hoạt động tài chính	22	71.557.509.884	25.907.732.774
6. Chi phí quản lý doanh nghiệp	23	65.772.157.874	88.812.375.162
7. Chi phí khác	24	2.562.981.893	2.744.439.173
8. Phần lợi nhuận thuần trong công ty liên kết	25	35.530.846.532	27.502.342.383
9. Lỗ hoạt động thí điểm bảo hiểm nông nghiệp	26	(182.695.993)	(46.732.312)
10. Chênh lệch dương hoạt động bảo hiểm tàu khai thác hải sản xa bờ	27	3.405.849.758	-
11. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50 = 10+12+13-20-22-23-24+25+26-27)	50	310.670.269.210	287.170.359.088
12. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	51.444.421.276	47.388.463.218
13. (Thu nhập) thuế TNDN hoãn lại	52	(7.280.835)	(202.883.783)
14. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60	259.233.128.769	239.984.779.653

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

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

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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

Đơn vị: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
1. Doanh thu phí bảo hiểm (01 = 01.2-01.3)	01	18	1.646.020.498.992	1.615.531.301.918
- Phí nhận tái bảo hiểm	01.2		1.651.471.980.448	1.655.557.770.806
- Tăng dự phòng phí nhận tái bảo hiểm	01.3		5.451.481.456	40.026.468.888
2. Phí nhượng tái bảo hiểm (02 = 02.1-02.2)	02	19	1.076.496.869.623	1.046.187.700.508
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	02.1		1.064.578.766.199	1.094.034.381.793
- (Giảm)/Tăng dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2		(11.918.103.424)	47.846.681.285
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03=01-02)	03		569.523.629.369	569.343.601.410
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04=04.1+04.2)	04		411.705.728.566	395.133.949.591
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1		225.549.747.164	219.843.156.945
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2	20	186.155.981.402	175.290.792.646
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10=03+04)	10		981.229.357.935	964.477.551.001
6. Chi bồi thường (11=11.1)	11		915.027.572.983	960.920.990.969
- Tổng chi bồi thường	11.1		915.027.572.983	960.920.990.969
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12		667.456.345.229	700.149.869.512
8. (Giảm) dự phòng bồi thường nhận tái bảo hiểm	13		(66.364.159.211)	(254.549.864.081)
9. (Giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14		(117.251.096.612)	(266.798.257.259)
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15=11-12+13-14)	15	21	298.458.165.155	273.019.514.635
11. Tăng dự phòng dao động lớn	16		(1.159.104.130)	16.845.701.670
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (17=17.1+17.2)	17		562.322.349.801	528.491.772.177
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1		364.407.391.143	340.266.357.974
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2	22	197.914.958.658	188.225.414.203
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18=15+16+17)	18		859.621.410.826	818.356.988.482
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19=10-18)	19		121.607.947.109	146.120.562.519

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

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

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

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

Đơn vị: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Năm nay	
			Năm nay	Năm trước
15. Doanh thu hoạt động tài chính	23	23	283.139.410.083	216.337.521.129
16. Chi phí hoạt động tài chính	24	24	71.557.509.884	25.907.732.774
17. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25=23-24)	25		211.581.900.199	190.429.788.355
18. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	25	65.772.157.874	88.812.375.162
19. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30=19+25-26)	30		267.417.689.434	247.737.975.712
20. Thu nhập khác	31		13.873.260.888	14.721.212.478
21. Chi phí khác	32		2.562.981.893	2.744.439.173
22. Lợi nhuận khác (40=31-32)	40		11.310.278.995	11.976.773.305
23. Phần lợi nhuận thuần trong công ty liên kết	40.1		35.530.846.532	27.502.342.383
24. Lỗ hoạt động thí điểm bảo hiểm nông nghiệp	40.2	27	(182.695.993)	(46.732.312)
25. Chênh lệch dương hoạt động bảo hiểm tàu khai thác hải sản xa bờ	40.3	28	3.405.849.758	-
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=30+40+40.1+40.2-40.3)	50		310.670.269.210	287.170.359.088
27. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	29	51.444.421.276	47.388.463.218
28. (Thu nhập) thuế TNDN hoãn lại	52	29	(7.280.835)	(202.883.783)
29. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60		259.233.128.769	239.984.779.653
<i>Phân phối cho:</i>				
Cổ đông của Tổng Công ty	61		258.776.595.581	239.776.750.523
Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	62		456.533.188	208.029.130
30. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	30	1.918	1.777


Nguyễn Thành Công
Người lập biểu


Lưu Thị Việt Hòa
Kế toán trưởng


Phạm Công Tứ
Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 13 tháng 3 năm 2018

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