

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Từ ngày 01/01/2014 Đến ngày 31/12/2014

| Chỉ tiêu | Mã số | Thuyết minh | Số cuối năm | Số đầu năm |
|--|------------|---------------|--------------------------|--------------------------|
| A. TÀI SẢN NGẮN HẠN (100 =110+120+130+140+150) | 100 | | 3,027,437,888,570 | 2,268,397,162,739 |
| I. Tiền và các khoản tương đương tiền | 110 | | 312,291,216,044 | 359,913,688,550 |
| 1. Tiền | 111 | V.01 | 56,911,549,377 | 69,339,488,550 |
| 2. Các khoản tương đương tiền | 112 | | 255,379,666,667 | 290,574,200,000 |
| II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn | 120 | V.02 | 1,242,646,314,374 | 959,229,814,675 |
| 1. Đầu tư ngắn hạn. | 121 | | 1,255,969,301,207 | 971,079,694,408 |
| 2. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư ngắn hạn (*) (2) | 129 | | (13,322,986,833) | (11,849,879,733) |
| III. Các khoản phải thu | 130 | | 327,634,681,719 | 382,091,101,437 |
| 1. Phải thu của khách hàng | 131 | | 336,185,535,497 | 367,562,672,477 |
| 1.1 Phải thu về hợp đồng bảo hiểm | 131.1 | V.25.1 | 280,303,446,445 | 300,628,170,267 |
| 1.2 Phải thu khác của khách hàng | 131.2 | | 55,882,089,052 | 66,934,502,210 |
| 2. Trả trước cho người bán | 132 | | 4,779,373,263 | 2,820,417,666 |
| 3. Phải thu nội bộ ngắn hạn | 133 | | - | - |
| 5. Các khoản phải thu khác | 135 | V.03 | 39,256,726,807 | 30,272,863,063 |
| 6. Dự phòng các khoản phải thu khó đòi (*) | 139 | | (52,586,953,848) | (18,564,851,769) |
| IV. Hàng tồn kho | 140 | | 11,023,500,087 | 13,365,817,181 |
| 1. Hàng tồn kho | 141 | V.04 | 11,023,500,087 | 13,365,817,181 |
| 2. Dự phòng giảm giá tồn kho (*) | 149 | | - | - |
| V. Tài sản ngắn hạn khác | 150 | | 137,359,079,570 | 51,432,054,773 |
| 1. Chi phí trả trước ngắn hạn | 151 | V.25.3 | 106,295,246,634 | 13,983,198,506 |
| 1.1. Chi phí hoa hồng chưa phân bổ | 151.1 | | 96,579,086,106 | - |
| 1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác | 151.2 | | 9,716,160,528 | 13,983,198,506 |
| 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 | | 30,955,003,324 | 37,448,856,267 |
| VIII- Tài sản tái bảo hiểm | 190 | V.25.5 | 996,483,096,776 | 502,364,686,123 |
| 1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm | 191 | | 274,255,581,540 | 236,883,455,353 |
| 2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm | 192 | | 722,227,515,236 | 265,481,230,770 |
| B. TÀI SẢN DÀI HẠN (200=210+220+240+250+260) | 200 | | 619,817,477,040 | 594,148,743,726 |
| I. Các khoản phải thu dài hạn | 210 | | 9,339,090,664 | 6,858,933,647 |
| 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 | 9,339,090,664 | 6,858,933,647 |
| 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 | | 3,339,090,664 | 858,933,647 |
| 5. Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi (*) | 219 | | - | - |
| II. Tài sản cố định | 220 | | 450,117,427,957 | 431,190,313,039 |
| 1. Tài sản cố định hữu hình | 221 | V.08 | 258,972,253,249 | 251,934,744,472 |

| Chỉ tiêu | Mã số | Thuyết minh | Số cuối năm | Số đầu năm |
|---|------------|-------------|--------------------------|--------------------------|
| - Nguyên giá | 222 | | 356,385,597,415 | 334,639,156,006 |
| - Giá trị hao mòn lũy kế (*) | 223 | | (97,413,344,166) | (82,704,411,534) |
| 2. Tài sản cố định thuê tài chính | 224 | V.09 | - | - |
| - Nguyên giá | 225 | | - | - |
| - Giá trị hao mòn lũy kế(*) | 226 | | - | - |
| 3. Tài sản cố định vô hình | 227 | V.10 | 130,472,688,708 | 128,613,853,609 |
| - Nguyên giá | 228 | | 132,879,007,590 | 129,983,668,281 |
| - Giá trị hao mòn lũy kế(*) | 229 | | (2,406,318,882) | (1,369,814,672) |
| 4. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang | 230 | V.11 | 60,672,486,000 | 50,641,714,958 |
| III. Bất động sản đầu tư | 240 | V.12 | - | - |
| - Nguyên giá | 241 | | - | - |
| - Giá trị hao mòn lũy kế (*) | 242 | | - | - |
| IV. Các khoản đầu tư tài chính dài hạn | 250 | | 153,767,825,000 | 154,044,763,048 |
| 1. Đầu tư vào công ty con | 251 | | - | - |
| 2. Đầu tư vào công ty liên kết, liên doanh | 252 | | 1,350,000,000 | - |
| 3. Đầu tư dài hạn khác | 258 | V.13 | 169,851,525,000 | 161,632.862,600 |
| 4. Dự phòng giảm giá đầu tư chứng khoán dài hạn (*) | 259 | | (17,433,700,000) | (7,588,099,552) |
| V. Tài sản dài hạn khác | 260 | | 6,593,133,419 | 2,054,733,992 |
| 1. Chi phí trả trước dài hạn | 261 | V.14 | 6,593,133,419 | 2,054,733,992 |
| 2. Tài sản thuê thu nhập hoãn lại | 262 | V.21 | - | - |
| 3. Tài sản dài hạn khác | 268 | | - | - |
| TỔNG CỘNG TÀI SẢN (250 = 100 + 200) | 270 | | 3,647,255,365,610 | 2,862,545,906,465 |
| NGUỒN VỐN | 290 | | - | - |
| A. NỢ PHẢI TRẢ (300 = 310 + 320 + 330) | 300 | | 2,791,445,971,934 | 2,038,568,090,448 |
| I. Nợ ngắn hạn | 310 | | 2,786,145,968,365 | 2,038,568,090,448 |
| 1. Vay và nợ ngắn hạn | 311 | V.15 | - | - |
| 2. Phải trả người bán | 312 | | 201,112,971,941 | 136,887,415,029 |
| 2.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm | 312.1 | | 198,097,880,000 | 133,839,646,635 |
| 2.2. Phải trả khác cho người bán | 312.2 | V.25.2 | 3,015,091,941 | 3,047,768,394 |
| 3. Người mua trả tiền trước | 313 | | 1,656,505,544 | 2,523,641,790 |
| 4. Thuế và các khoản phải nộp NN | 314 | V.16 | 18,579,893,511 | 24,823,270,603 |
| 5. Phải trả người lao động | 315 | | 56,426,752,079 | 51,931,262,782 |
| 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 | 50,045,735,090 | 45,229,242,088 |
| 9. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng | 319.1 | | 60,467,389,328 | - |
| 10. Dự phòng phải trả ngắn hạn | 320 | | - | - |
| 11. Quỹ khen thưởng và phúc lợi | 323 | | 17,908,096,228 | 14,759,767,249 |
| 12. Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ | 327 | | - | - |
| 13. Dự phòng nghiệp vụ | 329 | V.25.4 | 2,379,948,624,644 | 1,762,413,490,907 |
| 13.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm | 329.1 | | 1,083,882,576,051 | 1,039,996,954,197 |
| 13.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm | 329.2 | | 1,143,810,821,282 | 620,454,134,556 |
| 13.3. Dự phòng dao động lớn | 329.3 | | 152,255,227,311 | 101,962,402,154 |
| II. Nợ dài hạn | 330 | | 5,300,003,569 | - |
| 1. Phải trả dài hạn người bán | 331 | | - | - |
| 2. Phải trả dài hạn nội bộ | 332 | V.19 | - | - |
| 3. Phải trả dài hạn khác | 333 | | 1,844,857,300 | - |

| Chỉ tiêu | Mã số | Thuyết minh | Số cuối năm | Số đầu năm |
|---|------------|-------------|--------------------------|--------------------------|
| 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 | | 338,573,041 | - |
| 9. Quỹ phát triển khoa học và công nghệ | 339 | | 3,116,573,228 | - |
| B.VỐN CHỦ SỞ HỮU (400 = 410 + 420) | 400 | | 855,809,393,676 | 823,977,816,017 |
| I. Vốn chủ sở hữu | 410 | V.22 | 855,809,393,676 | 823,977,816,017 |
| 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) | (14,575,128,000) |
| 5. Chênh lệch đánh giá lại tài sản | 415 | | - | - |
| 6. Chênh lệch tỷ giá hối đoái | 416 | | - | - |
| 7. Quỹ đầu tư phát triển | 417 | | 37,676,935,951 | 34,382,737,951 |
| 8. Quỹ dự phòng tài chính | 418 | | - | - |
| 9. Quỹ dự trữ bất buớc | 419 | | 33,437,144,267 | 29,027,183,564 |
| 10. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu | 420 | | - | - |
| 11. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối | 421 | | 84,015,052,592 | 61,903,892,502 |
| TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN (440 = 300 + 400) | 440 | | 3,647,255,365,610 | 2,862,545,906,465 |
| CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN | 500 | | - | - |
| 1. Tài sản thuê ngoài | 501 | | - | - |
| 2. Vật tư, hàng hoá nhận giữ hộ, nhận gia công | 502 | | - | - |
| 3. Nợ khó đòi | 504 | | 10,788,908,422 | 4,664,819,466 |
| 4. Hợp đồng bảo hiểm chưa phát sinh trách nhiệm | 505 | | 374,465,022,873 | 399,090,105,696 |
| 5. Ngoại tệ các loại | 506 | | - | - |

TP. Hà Nội, Ngày 08 Tháng 02 Năm 2015

LẬP BIỂU


Nguyễn Hoàng Long

KẾ TOÁN TRƯỞNG


TRƯỞNG PHÒNG TÀI CHÍNH KẾ TOÁN
Trương 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 HỢP NHẤT PHẦN I

Từ ngày 01/01/2014 Đến ngày 31/12/2014

| Chi tiêu | Mã số | Thuyết minh | Quý IV | | 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 | | 473,652,683,579 | 452,584,409,564 | 1,745,391,442,021 | 1,752,265,889,122 |
| 2. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư | 11 | | - | - | - | - |
| 3. Doanh thu hoạt động tài chính | 12 | VI.29 | 30,226,397,161 | 35,106,903,040 | 129,387,665,391 | 137,065,416,508 |
| 23. Thu nhập khác | 13 | | 26,338,129,753 | 8,234,841,920 | 62,244,393,925 | 31,206,397,080 |
| 13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm | 20 | | 398,209,231,397 | 356,484,822,824 | 1,472,798,808,900 | 1,475,003,817,966 |
| 6. Giá vốn bất động sản đầu tư | 21 | | - | - | - | - |
| 9. Chi phí hoạt động tài chính | 22 | VI.30 | 10,586,940,235 | 24,903,853,836 | 36,402,236,797 | 15,228,693,411 |
| 21. Chi phí quản lý doanh nghiệp | 23 | VI.33.1 | 64,208,264,735 | 63,621,805,945 | 256,568,894,567 | 323,789,558,492 |
| 24. Chi phí khác | 24 | | 25,637,572,168 | 5,001,204,680 | 61,108,694,673 | 21,105,034,369 |
| 6. Tổng lợi nhuận, kế toán trước thuế (50= 10+11+12+13-20-21-22-23-24) | 50 | | 31,575,201,958 | 45,914,467,239 | 110,144,866,400 | 85,410,598,472 |
| 7. Chi phí thuế TNDN hiện hành | 51 | VI.31 | 6,489,940,122 | 11,011,270,248 | 21,945,652,349 | 19,526,635,782 |
| 8. Chi phí thuế TNDN hoãn lại | 52 | VI.32 | - | - | - | - |
| 9. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60 = 50 - 51 - 52) | 60 | | 25,085,261,836 | 34,903,196,991 | 88,199,214,051 | 65,883,962,691 |
| 10. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (*) | 70 | | - | - | - | - |

BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH HỢP NHẤT PHẦN 2

Từ ngày 01/01/2014 Đến ngày 31/12/2014

| Chỉ tiêu | Mã số | Thuyết minh | Quý IV | | Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này | |
|---|-----------|----------------|-------------------------|------------------------|------------------------------------|--------------------------|
| | | | Năm nay | Năm trước | Năm nay | Năm trước |
| 1. Doanh thu phí bảo hiểm (01 = 01.1 + 01.2 - 01.3) | 01 | VI.26.1 | 597,625,090,872 | 545,451,882,783 | 2,234,917,802,007 | 2,136,665,383,277 |
| Trong đó: | 01.01 | | | | | |
| - Phí bảo hiểm gốc | 01.1 | | 620,396,998,061 | 542,931,975,717 | 2,123,579,809,501 | 1,977,308,395,901 |
| - Phí nhận tái bảo hiểm | 01.2 | | 29,719,083,092 | 32,036,027,136 | 155,223,614,360 | 221,207,636,017 |
| - Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm | 01.3 | | 52,490,990,281 | 29,516,120,070 | 43,885,621,854 | 61,850,648,641 |
| 2. Phí nhượng tái bảo hiểm (02 = 02.1 - 02.2) | 02 | VI.26.2 | 144,005,462,156 | 112,477,964,214 | 565,003,792,464 | 496,382,437,476 |
| Trong đó: | 02.01 | | | | | |
| - Tổng phí nhượng tái bảo hiểm | 02.1 | | 158,596,948,683 | 114,575,380,483 | 602,375,918,651 | 519,923,412,180 |
| - Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm | 02.2 | | 14,591,486,527 | 2,097,416,269 | 37,372,126,187 | 23,540,974,704 |
| 3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03 = 01-02) | 03 | | 453,619,628,716 | 432,973,918,569 | 1,669,914,009,543 | 1,640,282,945,801 |
| 4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04 = 04.1 + 04.2) | 04 | | 20,033,054,863 | 19,610,490,995 | 75,477,432,478 | 111,982,943,321 |
| Trong đó: | 04.01 | | | | | |
| - Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm | 04.1 | VI.27.1 | 20,032,691,215 | 19,877,930,039 | 75,463,678,311 | 110,612,115,708 |
| - Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm | 04.2 | VI.27.2 | 363,648 | (267,439,044) | 13,754,167 | 1,370,827,613 |
| 5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10= 03+04) | 10 | | 473,652,683,579 | 452,584,409,564 | 1,745,391,442,021 | 1,752,265,889,122 |
| 6. Chi bồi thường (11 = 11.1 - 11.2) | 11 | | 261,135,720,399 | 258,305,647,689 | 904,621,619,260 | 1,033,449,591,006 |
| Trong đó: | 11.01 | | | | | |
| - Tổng chi bồi thường | 11.1 | | 264,321,316,507 | 270,443,642,626 | 915,262,202,084 | 1,053,497,812,454 |
| - Các khoản giảm trừ (Thu đòi người thứ 3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%) | 11.2 | | 3,185,596,108 | 12,137,994,937 | 10,640,582,824 | 20,048,221,448 |
| 7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm | 12 | | 50,010,089,744 | 72,618,678,372 | 128,430,687,757 | 269,184,817,994 |
| 8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm | 13 | | (16,882,509,626) | 492,907,930,962 | 523,356,686,726 | 503,974,208,590 |
| 9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm | 14 | | 1,794,654,224 | 464,880,710,111 | 456,746,284,466 | 348,936,641,288 |
| 10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15 = 11 - 12 + 13 - 14) | 15 | VI.28.1 | 192,448,466,805 | 213,714,190,168 | 842,801,333,763 | 919,302,340,314 |
| 11. Tăng (giảm) dự phòng dao động lớn | 16 | | 26,594,657,702 | 4,603,926,223 | 50,292,825,157 | 1,785,926,197 |
| 12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (17 = 17.1 + 17.2) | 17 | VI.28.2 | 179,166,106,890 | 138,166,706,433 | 579,704,649,980 | 553,915,551,455 |
| Trong đó: | 17.01 | | | | | |
| - Chi hoa hồng bảo hiểm | 17.1 | | 29,344,213,424 | 55,765,637,432 | 103,174,184,878 | 228,424,163,897 |
| - Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm | 17.2 | | 149,821,893,466 | 82,401,069,001 | 476,530,465,102 | 325,491,387,558 |
| 13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm | 18 | | 398,209,231,397 | 356,484,822,824 | 1,472,798,808,900 | 1,475,003,817,966 |
| 14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19= 10 - 18) | 19 | | 75,443,452,182 | 96,099,586,740 | 272,592,633,121 | 277,262,071,156 |
| 15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư | 20 | | - | - | - | - |
| 16. Giá vốn bất động sản đầu tư | 21 | | - | - | - | - |
| 17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản (22= 20 -21) | 22 | | - | - | - | - |
| 18. Doanh thu hoạt động tài chính | 23 | VI.29 | 30,226,397,161 | 35,106,903,040 | 129,387,665,391 | 137,065,416,508 |
| 19. Chi phí hoạt động tài chính | 24 | VI.30 | 10,586,940,235 | 24,903,853,836 | 36,402,236,797 | 15,228,693,411 |
| 20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25 = 23 -24) | 25 | | 19,639,456,926 | 10,203,049,204 | 92,985,428,594 | 121,836,723,097 |
| 21. Chi phí quản lý doanh nghiệp | 26 | VI.33.1 | 64,208,264,735 | 63,621,805,945 | 256,568,894,567 | 323,789,588,492 |
| 22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30= 19 + 22 + 25 - 26) | 30 | | 30,874,644,373 | 42,680,829,999 | 109,009,167,148 | 75,309,235,761 |
| 23. Thu nhập khác | 31 | | 26,338,129,753 | 8,234,841,920 | 62,244,393,925 | 31,206,397,080 |
| 24. Chi phí khác | 32 | | 25,637,572,168 | 5,001,204,680 | 61,108,694,673 | 21,105,034,369 |
| 25. Lợi nhuận khác (40 = 31 - 32) | 40 | | 700,557,585 | 3,233,637,240 | 1,135,699,252 | 10,101,362,711 |
| 26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50= 30 + 40) | 50 | | 31,575,201,958 | 45,914,467,239 | 110,144,866,400 | 85,410,598,472 |
| 26.1 Điều chỉnh giảm lợi nhuận chịu thuế | | | 2,269,028,052 | 2,075,186,246 | 10,432,622,452 | 8,245,315,346 |
| 26.2 Điều chỉnh tăng lợi nhuận chịu thuế | | | 193,553,922 | 205,800,000 | 1,056,957,099 | 941,260,000 |
| Lợi nhuận chịu thuế TNDN | | | 29,499,727,827 | 44,045,080,993 | 100,769,201,046 | 78,106,543,126 |
| 27. Chi phí thuế TNDN hiện hành | 51 | VI.31 | 6,489,940,122 | 11,011,270,248 | 21,945,652,349 | 19,526,635,782 |
| 28. Chi phí thuế TNDN hoãn lại | 52 | VI.32 | - | - | - | - |
| 29. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60 = 50 - 51 - 52) | 60 | | 25,085,261,836 | 34,903,196,991 | 88,199,214,051 | 65,883,962,691 |
| 30. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (*) | 70 | | - | - | - | - |

LẬP BIỂU

Nguyễn Hoàng Long

KÊ TOÁN TRƯỞNG

Trương Quốc Hưng
TRƯỞNG PHÒNG TÀI CHÍNH KẾ TOÁN



