

## BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Từ ngày 01/01/2015 Đến ngày 30/06/2015


Chỉ tiêu	Mã số	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
<b>A. TÀI SẢN NGẮN HẠN (100=110+120+130+140+150)</b>	<b>100</b>		<b>3,065,988,473,946</b>	<b>3,018,188,508,248</b>
<b>I. Tiền và các khoản tương đương tiền</b>	<b>110</b>		<b>136,459,106,028</b>	<b>309,897,824,953</b>
1. Tiền	111	V.01	90,721,106,028	54,518,158,286
2. Các khoản tương đương tiền	112		45,738,000,000	255,379,666,667
<b>II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn</b>	<b>120</b>	<b>V.02</b>	<b>1,486,575,985,485</b>	<b>1,242,646,314,374</b>
1. Đầu tư ngắn hạn.	121		1,500,109,874,421	1,255,969,301,207
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư ngắn hạn (*) (2)	129		(13,533,888,936)	(13,322,986,833)
<b>III. Các khoản phải thu</b>	<b>130</b>		<b>366,606,455,162</b>	<b>323,559,404,309</b>
1. Phải thu của khách hàng	131		324,342,230,177	332,937,226,473
1.1 Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1	V.25.1	264,063,047,889	280,303,446,445
1.2 Phải thu khác của khách hàng	131.2		60,279,182,288	52,633,780,028
2. Trả trước cho người bán	132		1,420,641,807	3,957,373,263
3. Phải thu nội bộ ngắn hạn	133			
5. Các khoản phải thu khác	135	V.03	104,119,818,055	39,251,758,421
6. Dự phòng các khoản phải thu khó đòi (*)	139		(63,276,234,877)	(52,586,953,848)
<b>IV. Hàng tồn kho</b>	<b>140</b>		<b>8,404,130,886</b>	<b>8,655,496,167</b>
1. Hàng tồn kho	141	V.04	8,404,130,886	8,655,496,167
2. Dự phòng giảm giá tồn kho (*)	149		-	-
<b>V. Tài sản ngắn hạn khác</b>	<b>150</b>		<b>104,831,920,590</b>	<b>136,946,371,669</b>
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151	V.25.3	104,762,535,144	106,284,258,733
1.1. Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	151.1		94,070,225,542	96,579,086,106
1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151.2		10,692,309,602	9,705,172,627
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152		-	108,829,612
3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà Nước	154	V.05	-	-
4. Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ	157		-	-
5. Tài sản ngắn hạn khác	158		69,385,446	30,553,283,324
<b>VIII- Tài sản tái bảo hiểm</b>	<b>190</b>	<b>V.25.5</b>	<b>963,110,875,795</b>	<b>996,483,096,776</b>
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191		255,056,255,699	274,255,581,540
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192		708,054,620,096	722,227,515,236
<b>B. TÀI SẢN DÀI HẠN (200=210+220+240+250+260)</b>	<b>200</b>		<b>669,107,064,070</b>	<b>628,453,273,909</b>
<b>I. Các khoản phải thu dài hạn</b>	<b>210</b>		<b>10,203,465,862</b>	<b>9,339,090,664</b>
1. Phải thu dài hạn của khách hàng	211		-	-
2. Vốn kinh doanh ở đơn vị trực thuộc	212		-	-
3. Phải thu dài hạn nội bộ	213	V.06	-	-
4. Phải thu dài hạn khác	218	V.07	10,203,465,862	9,339,090,664
4.1. Ký quỹ bảo hiểm	218.1		6,000,000,000	6,000,000,000
4.2. Phải thu dài hạn khác	218.2		4,203,465,862	3,339,090,664
5. Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi (*)	219		-	-
<b>II. Tài sản cố định</b>	<b>220</b>		<b>402,988,722,527</b>	<b>445,393,281,412</b>

Chỉ tiêu	Mã số	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
<b>1. Tài sản cố định hữu hình</b>	<b>221</b>	<b>V.08</b>	<b>231,787,983,369</b>	<b>254,416,014,694</b>
- Nguyên giá	222		330,551,729,646	345,786,519,706
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	223		(98,763,746,277)	(91,370,505,012)
<b>2. Tài sản cố định thuê tài chính</b>	<b>224</b>	<b>V.09</b>	-	-
- Nguyên giá	225		-	-
- Giá trị hao mòn lũy kế(*)	226		-	-
<b>3. Tài sản cố định vô hình</b>	<b>227</b>	<b>V.10</b>	<b>129,721,159,488</b>	<b>130,304,780,718</b>
- Nguyên giá	228		132,585,752,497	132,585,752,497
- Giá trị hao mòn lũy kế(*)	229		(2,864,593,009)	(2,280,971,779)
4. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	230	V.11	41,479,579,670	60,672,486,000
<b>III. Bất động sản đầu tư</b>	<b>240</b>	<b>V.12</b>	<b>56,812,372,849</b>	-
- Nguyên giá	241		60,086,566,355	-
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	242		(3,274,193,506)	-
<b>IV. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn</b>	<b>250</b>		<b>191,631,284,041</b>	<b>167,127,768,414</b>
1. Đầu tư vào công ty con	251		14,318,727,139	14,318,727,139
2. Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh	252		1,350,000,000	1,350,000,000
3. Đầu tư dài hạn khác	258	V.13	194,851,525,000	169,851,525,000
4. Dự phòng giảm giá đầu tư chứng khoán dài hạn (*)	259		(18,888,968,098)	(18,392,483,725)
<b>V. Tài sản dài hạn khác</b>	<b>260</b>		<b>7,471,218,791</b>	<b>6,593,133,419</b>
1. Chi phí trả trước dài hạn	261	V.14	7,471,218,791	6,593,133,419
2. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262	V.21	-	-
3. Tài sản dài hạn khác	268		-	-
<b>TỔNG CỘNG TÀI SẢN (250 = 100 + 200)</b>	<b>270</b>		<b>3,735,095,538,016</b>	<b>3,646,641,782,157</b>
<b>NGUỒN VỐN</b>	<b>290</b>		-	-
<b>A. NỢ PHẢI TRẢ (300 = 310 + 320 + 330)</b>	<b>300</b>		<b>2,904,478,482,993</b>	<b>2,790,832,388,481</b>
<b>I. Nợ ngắn hạn</b>	<b>310</b>		<b>2,897,096,286,413</b>	<b>2,785,532,384,912</b>
1. Vay và nợ ngắn hạn	311	V.15	-	-
2. Phải trả người bán	312		172,987,840,641	200,710,645,967
2.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	312.1		170,744,693,401	198,097,880,000
2.2. Phải trả khác cho người bán	312.2	V.25.2	2,243,147,240	2,612,765,967
3. Người mua trả tiền trước	313		2,117,804,303	1,442,703,625
4. Thuế và các khoản phải nộp NN	314	V.16	22,235,581,025	18,533,616,568
5. Phải trả người lao động	315		60,470,506,874	56,426,752,079
6. Chi phí phải trả	316	V.17	-	-
7. Phải trả nội bộ	317		-	-
8. Các khoản phải trả, phải nộp khác	319	V.18	52,466,488,278	50,094,556,473
9. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	319.1		55,319,607,616	60,467,389,328
10. Dự phòng phải trả ngắn hạn	320		-	-
11. Quỹ khen thưởng và phúc lợi	323		29,352,359,023	17,908,096,228
12. Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ	327		-	-
13. Dự phòng nghiệp vụ	329	V.25.4	2,502,146,098,653	2,379,948,624,644
13.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.1		1,098,325,260,267	1,083,882,576,051
13.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.2		1,224,211,152,403	1,143,810,821,282
13.3. Dự phòng dao động lớn	329.3		179,609,685,983	152,255,227,311
<b>II. Nợ dài hạn</b>	<b>330</b>		<b>7,382,196,580</b>	<b>5,300,003,569</b>
1. Phải trả dài hạn người bán	331		-	-

Chỉ tiêu	Mã số	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
2. Phải trả dài hạn nội bộ	332	V.19	-	-
3. Phải trả dài hạn khác	333		1,807,237,300	1,844,857,300
4. Vay và nợ dài hạn	334	V.20	-	-
5. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	335	V.21	-	-
6. Dự phòng trợ cấp mất việc làm	336		-	-
7. Dự phòng phải trả dài hạn	337		-	-
8. Doanh thu chưa thực hiện	338		343,521,519	338,573,041
9. Quỹ phát triển khoa học và công nghệ	339		5,231,437,761	3,116,573,228
<b>B.VỐN CHỦ SỞ HỮU (400 = 410 + 420)</b>	<b>400</b>		<b>830,617,055,023</b>	<b>855,809,393,676</b>
<b>I. Vốn chủ sở hữu</b>	<b>410</b>	<b>V.22</b>	<b>830,617,055,023</b>	<b>855,809,393,676</b>
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu	411		709,742,180,000	709,742,180,000
2. Thặng dư vốn cổ phần	412		3,496,950,000	3,496,950,000
3. Vốn khác của chủ sở hữu	413		-	-
4. Cổ phiếu quỹ (*)	414		(12,558,869,134)	(12,558,869,134)
5. Chênh lệch đánh giá lại tài sản	415		-	-
6. Chênh lệch tỷ giá hối đoái	416		-	-
7. Quỹ đầu tư phát triển	417		42,086,896,654	37,676,935,951
8. Quỹ dự phòng tài chính	418		-	-
9. Quỹ dự trữ bắt buộc	419		33,437,144,267	33,437,144,267
10. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420		-	-
11. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		54,412,753,236	84,015,052,592
<b>TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN (440 = 300 + 400)</b>	<b>440</b>		<b>3,735,095,538,016</b>	<b>3,646,641,782,157</b>
<b>CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN</b>	<b>500</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1. Tài sản thuê ngoài	501		-	-
2. Vật tư, hàng hoá nhận giữ hộ, nhận gia công	502		-	-
3. Nợ khó đòi	504		12,989,406,430	10,788,908,422
4. Hợp đồng bảo hiểm chưa phát sinh trách nhiệm	505		479,142,426,297	374,465,022,873
5. Ngoại tệ các loại	506			
- Đô la Mỹ (USD)			370,206.24	49,052.76
- Đô la Úc (AUD)			400.00	400.00
- Đồng tiền chung Châu Âu (EUR)			4,682.77	4,682.77
- Bảng Anh			150.00	150.00

TP. Hà Nội, Ngày 25 Tháng 07 Năm 2015

LẬP BIỂU

  
Nguyễn Hồng Long

KẾ TOÁN TRƯỞNG



TRƯỞNG PHÒNG TÀI CHÍNH KẾ TOÁN  
Vương Quốc Hưng

TỔNG GIÁM ĐỐC



TỔNG GIÁM ĐỐC  
Đào Nam Hải

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX

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

## BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH PHẦN 1

Từ ngày 01/01/2015 Đến ngày 30/06/2015

Chi tiêu	Mã số	Thuyết minh	Quý II		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10		480,442,312,719	425,908,061,955	939,569,725,991	866,099,660,829
2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11		4,348,776,715	-	4,348,776,715	-
3. Doanh thu hoạt động tài chính	12	VI.29	26,058,121,964	35,343,048,052	63,933,316,903	65,336,461,296
4. Thu nhập khác	13		140,794,738	213,078,214	239,207,922	1,913,493,256
5. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20		398,070,032,026	351,641,127,061	785,408,942,197	719,595,324,467
6. Giá vốn bất động sản đầu tư	21		1,910,426,648	-	1,910,426,648	-
7. Chi phí hoạt động tài chính	22	VI.30	516,331,503	11,065,414,170	11,813,601,657	17,364,423,923
8. Chi phí quản lý doanh nghiệp	23	VI.33.1	72,524,809,708	72,307,410,293	143,266,850,542	142,041,483,824
9. Chi phí khác	24		90,796,300	392,797,596	114,195,878	1,786,965,375
10. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50= 10+11+12+13-20-21-22-23-24)	50		37,877,609,951	26,057,439,101	65,577,010,609	52,561,417,792
11. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	VI.31	7,981,605,350	4,457,525,458	11,166,484,736	9,649,706,516
12. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	VI.32	-	-	-	-
13. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60 = 50 - 51 - 52)	60		29,896,004,601	21,599,913,643	54,410,525,873	42,911,711,276
14. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (*)	70		-	-	-	-

## BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH PHẦN 2

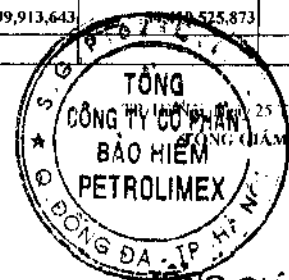
Từ ngày 01/01/2015 Đến ngày 30/06/2015

Chi tiêu	Mã số	Thuyết minh	Quý II		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
<b>1. Doanh thu phí bảo hiểm (01 = 01.1 + 01.2 - 01.3)</b>	<b>01</b>	<b>VI.26.1</b>	<b>585,340,450,247</b>	<b>556,344,556,839</b>	<b>1,154,663,701,794</b>	<b>1,105,085,846,506</b>
Trong đó:	01.01					
- Phí bảo hiểm gốc	01.1		550,767,439,104	528,577,862,487	1,087,120,331,581	1,018,881,288,303
- Phí nhận tái bảo hiểm	01.2		47,656,307,695	32,408,359,100	81,986,054,429	92,081,528,794
- Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3		13,083,296,552	4,641,664,748	14,442,684,216	5,876,970,591
<b>2. Phí nhượng tái bảo hiểm (02 = 02.1 - 02.2)</b>	<b>02</b>	<b>VI.26.2</b>	<b>134,499,772,114</b>	<b>133,505,705,117</b>	<b>276,490,422,759</b>	<b>277,753,176,596</b>
Trong đó:	02.01					
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	02.1		121,761,897,517	136,367,406,435	257,291,096,918	291,279,071,226
- Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2		(12,737,874,597)	2,861,701,338	(19,199,325,841)	13,525,894,630
<b>3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03 = 01-02)</b>	<b>03</b>		<b>450,840,678,133</b>	<b>422,838,851,722</b>	<b>878,173,279,035</b>	<b>827,332,669,910</b>
<b>4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động k</b>	<b>04</b>		<b>29,601,634,586</b>	<b>3,069,210,233</b>	<b>61,396,446,956</b>	<b>38,766,990,919</b>
Trong đó:	04.01					
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1	VI.27.1	29,601,634,586	3,071,495,178	61,396,446,956	38,760,895,688
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2	VI.27.2	-	(2,284,945)	-	6,095,231
<b>5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10= 03+04)</b>	<b>10</b>		<b>480,442,312,719</b>	<b>425,908,061,955</b>	<b>939,569,725,991</b>	<b>866,099,660,829</b>
<b>6. Chi bồi thường (11 = 11.1 - 11.2)</b>	<b>11</b>		<b>217,417,613,724</b>	<b>214,025,191,256</b>	<b>414,687,497,865</b>	<b>419,266,782,716</b>
Trong đó:	11.01					
- Tổng chi bồi thường	11.1		218,593,595,167	214,418,322,601	416,601,784,811	425,441,280,592
- Các khoản giảm trừ (Thu hồi người thứ 3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý	11.2		1,175,981,443	393,131,345	1,914,286,946	6,174,497,876
<b>7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm</b>	<b>12</b>		<b>30,250,163,371</b>	<b>30,796,123,102</b>	<b>56,726,549,382</b>	<b>45,400,927,167</b>
<b>8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hi</b>	<b>13</b>		<b>2,397,446,149</b>	<b>481,411,149,140</b>	<b>80,400,331,121</b>	<b>511,097,161,377</b>
<b>9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm</b>	<b>14</b>		<b>(44,362,082,089)</b>	<b>427,527,009,868</b>	<b>(14,172,895,140)</b>	<b>427,460,372,847</b>
<b>10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15 = 11 - 12 + 13 - 14)</b>	<b>15</b>	<b>VI.28.1</b>	<b>234,126,978,391</b>	<b>237,113,207,426</b>	<b>452,534,174,744</b>	<b>457,502,644,279</b>
<b>11. Tăng (giảm) dự phòng dao động lớn</b>	<b>3%</b>		<b>14,299,855,478</b>	<b>8,492,376,303</b>	<b>27,354,458,672</b>	<b>16,393,674,918</b>
<b>12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (17 = 17.1 + 17.2)</b>	<b>17</b>	<b>VI.28.2</b>	<b>149,643,198,157</b>	<b>106,035,543,332</b>	<b>305,520,308,781</b>	<b>245,699,005,270</b>
Trong đó:	17.01					
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1		48,219,215,068	(1,593,240,184)	96,262,004,849	49,193,927,418
- Chi phí trực tiếp hoạt động kinh doanh bảo hiểm và chi phí khác	17.2		101,423,983,089	107,628,783,516	209,258,303,932	196,505,077,852
<b>13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm</b>	<b>18</b>		<b>398,070,032,026</b>	<b>351,641,127,061</b>	<b>785,408,942,197</b>	<b>719,595,324,467</b>
<b>14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19= 10 - 18)</b>	<b>19</b>		<b>82,372,280,693</b>	<b>74,266,934,894</b>	<b>154,160,783,794</b>	<b>146,504,336,362</b>
<b>15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư</b>	<b>20</b>		<b>4,348,776,715</b>	-	<b>4,348,776,715</b>	-
<b>16. Giá vốn bất động sản đầu tư</b>	<b>21</b>		<b>1,910,426,648</b>	-	<b>1,910,426,648</b>	-
<b>17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản (22= 20 - 21)</b>	<b>22</b>		<b>2,438,350,067</b>	-	<b>2,438,350,067</b>	-
<b>18. Doanh thu hoạt động tài chính</b>	<b>23</b>	<b>VI.29</b>	<b>26,058,121,964</b>	<b>35,343,048,052</b>	<b>63,933,316,903</b>	<b>65,336,461,296</b>
<b>19. Chi phí hoạt động tài chính</b>	<b>24</b>	<b>VI.30</b>	<b>516,331,503</b>	<b>11,065,414,170</b>	<b>11,813,601,657</b>	<b>17,364,423,923</b>
<b>20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25 = 23 - 24)</b>	<b>25</b>		<b>25,541,790,461</b>	<b>24,277,633,882</b>	<b>52,119,715,246</b>	<b>47,972,037,373</b>
<b>21. Chi phí quản lý doanh nghiệp</b>	<b>26</b>	<b>VI.33.1</b>	<b>72,524,809,708</b>	<b>72,307,410,293</b>	<b>143,266,850,542</b>	<b>142,041,483,824</b>
<b>22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30= 19 + 22 + 25)</b>	<b>30</b>		<b>37,827,611,513</b>	<b>26,237,158,483</b>	<b>65,451,998,565</b>	<b>52,434,889,911</b>
<b>23. Thu nhập khác</b>	<b>31</b>		<b>140,794,738</b>	<b>213,078,214</b>	<b>239,207,922</b>	<b>1,913,493,256</b>
<b>24. Chi phí khác</b>	<b>32</b>		<b>90,796,300</b>	<b>392,797,596</b>	<b>114,195,878</b>	<b>1,786,965,375</b>
<b>25. Lợi nhuận khác (40 = 31 - 32)</b>	<b>40</b>		<b>49,998,438</b>	<b>(179,719,382)</b>	<b>125,012,044</b>	<b>126,527,881</b>
<b>26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50= 30 + 40)</b>	<b>50</b>		<b>37,877,609,951</b>	<b>26,057,439,101</b>	<b>65,577,010,609</b>	<b>52,561,417,792</b>
<b>26.1 Điều chỉnh giảm lợi nhuận chịu thuế</b>			<b>1,839,433,323</b>	<b>6,250,162,925</b>	<b>15,624,621,047</b>	<b>9,386,118,625</b>
<b>26.2 Điều chỉnh tăng lợi nhuận chịu thuế</b>			<b>241,847,692</b>	<b>454,203,177</b>	<b>804,359,238</b>	<b>687,003,177</b>
<b>Lợi nhuận chịu thuế TNDN</b>			<b>36,280,024,320</b>	<b>20,261,479,353</b>	<b>50,756,748,800</b>	<b>43,862,302,344</b>
<b>27. Chi phí thuế TNDN hiện hành</b>	<b>51</b>	<b>VI.31</b>	<b>7,981,605,350</b>	<b>4,457,525,458</b>	<b>11,166,484,736</b>	<b>9,649,706,516</b>
<b>28. Chi phí thuế TNDN hoãn lại</b>	<b>52</b>	<b>VI.32</b>	-	-	-	-
<b>29. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60 = 50 - 51 - 52)</b>	<b>60</b>		<b>29,896,004,601</b>	<b>21,599,913,643</b>	<b>42,911,711,276</b>	<b>42,911,711,276</b>
<b>30. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (*)</b>	<b>70</b>					

LẬP BIỂU

KẾ TOÁN TRƯỞNG

TRƯỞNG PHÒNG TÀI CHÍNH KẾ TOÁN  
Vương Quốc Hưng



TỔNG GIÁM ĐỐC  
Đào Nam Hải

Ngày 25 tháng 07 năm 2015


TỔNG GIÁM ĐỐC

## BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

Từ ngày 01/01/2015 Đến ngày 30/06/2015

Chi tiêu	Mã số	Năm nay	Năm trước
<b>I. Lưu chuyển tiền tệ từ hoạt động sản xuất kinh doanh</b>	<b>00</b>		
1. Tiền thu bán hàng, cung cấp dịch vụ và doanh thu khác	01	1,122,367,941,056	1,024,298,478,378
2. Tiền chi trả cho người cung cấp hàng hoá và dịch vụ	02	(706,748,152,868)	(679,274,021,878)
3. Tiền chi trả cho người lao động	03	(157,700,031,831)	(104,636,784,578)
4. Tiền chi trả lãi vay	04	-	-
5. Tiền nộp thuế thu nhập doanh nghiệp	05	(9,451,247,626)	(16,199,994,052)
6. Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	06	203,036,139,682	450,979,464,503
7. Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	07	(336,894,983,373)	(557,357,401,639)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động sản xuất, kinh doanh</b>	<b>20</b>	<b>114,609,665,040</b>	<b>117,809,740,734</b>
<b>II. Lưu chuyển thuần từ các hoạt động đầu tư</b>	<b>201</b>		
1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	21	(19,552,515,355)	(11,579,421,388)
2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	22	15,450,455	158,608,835
3. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23	(639,164,000,000)	(915,985,000,000)
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24	369,025,562,500	1,018,645,332,019
5. Tiền chi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	25	-	(11,490,000,000)
6. Tiền thu hồi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	26	-	-
7. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27	59,772,596,114	76,581,548,199
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>	<b>30</b>	<b>(229,902,906,286)</b>	<b>156,331,067,665</b>
<b>III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>	<b>301</b>		
1. Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp của chủ sở hữu	31	-	-
2. Tiền chi trả vốn góp cho các chủ sở hữu, mua lại cổ phiếu của doanh nghiệp	32	-	-
3. Tiền vay ngắn hạn, dài hạn nhận được	33	-	-
4. Tiền chi trả nợ gốc vay	34	-	-
5. Tiền chi trả nợ thuế tài chính	35	-	-
6. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36	(58,574,987,535)	(50,599,998,855)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>	<b>40</b>	<b>(58,574,987,535)</b>	<b>(50,599,998,855)</b>
<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (20+30+40)</b>	<b>50</b>	<b>(173,868,228,781)</b>	<b>223,540,809,544</b>
Tiền và tương đương tiền đầu kỳ	60	309,897,824,953	355,669,316,088
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61	429,509,856	141,903,255
<b>Tiền và tương đương tiền cuối kỳ (70 = 50+60+61)</b>	<b>70</b>	<b>136,459,106,028</b>	<b>579,352,028,887</b>

LẬP BIỂU

  
Nguyễn Hoàng Long

KẾ TOÁN TRƯỞNG

  
TRƯỞNG PHÒNG TÀI CHÍNH KẾ TOÁN  
Vương Quốc Hưng

TP. Hà Nội, Ngày 25 Tháng 07 Năm 2015




TÔNG GIÁM ĐỐC  
Đào Nam Hải

## BÁO CÁO NGÂN SÁCH

Từ ngày 01/01/2015 Đến ngày 30/06/2015

MÃ CHỈ TIÊU	TÊN CHỈ TIÊU	SỐ CÒN PHẢI NỢP	SỐ THUẾ PHẢI NỢP TRONG KỲ	SỐ THUẾ GTGT PHẢI HOÀN	SỐ THUẾ GTGT ĐƯỢC KHẤU TRỪ	SỐ THUẾ THỰC PHẢI NỢP	SỐ THUẾ ĐÃ NỢP	SỐ THUẾ CÒN PHẢI NỢP CUỐI KỲ
I	Thuế GTGT	11,050,714,823	90,583,082,346	247,255,252	26,365,870,422	75,020,671,495	60,821,490,245	14,199,181,250
I.1	Thuế VAT	11,050,714,823	90,583,082,346	247,255,252	26,365,870,422	75,020,671,495	60,821,490,245	14,199,181,250
II	Thuế tiêu thụ đặc biệt	0	0	0	0	0	0	0
III	Thuế XNK	0	0	0	0	0	0	0
IV	Thuế TNDN	6,042,796,360	11,390,056,617	0	0	17,432,852,977	10,177,918,856	7,254,934,121
V	Thuế nhà đất, tiền thuê đất	6,943,527	356,145,352	0	0	363,088,879	363,088,879	0
V.1	Thuế tài nguyên	6,943,527	14,592,279	0	0	21,535,806	21,535,806	0
V.2	Thuế nhà đất, tiền thuê đất	0	341,553,073	0	0	341,553,073	341,553,073	0
VI	Thuế thu nhập cá nhân	1,319,023,019	5,410,436,434	0	0	6,729,459,453	6,045,792,849	683,666,604
VI.1	Thuế thu nhập cán bộ công nhân viên	130,712,873	3,040,702,459	0	0	3,171,415,332	3,111,418,179	59,997,153
VI.2	Thuế thu nhập đại lý bảo hiểm	1,186,193,156	1,783,685,630	0	0	2,969,878,786	2,360,854,775	609,024,011
VI.3	Thuế thu nhập cổ đông	2,116,990	398,048,345	0	0	400,165,335	385,519,895	14,645,440
VI.4	Thuế thu nhập cá nhân không ký hợp đồng lao động	0	0	0	0	0	0	0
VI.5	Thuế thu nhập cá nhân khác	0	188,000,000	0	0	188,000,000	188,000,000	0
VII	Các loại thuế khác	114,138,839	543,526,942	0	0	657,665,781	559,866,731	97,799,050
VII.1	Thuế nhà thầu	59,687,502	124,131,779	0	0	183,819,281	140,471,568	43,347,713
VII.2	Thuế môn bài	0	125,000,000	0	0	125,000,000	125,000,000	0
VII.3	Phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác	54,451,337	294,395,163	0	0	348,846,500	294,395,163	54,451,337
VIII	TỔNG CỘNG CÁC MỤC THUẾ	18,533,616,568	108,283,247,691	247,255,252	26,365,870,422	100,203,738,585	77,968,157,560	22,235,581,025



LẬP BIỂU

  
Nguyễn Hoàng Long

KẾ TOÁN TRƯỞNG

  
TRƯỞNG PHÒNG TÀI CHÍNH KẾ TOÁN  
Vương Quốc Hưng

TP. Hà Nội, Ngày 25 Tháng 07 Năm 2015

TỔNG GIÁM ĐỐC   
  
TỔNG GIÁM ĐỐC  
Đào Nam Hải

## BÁO CÁO TÌNH HÌNH TĂNG GIẢM TÀI SẢN CỐ ĐỊNH

Từ ngày 01/01/2015 Đến ngày 30/06/2015

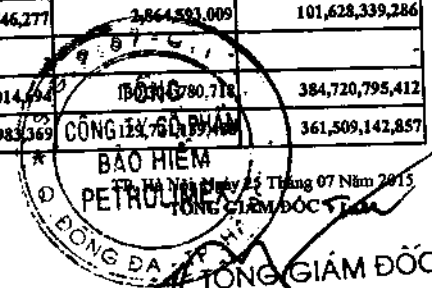
Chi tiết	Mã chi tiêu	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải truyền dẫn	Thiết bị, dụng cụ quản lý	TSCD hữu hình khác	Tổng TSCD hữu hình	Tổng TSCD vô hình	Tổng số
Nguyên giá TSCD Hữu hình	11								478,372,272,203
Số dư đầu năm	12	253,999,265,699	3,046,293,435	66,880,580,095	20,868,330,277	992,050,200	345,786,519,706	132,585,752,497	45,527,520,548
Số tăng trong năm	13	39,394,868,544	489,104,707	5,167,538,182	203,545,455	272,463,660	45,527,520,548	-	8,984,107,975
- Mua sắm mới	131	3,933,113,698	51,831,980	4,523,153,182	203,545,455	272,463,660	8,984,107,975	-	35,899,027,573
- Đầu tư XD/CB hoàn thành	132	35,461,754,846	437,272,727	-	-	-	644,385,000	-	644,385,000
- Điều động nội bộ công ty	134	-	-	644,385,000	-	-	-	-	-
- Tăng khác	135	-	-	-	15,359,253	-	60,762,310,608	-	60,762,310,608
Số giảm trong năm	14	60,086,566,355	16,000,000	644,385,000	-	-	60,086,566,355	-	60,086,566,355
- Chuyển sang BDS đầu tư	141	60,086,566,355	-	-	-	-	-	-	-
- Thanh lý, nhượng bán	142	-	-	644,385,000	-	-	644,385,000	-	644,385,000
- Điều động nội bộ công ty	144	-	-	-	15,359,253	-	31,359,253	-	31,359,253
- Giảm khác	145	-	16,000,000	-	-	-	-	-	-
Số dư cuối năm	15	233,307,567,888	3,519,398,142	71,403,733,277	21,056,516,479	1,264,513,860	330,551,729,646	132,585,752,497	463,137,482,143
Giá trị hao mòn lũy kế	16								93,651,476,791
Số dư đầu năm	17	34,722,463,367	2,445,856,329	41,602,094,683	12,193,957,227	406,133,406	91,370,505,012	2,280,971,779	11,907,301,844
Số tăng trong năm	18	4,860,084,518	203,229,605	4,375,249,376	1,798,273,451	86,843,664	11,323,680,614	583,621,230	11,262,916,844
- Khấu hao trong năm	181	4,860,084,518	203,229,605	3,730,864,376	1,798,273,451	86,843,664	10,679,295,614	583,621,230	644,385,000
- Điều động nội bộ công ty	183	-	-	644,385,000	-	-	644,385,000	-	-
- Tăng khác	184	-	-	-	-	-	-	-	-
Số giảm trong năm	19	3,274,193,506	7,500,000	644,385,000	4,360,843	-	3,930,439,349	-	3,930,439,349
- Chuyển sang BDS đầu tư	191	3,274,193,506	-	-	-	-	-	-	-
- Thanh lý, nhượng bán	192	-	-	644,385,000	-	-	644,385,000	-	644,385,000
- Điều động nội bộ công ty	194	-	-	-	4,360,843	-	11,860,843	-	11,860,843
- Giảm khác	195	-	7,500,000	-	-	-	-	-	-
Số dư cuối năm	20	36,308,354,379	2,641,585,934	45,332,959,059	13,987,849,835	492,977,070	98,763,746,277	2,864,593,009	101,628,339,286
Giá trị còn lại của TSCD hữu hình	21								384,720,795,412
- Tại ngày đầu năm	22	219,276,802,332	600,437,106	25,278,485,412	8,674,373,050	585,916,794	254,416,014,944	1,880,780,718	361,509,142,857
- Tại ngày cuối năm	23	196,999,213,509	877,812,208	26,070,774,218	7,068,646,644	771,536,790	231,787,983,369	1,880,780,718	361,509,142,857

LẬP BIỂU

*Nguyễn Hoàng Loy*

KT KẾ TOÁN TRƯỞNG

TRƯỞNG TÀI CHÍNH KẾ TOÁN  
*Hương Quốc Hưng*



TỔNG GIÁM ĐỐC  
*Đào Nam Hải*





## BÁO CÁO NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU

Từ ngày 01/01/2015 Đến ngày 30/06/2015

Chỉ Tiêu	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự trữ bất buộc	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Tại ngày 01/01/2014	709,742,180,000	3,496,950,000	(14,575,128,000)	-	34,382,737,951	29,027,183,564	-	-	62,591,992,054	824,665,915,569
- Tăng vốn trong năm trước										-
- Lãi trong năm trước									88,199,214,051	88,199,214,051
- Tăng khác	-	-		-	3,294,198,000	4,409,960,703	-	-		7,704,158,703
- Giảm vốn trong năm trước										-
- Lỗ trong năm trước										-
- Giảm khác			(2,016,258,866)						66,776,153,512	64,759,894,646
Tại ngày 31/12/2014	709,742,180,000	3,496,950,000	(12,558,869,134)	-	37,676,935,951	33,437,144,267	-	-	84,015,052,592	855,909,393,676
- Tăng vốn trong năm nay										-
- Lãi trong năm nay									54,410,525,873	54,410,525,873
- Tăng khác	-	-		-	4,409,960,703	0	-	-		4,409,960,703
- Giảm vốn trong năm nay										-
- Lỗ trong năm nay										-
- Giảm khác									84,012,825,229	84,012,825,229
Tại ngày 30/06/2015	709,742,180,000	3,496,950,000	(12,558,869,134)	-	42,086,896,654	33,437,144,267	-	-	54,412,753,236	830,617,055,023

LẬP BIỂU

*[Signature]*  
Nguyễn Hoàng Long

*[Signature]*  
KẾ TOÁN TRƯỞNG

*[Signature]*  
TRƯỞNG PHÒNG TÀI CHÍNH KẾ TOÁN  
Vương Quốc Hùng

Hà Nội, ngày 25 Tháng 07 Năm 2015  
TỔNG GIÁM ĐỐC  
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX  
ĐÔNG ĐA - TP. HÀ NỘI  
*[Signature]*  
TỔNG GIÁM ĐỐC  
Đào Nam Hải

**BÁO CÁO DOANH THU HOẠT ĐỘNG KINH DOANH BẢO HIỂM**  
Từ ngày 01/01/2015 Đến ngày 30/06/2015

STT	Chỉ Tiêu	Phí BHG	Phí Nhận TBH	Phí Nhượng TBH	Hoàn Phí, Giảm Phí BHG	Hoàn Phí Nhận TBH	Hoàn Phí Nhượng	Phí Giữ Lại
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	BH sức khỏe và tai nạn	110,096,433,079	204,943,447	464,386,150	846,074,527	2,164,185	1,206,452	108,989,958,116
2	BH tài sản và thiệt hại	53,338,135,869	9,317,683,283	48,700,288,926	41,568,368	247,407,409	2,107,999,969	15,774,554,418
3	BH hàng hóa vận chuyển	107,803,133,640	4,949,472,163	43,294,328,262	69,976,857	5,745,892	425,994,140	69,808,548,932
4	BH hàng không							-
5	BH xe cơ giới	517,710,140,555	621,336,945	1,748,350,705	771,064,767	32,346,182	-	515,779,715,846
6	BH cháy nổ	119,104,734,671	37,901,942,619	79,433,470,484	547,595,328	562,028,021	1,762,211,955	78,225,795,412
7	BH thân tàu và TNDS chủ tàu	152,592,873,416	19,223,891,954	78,868,649,330	1,818,091,739	202,426,256	1,155,129,445	92,082,727,490
8	BH trách nhiệm chung	30,580,355,424	10,941,328,701	10,263,248,067	11,103,487	122,426,738	29,083,045	31,153,988,878
9	BH tín dụng và rủi ro tài chính							-
10	BH thiệt hại KD							-
11	BH nông nghiệp							-
12	BH phi nhân thọ khác							-
	<b>Tổng cộng</b>	<b>1,091,225,806,654</b>	<b>83,160,599,112</b>	<b>262,772,721,924</b>	<b>4,105,475,073</b>	<b>1,174,544,683</b>	<b>5,401,625,006</b>	<b>911,815,289,092</b>

LẬP BIỂU

*[Signature]*  
Nguyễn Hằng Long

KẾ TOÁN TRƯỞNG

*[Signature]*

TRƯỞNG PHÒNG TÀI CHÍNH KẾ TOÁN  
Vương Quốc Hưng



TỔNG GIÁM ĐỐC  
Đào Nam Hải

**BÁO CÁO BỒI THƯỜNG HOẠT ĐỘNG KINH DOANH BẢO HIỂM**

Từ ngày 01/01/2015 Đến ngày 30/06/2015

STT	Chi Tiêu	Bồi Thường Gốc	Bồi Thường Nhận TBH	Thu Bồi Thường Nhượng TBH	Thu Đòi Người Thứ 3	Thu Giảm Chi BT BHG	Thu Giảm Chi BT Nhận TBH	Bồi Thường Thuộc TNGL
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	BH sức khỏe và tai nạn	63,957,973,061	21,086,967	43,101,591	-	-	-	63,935,958,437
2	BH tài sản và thiệt hại	5,878,544,356	1,770,049,133	1,752,787,436	-	-	-	5,895,806,053
3	BH hàng hóa vận chuyển	11,802,886,032	760,835,942	5,618,761,078	1,624,113,000	290,173,946	-	5,030,673,950
4	BH hàng không							-
5	BH xe cơ giới	197,507,715,653	158,773,352	-	-	-	-	197,666,489,005
6	BH cháy nổ	41,711,491,980	18,163,975,888	27,506,974,436	-	-	-	32,368,493,432
7	BH thân tàu và TNDS chủ tàu	64,301,163,766	9,854,633,751	21,770,262,341	-	-	-	52,385,535,176
8	BH trách nhiệm chung	703,716,980	8,937,950	34,662,500	-	-	-	677,992,430
9	BH tín dụng và rủi ro tài chính							-
10	BH thiệt hại KD							-
11	BH nông nghiệp							-
12	BH phi nhân thọ khác							-
	<b>Tổng cộng</b>	<b>385,863,491,828</b>	<b>30,738,292,983</b>	<b>56,726,549,382</b>	<b>1,624,113,000</b>	<b>290,173,946</b>	<b>-</b>	<b>357,960,948,483</b>

LẬP BIÊN

*[Handwritten Signature]*  
Nguyễn Hoàng Long

KẾ TOÁN TRƯỞNG

*[Handwritten Signature]*  
TRƯỞNG PHÒNG TÀI CHÍNH KẾ TOÁN  
Vương Quốc Hưng

TR. Hà Nội, Ngày 25 Tháng 07 Năm 2015  
TỔNG GIÁM ĐỐC  
CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX  
Đ. ĐÔNG ĐA - TP. HÀ NỘI  
*[Handwritten Signature]*  
TỔNG GIÁM ĐỐC  
Đào Nam Hải

## BÁO CÁO NGUỒN HOA HỒNG BẢO HIỂM 6 THÁNG ĐẦU NĂM 2015

MÃ NVU	TÊN NGHIỆP VỤ	SỐ PHÁT SINH TRONG KỲ			TRÍCH TRONG KỲ			SỐ CHỜ PHÂN BỐ		
		BH Gốc	Nhận Tái BH	Nhượng tái BH	BH Gốc	Nhận Tái BH	Nhượng tái BH	BH Gốc	Nhận Tái BH	Nhượng tái BH
1	2	3	4	5	7=3x6	8=4x6	9=5x6	10=3.7	11=4.8	12=5.9
01	Bảo hiểm hàng hóa vận chuyển	3,078,832,633	1,304,725,857	12,153,678,654	3,619,339,809	1,317,103,753	12,864,331,236	2,079,923,492	664,740,823	6,787,491,908
02	Bảo hiểm thân tàu biển	146,241,556	1,978,829,204	6,807,811,112	295,553,663	1,390,748,925	6,708,812,009	295,553,662	1,390,748,925	6,708,812,009
03	Bảo hiểm P&I tàu biển	176,094,705	812,922,870	3,023,184,988	376,672,406	757,234,060	2,920,769,362	376,672,405	757,234,059	2,920,769,362
04	Bảo hiểm rau thủy nội địa	917,498,457	34,606,518	156,741,059	908,188,542	48,435,814	138,866,628	908,188,540	48,435,813	138,866,627
05	Bảo hiểm tàu cá	741,143,329	-	-	833,374,979	-	-	833,374,977	-	-
06	Bảo hiểm xe ô tô	33,095,892,566	128,963,918	215,259,602	32,343,221,276	130,504,938	175,403,346	32,343,221,275	130,504,938	175,403,346
07	Bảo hiểm mô tô, xe máy	16,037,933,995	-	-	16,996,712,293	-	-	16,996,712,292	-	-
08	Bảo hiểm học sinh, giáo viên	803,510,174	-	-	4,090,722,677	-	-	4,090,722,676	-	-
09	Bảo hiểm con người khác	10,591,335,801	40,276,114	126,974,095	10,086,885,504	1,440,328,977	115,336,282	10,086,885,502	1,440,328,977	115,336,281
10	Bảo hiểm cháy nổ, mọi rủi ro tài sản	5,608,703,476	12,074,064,751	19,639,403,099	6,347,112,352	9,118,641,042	23,332,356,514	6,347,112,352	9,118,641,041	23,332,356,512
11	Bảo hiểm kỹ thuật	1,149,475,745	2,378,857,376	12,739,943,118	1,365,337,718	2,271,449,547	13,981,653,233	1,365,337,717	2,271,449,547	13,981,653,233
12	Bảo hiểm hỗn hợp	360,185,299	1,876,517,926	1,385,669,517	463,653,819	1,845,391,724	1,158,918,343	463,653,818	1,845,391,724	1,158,918,341
67	Bảo hiểm khai thác hải sản (theo ND 67)	416,532,015	-	-	215,391,010	-	-	215,391,008	-	-
Tổng cộng		73,123,379,751	20,629,764,534	56,248,665,244	77,942,166,048	18,319,838,780	61,396,446,953	76,402,749,716	17,001,475,847	55,319,607,619

LẬP BIỂU

*Nguyễn Hoàng Long*  
Nguyễn Hoàng Long

KẾ TOÁN TRƯỞNG

*Trương Quốc Hưng*  
TRƯỞNG PHÒNG TÀI CHÍNH KẾ TOÁN  
Trương Quốc Hưng

TP. Hà Nội, Ngày 25 Tháng 07 Năm 2015  
CÔNG TY CỔ PHẦN  
BẢO HIỂM  
PETROLIMEX  
D. ĐÔNG ĐA TP. HÀ NỘI  
TỔNG GIÁM ĐỐC  
*Đào Nam Hải*

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG  
NĂM 2015****1. THÔNG TIN KHÁI QUÁT****Hình thức sở hữu vốn**

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex (gọi tắt là “Tổng Công ty”), trước đây là Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex (gọi tắt là “Công ty”), là doanh nghiệp cổ phần được thành lập theo Giấy phép số 1873/GP-UB ngày 08 tháng 6 năm 1995 do Chủ tịch Ủy ban nhân dân thành phố Hà Nội cấp với thời gian hoạt động là 25 năm bắt đầu từ năm 1995. Công ty được cấp Giấy chứng nhận đủ tiêu chuẩn và điều kiện hoạt động kinh doanh bảo hiểm số 06/TC/GCN ngày 27 tháng 5 năm 1995 của Bộ trưởng Bộ Tài chính với số vốn điều lệ ban đầu là 53 tỷ đồng. Ngày 15 tháng 4 năm 2004, Công ty đã được Bộ Tài chính cấp Giấy phép điều chỉnh số 06/GPĐC12/KDBH cho phép bổ sung vốn điều lệ là 70 tỷ đồng.

Ngày 21 tháng 12 năm 2006, Công ty được Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp giấy phép sửa đổi Giấy chứng nhận Đăng ký Kinh doanh công ty cổ phần số 060256 cho phép bổ sung vốn điều lệ là 140 tỷ đồng.

Ngày 07 tháng 4 năm 2008, Công ty được Bộ Tài chính cấp Giấy phép điều chỉnh số 06/GPĐC22/KDBH chấp thuận vốn điều lệ là 335.099.010.000 đồng.

Ngày 29 tháng 12 năm 2010, Công ty được Bộ Tài chính cấp Giấy phép điều chỉnh số 06/GPĐC23/KDBH chấp thuận vốn điều lệ là 709.742.180.000 đồng.

Ngày 26 tháng 10 năm 2011, Công ty được Bộ Tài chính cấp Giấy phép thành lập và hoạt động số 67/GP/KDBH đổi tên thành Công ty Cổ phần Bảo hiểm PJICO.

Ngày 25 tháng 3 năm 2013, Công ty Cổ phần Bảo hiểm PJICO được Bộ Tài chính cấp Giấy phép điều chỉnh số 67/GPĐC01/KDBH đổi tên thành Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Petrolimex. Cổ phiếu của Tổng Công ty được niêm yết trên sàn giao dịch HOSE với mã chứng khoán là PGI.

Tổng Công ty có Văn phòng chính tại tầng 21, tòa nhà Mipec, số 229 Tây Sơn, quận Đống Đa, Hà Nội, 56 công ty thành viên trực thuộc và 01 công ty con là Công ty TNHH MTV Cứu hộ PJICO Hải Phòng.

**Hoạt động chính**

Hoạt động chính của Tổng Công ty là kinh doanh dịch vụ bảo hiểm phi nhân thọ, các nghiệp vụ về tái bảo hiểm và đầu tư tài chính.

## 2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH VÀ NĂM TÀI CHÍNH

### **Cơ sở lập Báo cáo tài chính**

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

Các Công ty thành viên trực thuộc Tổng Công ty thực hiện hạch toán phụ thuộc. Báo cáo tài chính của Tổng Công ty được lập trên cơ sở cộng hợp các báo cáo tài chính của các công ty thành viên và báo cáo tài chính của Văn phòng Tổng Công ty sau khi bù trừ công nợ và giao dịch nội bộ.

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

### **Năm tài chính**

Năm tài chính của Tổng Công ty bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

## 3. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

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

### **Ước tính kế toán**

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

### **Công cụ tài chính**

#### ***Ghi nhận ban đầu***

#### ***Tài sản tài chính***

Tại ngày ghi nhận ban đầu, tài sản tài chính được ghi nhận theo giá gốc cộng các chi phí giao dịch có liên quan trực tiếp đến việc mua sắm tài sản tài chính đó.

Tài sản tài chính của Tổng Công ty bao gồm tiền, các khoản tương đương tiền, các khoản phải thu khách hàng, phải thu khác, các khoản đầu tư ngắn hạn, dài hạn, dự phòng bồi thường nhượng tài bảo hiểm và tài sản tài chính khác.

#### **Công nợ tài chính**

Tại ngày ghi nhận ban đầu, công nợ tài chính được ghi nhận theo giá gốc cộng các chi phí giao dịch có liên quan trực tiếp đến việc phát hành công nợ tài chính đó.

Công nợ tài chính của Tổng Công ty bao gồm các khoản phải trả người bán, phải trả khác, dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm, công nợ tài chính khác.

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

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

#### **Dự phòng phải thu khó đòi**

Dự phòng phải thu khó đòi được trích lập cho những khoản phải thu đã quá hạn thanh toán từ sáu tháng trở lên, hoặc các khoản thu mà người nợ khó có khả năng thanh toán do bị thanh lý, phá sản hay các khó khăn tương tự. Tổng Công ty tin tưởng rằng các khoản phải thu đã được xem xét và trích lập dự phòng đầy đủ và phù hợp với hoạt động kinh doanh.

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

Tài sản cố định hữu hình được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua và toàn bộ các chi phí khác liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng. Tài sản cố định hữu hình được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính, cụ thể như sau:

	Năm 2015
	(Số năm)
Nhà cửa, vật kiến trúc	20 - 50
Phương tiện vận tải	6 - 7
Thiết bị văn phòng và TSCĐ hữu hình khác	3

#### **Tài sản cố định vô hình và khấu hao**



Tài sản cố định vô hình được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế.

Tài sản cố định vô hình bao gồm giá trị quyền sử dụng đất và phần mềm máy tính. Quyền sử dụng đất có thời hạn được trích khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian sử dụng lô đất, quyền sử dụng đất không thời hạn không phải trích khấu hao. Phần mềm máy tính được ghi nhận ban đầu theo giá mua và được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính.

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

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

#### **Các khoản đầu tư**

Các khoản đầu tư bao gồm tiền gửi ngân hàng (ngắn hạn và dài hạn), các khoản góp vốn cổ phần, cho vay được ghi nhận theo phương pháp giá gốc gồm giá mua cộng chi phí liên quan như: phí mua bán, phí liên lạc, thuế và phí ngân hàng.

Các khoản đầu tư chứng khoán được ghi nhận bắt đầu từ ngày mua khoản đầu tư chứng khoán và được xác định giá trị ban đầu theo nguyên giá và các chi phí liên quan đến giao dịch mua các khoản đầu tư chứng khoán. Tại các năm tài chính tiếp theo, các khoản đầu tư chứng khoán được xác định theo nguyên giá trừ các khoản dự phòng giảm giá đầu tư chứng khoán (nếu có).

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

#### **Ký quỹ bảo hiểm**

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

#### **Các khoản trả trước dài hạn**

Chi phí trả trước dài hạn bao gồm khoản trả trước tiền thuê đất, thuê văn phòng và các khoản chi phí trả trước dài hạn khác.

Tiền thuê đất và thuê văn phòng thể hiện số tiền thuê đất và thuê văn phòng đã được trả trước. Tiền thuê đất, thuê văn phòng trả trước được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng tương ứng với thời gian thuê.

Các khoản chi phí trả trước dài hạn khác bao gồm giá trị công cụ, dụng cụ đã xuất dùng, các chi phí đặt biển quảng cáo và chi phí sửa chữa văn phòng tại các Công ty thành viên trước khi đi vào hoạt động và được coi là có khả năng đem lại lợi ích kinh tế trong tương lai cho Tổng Công ty với thời hạn từ một năm trở lên. Các chi phí này được vốn hóa dưới hình thức các khoản trả trước dài hạn và được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, sử dụng phương pháp đường thẳng từ 2 đến 5 năm theo các quy định kế toán hiện hành.

### **Ngoại tệ**

Tổng Công ty áp dụng xử lý chênh lệch tỷ giá theo hướng dẫn của Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 10 (VAS 10) “Ảnh hưởng của việc thay đổi tỷ giá hối đoái” và Thông tư số 179/2012/TT-BTC ngày 24 tháng 10 năm 2012 của Bộ Tài chính quy định về ghi nhận, đánh giá, xử lý các khoản chênh lệch tỷ giá hối đoái trong doanh nghiệp. Theo đó, các nghiệp vụ phát sinh bằng ngoại tệ được chuyển đổi theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Số dư các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ tại ngày kết thúc năm tài chính được chuyển đổi theo tỷ giá tại ngày này. Chênh lệch tỷ giá phát sinh được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. Lãi chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các số dư tại ngày kết thúc năm tài chính không được dùng để chia cho chủ sở hữu.

### **Các khoản dự phòng**

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

### **Dự phòng nghiệp vụ**

Việc trích lập các quỹ dự phòng nghiệp vụ của Tổng Công ty trong năm được thực hiện như sau:

**Dự phòng phí chưa được hưởng:** Dự phòng phí gốc và nhận tái bảo hiểm được tính bằng 25% phí bảo hiểm gốc và phí nhận tái bảo hiểm trừ đi các khoản giảm trừ phí bảo hiểm gốc và phí nhận tái bảo hiểm đối với các loại hình bảo hiểm vận chuyển hàng hóa và bằng 50% đối với các loại hình bảo hiểm khác.

Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm được tính bằng 25% phí nhượng tái đối với các loại hình bảo hiểm vận chuyển hàng hóa và bằng 50% đối với các loại hình bảo hiểm khác.

**Dự phòng bồi thường:** Đối với các tổn thất đã phát sinh và đã nhận được thông báo, bao gồm cả nghiệp vụ bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm, 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 theo phương pháp từng hồ sơ. Mức trích lập dựa trên ước tính tổn thất phát sinh và mức trách nhiệm đối với các tổn thất đã xảy ra và đã nhận được thông báo đó.

Đối với các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng khách hàng chưa thông báo (IBNR), Tổng Công ty trích lập dự phòng bồi thường gốc và nhận tái bảo hiểm theo tỷ lệ bằng 3% doanh thu phí bảo hiểm gốc và phí nhận tái bảo hiểm đối với từng nghiệp vụ bảo hiểm, dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm theo tỷ lệ bằng 3% phí nhượng tái bảo hiểm theo từng nghiệp vụ bảo hiểm. Phương pháp trích lập dự phòng bồi thường đối với các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng khách hàng chưa thông báo đã được Bộ Tài chính chấp thuận tại Công văn số 3985/BTC-QLBH ngày 02 tháng 4 năm 2013 về việc đăng ký phương pháp trích lập dự phòng nghiệp vụ.

**Dự phòng dao động lớn:** Mức trích dự phòng dao động lớn được áp dụng thống nhất đối với các loại hình nghiệp vụ là 3% phí giữ lại (năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2013: 1%) và được trích cho đến khi bằng 100% phí giữ lại đã được Bộ Tài chính chấp thuận tại Công văn số 3985/BTC-QLBH ngày 02 tháng 4 năm 2013 về việc đăng ký phương pháp trích lập dự phòng nghiệp vụ.

Ngày 28 tháng 12 năm 2005, Bộ Tài chính ban hành Chuẩn mực Kế toán Việt Nam số 19 “Hợp đồng Bảo hiểm” kèm theo Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC áp dụng từ năm 2006. Theo quy định của Chuẩn mực này, tại thời điểm lập Báo cáo tài chính, doanh nghiệp bảo hiểm không được trích lập các loại dự phòng để bồi thường trong tương lai nếu các yêu cầu đòi bồi thường phát sinh từ các hợp đồng này không tồn tại tại thời điểm khoá sổ lập Báo cáo tài chính, trong đó bao gồm cả dự phòng dao động lớn. Tuy nhiên, theo Nghị định số 46/2007/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 27 tháng 3 năm 2007 và Thông tư số 125/2012/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 30 tháng 7 năm 2012, các doanh nghiệp bảo hiểm vẫn phải trích lập dự phòng dao động lớn.

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

### **Ghi nhận doanh thu**

Doanh thu bảo hiểm gốc được ghi nhận trên cơ sở phát hành hoá đơn giá trị gia tăng. Hoá đơn giá trị gia tăng được phát hành khi đơn bảo hiểm có hiệu lực và đã thu được tiền, hoặc đã đến hạn thanh toán mà Tổng Công ty chưa thu được tiền nhưng đánh giá rằng có thể thu được phí bảo hiểm. Doanh thu nghiệp vụ nhận tái bảo hiểm được ghi nhận theo số phát sinh dựa trên bảng thông báo tái bảo hiểm của các nhà nhượng tái bảo hiểm xác nhận và gửi cho Tổng Công ty.

Tổng Công ty ghi nhận doanh thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm trên cơ sở bản xác nhận thanh toán giữa Tổng Công ty với các nhà nhận tái bảo hiểm. Đối với những phần chưa có đối chiếu xác nhận với nhà nhận tái bảo hiểm, Tổng Công ty thực hiện tính hoa hồng nhượng tái trên cơ sở hợp đồng, tỷ lệ hoa hồng nhượng tái và ghi nhận trong năm 2014. Tổng Công ty đánh giá một cách thận trọng và tin tưởng rằng việc thực hiện ghi nhận hoa hồng nhượng tái này là phù hợp với thực tế hoạt động kinh doanh bảo hiểm. Trong năm, toàn bộ doanh thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm được phản ánh vào khoản mục “Doanh thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm”. Cuối năm tài chính, Tổng Công ty phải xác định doanh thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm chưa được hưởng tương ứng với khoản phí nhượng tái

bảo hiểm chưa được ghi nhận năm nay để chuyển sang phân bổ vào các năm tài chính sau theo tỉ lệ 25% đối với loại hình bảo hiểm vận chuyển hàng hóa và 50% đối với loại hình bảo hiểm khác.

Doanh thu từ các hoạt động khác của Tổng Công ty như cho thuê nhà, lãi tiền gửi ngân hàng, cổ phiếu, trái phiếu, cho vay được ghi nhận khi phát sinh.

### **Chi phí**

Chi phí bồi thường bảo hiểm gốc được ghi nhận trên cơ sở phát sinh khi Tổng Công ty chấp thuận bồi thường theo thông báo bồi thường. Các khoản chi bồi thường nhận tái bảo hiểm được ghi nhận khi phát sinh, trên cơ sở bảng thông báo tái của các nhà tái bảo hiểm gửi cho Tổng Công ty và Tổng Công ty chấp thuận bồi thường. Các khoản thu đòi bồi thường nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận trên cơ sở phát sinh theo số phải thu tương ứng với chi phí bồi thường đã ghi nhận trong năm và tỷ lệ nhượng tái.

Chi phí hoa hồng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm được ghi nhận trên cơ sở thực thu được của doanh thu bảo hiểm gốc theo quy định của Bộ Tài chính với các khoản doanh thu phát sinh được khai thác qua đại lý bảo hiểm và phí nhận tái phát sinh trong năm. Trong năm, toàn bộ chi phí hoa hồng gốc và nhận tái bảo hiểm được phản ánh vào khoản mục “Chi phí hoa hồng bảo hiểm gốc” và “Chi phí hoa hồng nhận tái bảo hiểm”. Cuối năm tài chính, Tổng Công ty phải xác định chi phí hoa hồng gốc và nhận tái bảo hiểm chưa được tính vào chi phí năm nay tương ứng với khoản phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm chưa được hưởng năm nay để chuyển sang phân bổ vào các năm tài chính sau theo tỉ lệ 25% đối với loại hình bảo hiểm vận chuyển hàng hóa và 50% đối với loại hình bảo hiểm khác.

Các chi phí khác được ghi nhận khi phát sinh.

Dựa trên Thông tư số 125/2012/TT-BTC ngày 30 tháng 7 năm 2012 của Bộ Tài chính về “hướng dẫn chế độ tài chính đối với 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”, Tổng Công ty ghi nhận phí nhượng tái bảo hiểm trên cơ sở bản xác nhận thanh toán giữa Tổng Công ty với các nhà nhận tái bảo hiểm. Đối với những phần chưa có đối chiếu xác nhận với nhà nhận tái bảo hiểm, Tổng Công ty thực hiện tính phí nhượng tái trên cơ sở hợp đồng, tỷ lệ nhượng tái và ghi nhận trong năm 2014. Tổng Công ty đánh giá một cách thận trọng và tin tưởng rằng việc thực hiện ghi nhận phí nhượng tái này là phù hợp với thực tế hoạt động kinh doanh bảo hiểm hiện nay và không ảnh hưởng trọng yếu đối với kết quả kinh doanh năm 2014 của Tổng Công ty.

### **Thuế**

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

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

Thuế thu nhập hoãn lại được tính trên các khoản chênh lệch giữa giá trị ghi sổ và cơ sở tính thuế thu nhập của các khoản mục tài sản hoặc công nợ trên báo cáo tài chính và được ghi nhận theo phương pháp bảng cân đối kế toán. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phải được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời còn tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để khấu trừ các khoản chênh lệch tạm thời. Trong năm, do không có các khoản chênh lệch tạm thời trọng yếu nào nên Tổng Công ty không phản ánh khoản thuế hoãn lại nào trên Báo cáo tài chính được kiểm toán này.

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

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

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

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

#### 4. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
	<b>136,459,106,028</b>	<b>309,897,824,953</b>
- Tiền mặt	10,073,353,845	14,961,109,620
+ Tiền Việt Nam	10,073,353,845	14,961,109,620
+ Ngoại tệ		
+ Vàng bạc, kim khí, đá quý		
- Tiền gửi Ngân hàng	79,303,901,011	39,458,791,018
+ Tiền Việt Nam	70,906,338,391	38,137,382,033
+ Ngoại tệ	8,397,562,620	1,321,408,985
+ Vàng bạc, kim khí, đá quý		
- Tiền đang chuyển	1,343,851,172	98,257,648
+ Tiền Việt Nam	1,343,851,172	98,257,648
+ Ngoại tệ		
Tương Đương Tiền	45,738,000,000	255,379,666,667

Từ năm 2015, theo TT 200/2014/TT-BTC các khoản tương đương tiền phản ánh tiền gửi có thời gian dưới 3 tháng tại các ngân hàng thương mại trong nước.

#### 5. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH NGẮN HẠN

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
	1,486,575,985,485	1,242,646,314,374
- Chứng khoán đầu tư ngắn hạn	88,515,846,643	88,515,846,643
Cổ phiếu được niêm yết	60,637,006,643	45,637,006,643
Cổ phiếu chưa được niêm yết	27,878,840,000	42,878,840,000
- Đầu tư ngắn hạn khác	1,411,594,027,778	1,167,453,454,564
Tiền gửi có kỳ hạn	1,366,594,027,778	1,165,713,229,167
Trái phiếu	45,000,000,000	-
Đầu tư ngắn hạn khác		1,740,225,397
- Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	(13,533,888,936)	(13,322,986,833)

#### 6. CÔNG NỢ PHẢI THU

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
	366,606,455,162	323,559,404,309
- Phải thu của khách hàng	324,342,230,177	332,937,226,473
- Trả trước cho người bán	1,420,641,807	3,957,373,263
- Các khoản phải thu khác	104,119,818,055	39,251,758,421
- Dự phòng các khoản phải thu khó đòi	(63,276,234,877)	(52,586,953,848)

#### 7. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC NGẮN HẠN

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
	104,762,535,165	106,284,258,733
Chi phí hoa hồng chưa phân bổ		
- Số dư đầu kỳ	96,579,086,106	-
- Chi phí hoa hồng chưa phân bổ phát sinh trong năm	45,780,682,515	199,753,270,984
- Chi phí hoa hồng đã phân bổ phát sinh trong năm	(48,289,543,058)	(103,174,184,878)
- Số dư cuối kỳ	94,070,225,563	96,579,086,106
Chi phí trả trước ngắn hạn khác	10,692,309,602	9,705,172,627

#### 8. HÀNG TỒN KHO

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
	8,404,130,886	8,655,496,167
Nguyên liệu, vật liệu	8,404,130,886	8,655,496,167
Chi phí sản xuất, kinh doanh dở dang	-	-
Hàng hóa	-	-

Hàng tồn kho tại thời điểm cuối kỳ tài chủ yếu là giá trị của ấn chỉ, vật phẩm cấp cho các Công ty thành viên để phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh, giá trị của công cụ, dụng cụ chưa xuất dùng trong năm.

## 9. TÀI SẢN TÁI BẢO HIỂM

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
	963,110,875,795	996,483,096,776
- Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	255,056,255,699	274,255,581,540
- Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	708,054,620,096	722,227,515,236

## 10. PHẢI THU DÀI HẠN

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
	10,203,465,862	9,339,090,664
- Ký quỹ bảo hiểm	6,000,000,000	6,000,000,000
- Ký quỹ, ký cược khác	4,203,465,862	3,339,090,664

## 11. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH

(Chi tiết theo Phụ Lục 02)

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
*Chi phí XD CB dở dang	41,479,579,670	60,672,486,000

## 12. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH DÀI HẠN

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
	191,631,284,041	167,127,768,414
- Đầu tư công ty con	14,318,727,139	14,318,727,139
- Đầu tư cổ phiếu	68,147,000,000	113,147,000,000
- Đầu tư trái phiếu	-	-
- Đầu tư dài hạn khác	128,054,525,000	58,054,525,000
- Dự phòng đầu tư dài hạn	(18,888,968,098)	(18,392,483,725)

(i) Công ty TNHH Một thành viên Cứu hộ PJICO Hải Phòng được thành lập ngày 01 tháng 5 năm 2012 tại Hải Phòng với ngành nghề kinh doanh chính là: Đại lý ô tô; bảo dưỡng, sửa chữa ô tô; Bán phụ tùng và các bộ phận phụ trợ của ô tô,... Tổng Công ty sở hữu 100% vốn của Công ty TNHH MTV Cứu hộ PJICO Hải Phòng.

(ii) Phản ánh khoản tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng với thời gian đáo hạn trên 12 tháng.

(iii) Căn cứ theo Hợp đồng liên doanh ngày 25 tháng 02 năm 2005 giữa Tổng Công ty Xăng dầu Việt Nam (nay là Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam - Petrolimex), Công ty TNHH PB Tankers và Tổng Công ty về việc hợp tác liên doanh góp vốn vào Công ty Liên doanh TNHH Kho xăng dầu Ngoại quan Vân Phong, tỷ lệ góp vốn của Tổng Công ty trong vốn điều lệ của Công ty Liên doanh TNHH Kho xăng dầu Ngoại quan Vân Phong là 4.500.000 USD tương đương với 15%. Số vốn thực góp của Tổng Công ty đến ngày 31 tháng 12 năm 2009 là 78.820.650.000 đồng (tương đương 4.500.000 USD) chiếm 15% vốn điều lệ. Trong năm 2010, Tổng Công ty đã chuyển nhượng 10% vốn điều lệ của mình tại Công ty Liên doanh TNHH Kho xăng dầu Ngoại quan Vân Phong cho Công ty Cổ phần Hóa dầu Quân đội tương ứng với số tiền 3.000.000 USD (tương đương 53.589.000.000 đồng) theo giá gốc và không phát sinh lãi/lỗ từ việc chuyển nhượng vốn. Trong năm 2011 và 2012, Tổng Công ty góp vốn bổ sung vào Công ty Liên doanh TNHH Kho xăng dầu Ngoại quan Vân Phong với số tiền tương ứng là 2.063.000.000 đồng và 5.759.875.000 đồng. Đến thời điểm hiện tại, tổng số vốn góp của Tổng Công ty tại Công ty Liên doanh TNHH Kho xăng dầu Ngoại quan Vân Phong là 33.054.525.000 VND chiếm tỉ lệ sở hữu 5% vốn điều lệ.

### 13. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC DÀI HẠN

	7,471,218,791	6,593,133,419
- Chi phí thuê nhà	5,990,894,311	6,593,133,419
- Chi phí trả trước khác	1,480,324,480	-

### 14. PHẢI THU, PHẢI TRẢ VỀ HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
<b>1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm</b>	<b>264,063,047,889</b>	<b>280,303,446,445</b>
- Phải thu về hoạt động bảo hiểm gốc	147,030,923,037	147,527,753,655
- Phải thu hoạt động nhận tái bảo hiểm	52,734,875,595	36,087,764,003
- Phải thu về nhượng tái bảo hiểm	64,297,249,257	96,687,928,787



	Cuối kỳ	Đầu kỳ
<b>2. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm</b>	<b>170,744,693,401</b>	<b>198,097,880,000</b>
- Phải trả về hoạt động bảo hiểm gốc	21,399,312,135	16,776,432,482
- Phải trả hoạt động nhận tái bảo hiểm	22,986,479,196	7,723,897,953
- Phải trả về nhượng tái bảo hiểm	126,358,902,070	173,597,549,565

## 15. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

(Chi tiết theo Phụ Lục 01)

## 16. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ, PHẢI NỘP NGẮN HẠN KHÁC

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
	<b>110,247,421,716</b>	<b>112,343,222,467</b>
(1). Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	55,319,607,616	60,467,389,328
- Số dư đầu kỳ	60,467,389,328	-
- Doanh thu hoa hồng phát sinh trong năm	25,085,912,956	135,931,067,639
- Doanh thu hoa hồng đã phân bổ trong năm	(30,233,694,665)	(75,463,678,311)
- Số dư cuối kỳ	55,319,607,619	60,467,389,328
(2). Doanh thu chưa thực hiện	2,461,325,822	1,781,276,666
(3). Các khoản phải trả, phải nộp khác	52,466,488,278	50,094,556,473
- Tài sản thừa chờ giải quyết	-	-
- Kinh phí công đoàn	1,543,518,527	2,176,524,465
- Bảo hiểm xã hội	115,639,440	130,041,374
- Bảo hiểm y tế	116,072,793	117,805,176
- Bảo hiểm thất nghiệp	38,736,345	31,805,882
- Nhận ký quỹ, ký cược ngắn hạn	-	42,672,500
- Các khoản phải trả phải nộp khác	50,652,521,173	47,595,707,076

## 17. DỰ PHÒNG NGHIỆP VỤ

(Chi tiết theo Phụ Lục 03)

## 18. VỐN CHỦ SỞ HỮU

(Chi tiết theo Phụ Lục 04)

<i>Chi tiết Vốn góp kinh doanh</i>	<b>700,680,260,866</b>	<b>700,680,260,866</b>
- Vốn đầu tư của chủ sở hữu	709,742,180,000	709,742,180,000
- Thặng dư vốn cổ phần	3,496,950,000	3,496,950,000
- Cổ phiếu quỹ (*)	(12,558,869,134)	(12,558,869,134)

**19. DOANH THU PHÍ BẢO HIỂM THEO NGHIỆP VỤ**

(Chi tiết theo Phụ Lục 05)

**20. BỒI THƯỜNG BẢO HIỂM THEO NGHIỆP VỤ**

(Chi tiết theo Phụ Lục 06)

**21. CHI TIẾT CHI PHÍ KINH DOANH THEO YẾU TỐ**

	<b>334,408,621,396</b>
Chi phí cán bộ nhân viên	149,193,896,962
Chi phí nguyên liệu, vật liệu, đồ dùng văn phòng	7,444,612,889
Chi phí khấu hao tài sản cố định	10,299,902,391
Thuế, phí và lệ phí	4,567,755,302
Chi phí dự phòng	9,681,447,087
Chi phí đóng góp các Quỹ	5,470,447,238
Chi phí dịch vụ mua ngoài	21,238,570,344
Chi phí bằng tiền khác	126,511,989,183

**22. BÁO CÁO BỘ PHẬN**

Hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty chủ yếu là kinh doanh bảo hiểm và đầu tư từ nguồn vốn của hoạt động bảo hiểm. Hoạt động đầu tư này là một khâu trong chu kỳ kinh doanh bảo hiểm, các khoản đầu tư vào lĩnh vực khác kinh doanh khác là không đáng kể. Bên cạnh đó, hoạt động sản xuất kinh doanh của Tổng Công ty trong cùng một khu vực địa lý cũng như cùng phạm vi môi trường kinh tế. Do đó, Ban Tổng Giám đốc Tổng Công ty đánh giá và tin tưởng rằng việc không lập báo cáo theo bộ phận là phù hợp với hoạt động kinh doanh hiện nay của Tổng Công ty.

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX

Hà Nội, ngày 04 tháng 08 năm 2015

Số: 1429 /2015/TSC/TCKT

V/v: Giải trình lợi nhuận công ty Mẹ

KÍNH GỬI: ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC

SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN TP HỒ CHÍ MINH

Căn cứ thông tư số 52/2012/TT-BTC ngày 05 tháng 04 năm 2012 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 biến động kinh doanh quý II/2015 với cùng kỳ năm trước như sau:

CHỈ TIÊU	QUÝ II/2015	QUÝ II/2014	So Sánh
A	1	2	3=1/2
<b>Doanh thu</b>	<b>510,990,006,136</b>	<b>461,464,188,221</b>	<b>110.7%</b>
Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	480,442,312,719	425,908,061,955	112.8%
Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	4,348,776,715	-	
Doanh thu hoạt động tài chính	26,058,121,964	35,343,048,052	73.7%
Thu nhập khác	140,794,738	213,078,214	66.1%
<b>Chi phí</b>	<b>473,112,396,185</b>	<b>435,406,749,120</b>	<b>108.7%</b>
Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	398,070,032,026	351,641,127,061	113.2%
Giá vốn bất động sản đầu tư	1,910,426,648	-	
Chi phí hoạt động tài chính	516,331,503	11,065,414,170	4.7%
Chi phí quản lý doanh nghiệp	72,524,809,708	72,307,410,293	100.3%
Chi phí khác	90,796,300	392,797,596	23.1%
Lợi nhuận trước thuế	37,877,609,951	26,057,439,101	145.4%
Lợi nhuận sau thuế	29,896,004,601	21,599,913,643	138%

Trên BCTC, chỉ tiêu Lợi nhuận sau thuế TNDN quý II/2015 bằng 138% so với cùng kỳ năm 2014. Nguyên nhân của sự biến động chủ yếu do kinh doanh hoạt động bảo hiểm gốc tăng, cùng chi phí trích lập dự phòng tài chính giảm.

Trân trọng báo cáo ./.

Nơi nhận:

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

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX  
CÔNG TY CỔ PHẦN  
BẢO HIỂM  
PETROLIMEX  
Đ. ĐÔNG ĐÀ - TP. HÀ NỘI

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC  
Trần Anh Tuấn

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX

Hà Nội, ngày 04 tháng 08 năm 2015

Số: 1431/2015/TST-TCKT

V/v: Thuyết minh giao dịch với các bên liên quan

**KÍNH GỬI: SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN TP HỒ CHÍ MINH**

Căn cứ thông tư số 52/2012/TT-BTC ngày 05 tháng 04 năm 2012 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 thuyết minh một số thông tin về các bên liên quan như sau:

Công Ty Liên Quan	Mối Quan Hệ	Các Giao Dịch	Số Tiền
<b>I/ Các doanh thu trong kỳ từ 01/01/2015 đến 30/06/2015</b>			<b>113,189,635,898</b>
Tập đoàn xăng dầu Việt Nam	Cổ đông lớn	Doanh thu phí bảo hiểm gốc	104,745,128,398
Công ty CP vận tải xăng dầu VIPCO	Công ty con tập đoàn	Cổ tức	8,444,507,500
Công ty xây lắp 1	Công ty con tập đoàn	Cổ tức	
<b>II/ Các khoản phải thu tại ngày 30/06/2015</b>			<b>92,649,408,055</b>
Tập đoàn xăng dầu Việt Nam	Cổ đông lớn	Phải thu về phí bảo hiểm gốc	9,439,853,148
Công ty TNHH kho xăng dầu ngoại quan Vân phong	Công ty LD của tập đoàn	Góp vốn	33,054,525,000
Công ty CP sửa chữa ô tô Petrolimex	Công ty con tập đoàn	Góp vốn	1,350,000,000
Công ty CP vận tải xăng dầu VIPCO	Công ty con tập đoàn	Mua cổ phiếu	32,305,029,907
Công ty xây lắp 1	Công ty con tập đoàn	Mua cổ phiếu	6,500,000,000
Công ty cổ phần bất động sản	Công ty con tập đoàn	Mua cổ phiếu	10,000,000,000
<b>III/ Các số dư khác tại ngày 30/06/2015</b>			<b>363,283,200,000</b>
Tập đoàn xăng dầu Việt Nam	Cổ đông lớn	Vốn góp ban đầu	363,283,200,000
		Cổ tức phải trả	-

Xin chân thành cảm ơn

Nơi nhận:

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

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PETROLIMEX



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

*Trần Anh Tuấn*