

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

Từ ngày 01/01/2016 đến ngày 31/12/2016

(Đơn vị tính: VND)

CHỈ TIÊU	MÃ SỐ	KỶ NÀY	KỶ TRƯỚC
1	2	3	4
I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh	0	264,372,308,373	119,136,572,509
1. Tiền thu phí và hoa hồng	1	-	-
2. Tiền thu từ các khoản nợ phí và hoa hồng	2	1,123,318,581,495	808,191,087,663
3. Tiền thu từ các khoản thu được giảm chi	3	154,424,855	22,990,273,023
4. Tiền thu từ các hoạt động kinh doanh khác	4	1,580,265,875,829	1,238,905,156,436
5. Trả tiền bồi thường bảo hiểm	5	(249,872,386,740)	(177,599,710,544)
6. Trả tiền hoa hồng và các khoản nợ khác kinh doanh bảo hiểm	6	(230,002,997,337)	(180,176,239,467)
7. Trả tiền cho người bán, người cung cấp dịch vụ	7	(115,017,565,441)	(100,181,567,255)
8. Trả tiền cho CBCNV	8	(150,836,759,159)	(99,779,835,801)
9. Trả tiền nộp thuế và các khoản nợ nhà nước	9	(55,535,489,572)	(55,773,970,087)
10. Trả tiền cho các khoản nợ khác	10	(1,567,993,172,707)	(1,278,035,562,109)
11. Tiền tạm ứng cho CBCNV và ứng trước cho người bán	11	(70,108,202,850)	(59,403,059,350)
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư	20	(188,452,463,460)	(171,182,098,585)
1. Tiền thu từ các khoản hoạt động đầu tư vào đơn vị khác	21	144,500,000,000	98,500,000,000
2. Tiền thu lãi đầu tư	22	51,142,210,995	45,126,254,933
3. Tiền thu do bán TSCĐ	23	-	-
4. Tiền đầu tư vào các đơn vị khác	24	(379,700,000,000)	(296,725,291,700)
5. Tiền mua TSCĐ	25	(4,394,674,455)	(18,083,061,818)
III - Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính	30	(44,393,040,000)	(43,875,240,000)
1. Tiền thu do đi vay	31	-	-
2. Tiền thu do các chủ sở hữu góp vốn	32	-	-
3. Tiền thu từ lãi tiền gửi	33	-	-
4. Tiền đã trả nợ vay	34	-	-
5. Tiền đã hoàn vốn cho các chủ sở hữu	35	-	-
6. Tiền lãi đã trả cho các nhà đầu tư vào doanh nghiệp	36	(44,393,040,000)	(43,875,240,000)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	50	31,526,804,913	(95,920,766,076)
Tiền tồn đầu kỳ	60	82,764,644,878	178,685,410,954
Ảnh hưởng của biến động tỷ giá	61	-	-
Tiền tồn cuối kỳ	70	114,291,449,791	82,764,644,878

LẬP BIỂU

TP KẾ TOÁN TÀI CHÍNH

Hà Nội ngày 20 tháng 01 năm 2017

TỔNG GIÁM ĐỐC



Hoàng Thị Linh

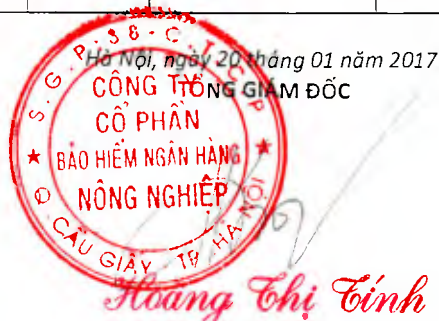
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH THEO HOẠT ĐỘNG

(Từ ngày 01/01/2016 đến 31/12/2016)

Chỉ tiêu	Mã số	Thuyết minh	Kỳ báo cáo	Kỳ trước
1	2	3	4	5
1. Doanh thu phí bảo hiểm (01 = 01.1 + 01.2 - 01.3)	01	VI.26.1	958,174,204,764	740,616,376,286
Trong đó:				
- Phí bảo hiểm gốc	01.1		1,086,529,127,840	784,451,781,752
- Phí nhận tái bảo hiểm	01.2		4,995,788,622	40,351,256,799
- Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3		133,350,711,698	84,186,662,265
2. Phí nhượng tái bảo hiểm (02 = 02.1 - 02.2)	02	VI.26.2	50,772,302,173	55,756,771,537
Trong đó:				
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	02.1		48,268,055,342	53,474,674,225
- Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2		(2,504,246,831)	(2,282,097,312)
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03 = 01-02)	03		907,401,902,591	684,859,604,749
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04 = 04.1 + 04.2)	04		17,492,577,093	14,549,844,756
Trong đó:				
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1	VI.27.1	12,816,513,480	14,536,644,756
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2	VI.27.2	4,676,063,613	13,200,000
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10= 03+04)	10		924,894,479,684	699,409,449,505
6. Chi bồi thường (11 = 11.1 - 11.2)	11		247,383,657,707	189,170,271,332
Trong đó:				
- Tổng chi bồi thường	11.1		248,082,797,881	193,382,869,952
- Các khoản giảm trừ (Thu đòi người thứ 3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	11.2		699,140,174	4,212,598,620
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12		2,010,175,891	10,029,755,069
8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13		52,498,090,325	21,587,791,152
9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14		17,718,071,961	5,620,230,636
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15 = 11 - 12 + 13 - 14)	15	VI.28.1	280,153,500,180	195,108,076,779
11. Tăng (giảm) dự phòng dao động lớn	16		10,432,568,611	7,713,283,641
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (17 = 17.1 + 17.2)	17	VI.28.2	244,117,792,088	182,253,877,007
Trong đó:				
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1		157,449,613,575	123,669,824,340
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2		86,668,178,513	58,584,052,667
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18 = 15 + 16 + 17)	18		534,703,860,879	385,075,237,427
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19= 10 - 18)	19		390,190,618,805	314,334,212,078
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	63,114,972,269	47,524,269,244
19. Chi phí hoạt động tài chính	24	VI.30	90,874,287	64,834,352
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25 = 23 - 24)	25		63,024,097,982	47,459,434,892
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	VI.33.1	314,919,894,859	256,952,134,672
22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30= 19 + 22 + 25 - 26)	30		138,294,821,928	104,841,512,298
23. Thu nhập khác	31		882,818,255	335,787,675
24. Chi phí khác	32		30,653,195	95,487,072
25. Lợi nhuận khác (40 = 31 - 32)	40		852,165,060	240,300,603
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50= 30 + 40)	50		139,146,986,988	105,081,812,901
27. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	VI.31	27,883,397,398	23,254,269,288
28. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	VI.32		
29. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60 = 50 - 51 - 52)	60		111,263,589,590	81,827,543,613
30. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (*)	70			

LẬP BIỂU

TP KẾ TOÁN TÀI CHÍNH

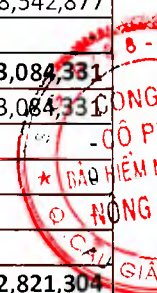


BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016

(Đơn vị tính: VND)

Chỉ tiêu	Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
1	2	3	4	5
A - TÀI SẢN NGẮN HẠN	100		1,366,991,324,283	918,658,283,520
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110		114,314,382,947	82,764,644,878
1. Tiền	111		21,814,382,947	44,764,644,878
2. Các khoản tương đương tiền	112		92,500,000,000	38,000,000,000
II. Đầu tư tài chính ngắn hạn	120		1,023,056,541,700	633,725,291,700
1. Chứng khoán kinh doanh	121		-	-
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)	122		-	-
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123		1,023,056,541,700	633,725,291,700
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130		60,159,674,516	68,383,898,430
1. Phải thu ngắn hạn của khách hàng	131		29,932,612,842	29,530,802,265
1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1		29,932,612,842	29,530,802,265
1.2. Phải thu khác của khách hàng	131.2		-	-
2. Trả trước cho người bán ngắn hạn	132		944,024,671	791,759,309
3. Phải thu nội bộ ngắn hạn	133		-	-
4. Phải thu theo tiến độ kế hoạch hợp đồng xây dựng	134		-	-
5. Phải thu về cho vay ngắn hạn	135		-	-
5. Phải thu ngắn hạn khác	136		34,418,698,213	42,750,455,756
7. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi (*)	137		(5,135,661,210)	(4,689,118,900)
3. Tài sản thiếu chờ xử lý	139		-	-
IV. Hàng tồn kho	140		1,750,457,246	1,638,542,877
1. Hàng tồn kho	141		1,750,457,246	1,638,542,877
2. Dự phòng giảm giá hàng tồn kho (*)	149		-	-
V. Tài sản ngắn hạn khác	150		88,863,621,440	68,513,084,331
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151		88,863,621,440	68,513,084,331
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152		-	-
3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	153		-	-
4. Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ	154		-	-
5. Tài sản ngắn hạn khác	155		-	-
VIII- Tài sản tái bảo hiểm	190	V.25.5	78,846,646,434	63,632,821,304
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191		23,717,931,404	26,222,178,235
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192		55,128,715,030	37,410,643,069
B - TÀI SẢN DÀI HẠN	200		177,521,558,740	374,754,785,374
I. Các khoản phải thu dài hạn	210		6,260,262,630	6,240,968,670
1. Phải thu dài hạn của khách hàng	211		-	-
2. Trả trước cho người bán dài hạn	212		-	-
3. Vốn kinh doanh ở đơn vị trực thuộc	213		-	-
4. Phải thu nội bộ dài hạn	214		-	-
5. Phải thu về cho vay dài hạn	215		-	-
6. Phải thu dài hạn khác	216		6,260,262,630	6,240,968,670
6.1. Kỳ quỹ bảo hiểm	216.1		6,000,000,000	6,000,000,000
6.2. Phải thu dài hạn khác	216.2		260,262,630	240,968,670
7. Dự phòng phải thu dài hạn khó đòi (*)	219		-	-
II. Tài sản cố định	220		132,435,443,315	134,508,815,821
1. Tài sản cố định hữu hình	221		70,189,204,048	72,721,598,562



Chỉ tiêu	Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
1	2	3	4	5
- Nguyên giá	222		107,315,482,582	103,676,959,945
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	223		(37,126,278,534)	(30,955,361,383)
2. Tài sản cố định thuê tài chính	224			
- Nguyên giá	225		-	-
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	226		-	-
3. Tài sản cố định vô hình	227		62,246,239,267	61,787,217,259
- Nguyên giá	228		65,298,744,887	63,938,089,433
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	229		(3,052,505,620)	(2,150,872,174)
II. Bất động sản đầu tư	230		-	-
- Nguyên giá	231		-	-
- Giá trị hao mòn lũy kế (*)	232		-	-
V. Tài sản dở dang dài hạn	240			
1. Chi phí sản xuất, kinh doanh dở dang dài hạn	241		-	-
2. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	242		-	-
V. Đầu tư tài chính dài hạn	250		35,000,058,302	228,000,058,302
1. Đầu tư vào công ty con	251		-	-
2. Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	252		-	-
3. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253		-	-
4. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn (*)	254		-	-
5. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255		35,000,058,302	228,000,058,302
VI. Tài sản dài hạn khác	260		3,825,794,493	6,004,942,581
1. Chi phí trả trước dài hạn	261		3,825,794,493	6,004,942,581
2. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262		-	-
3. Thiết bị, vật tư, phụ tùng thay thế dài hạn	263		-	-
4. Tài sản dài hạn khác	268		-	-
TỔNG CỘNG TÀI SẢN (270 = 100 + 200)	270		1,544,512,883,023	1,293,413,068,894
C - NỢ PHẢI TRẢ	300		942,646,717,361	736,372,929,606
I. Nợ ngắn hạn	310		942,641,717,361	736,367,929,606
1. Phải trả người bán ngắn hạn	311		47,934,125,829	47,407,501,311
1.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	311.1		46,918,134,800	47,104,339,798
1.2. Phải trả khác cho người bán	311.2		1,015,991,029	303,161,513
2. Người mua trả tiền trước ngắn hạn	312		-	-
3. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	313		8,382,419,338	8,696,808,168
4. Phải trả người lao động	314		65,116,252,595	57,932,348,237
5. Chi phí phải trả ngắn hạn	315		-	-
6. Phải trả nội bộ ngắn hạn	316		-	-
7. Phải trả theo tiến độ kế hoạch hợp đồng xây dựng	317		-	-
8. Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	318		9,302,865,570	8,619,372,222
9. Phải trả ngắn hạn khác	319		9,310,229,883	7,989,623,249
10. Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn	320		-	-
11. Dự phòng phải trả ngắn hạn	321		-	-
12. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	322		31,508,460,920	30,916,283,827
13. Quỹ bình ổn giá	323		-	-
14. Giao dịch mua bán lại trái phiếu Chính phủ	324		-	-
15. Dự phòng nghiệp vụ	329		771,087,363,226	574,805,992,592
15.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.1		544,878,400,278	411,527,688,580
15.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.2		162,957,710,043	110,459,619,718
15.3. Dự phòng dao động lớn	329.3		63,251,252,905	52,818,684,294

Chỉ tiêu	Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
1	2	3	4	5
I. Nợ dài hạn	330		5,000,000	5,000,000
1. Phải trả người bán dài hạn	331		-	-
2. Người mua trả tiền trước dài hạn	332		-	-
3. Chi phí phải trả dài hạn	333		-	-
4. Phải trả nội bộ về vốn kinh doanh	334		-	-
5. Phải trả nội bộ dài hạn	335		-	-
6. Doanh thu chưa thực hiện dài hạn	336		-	-
7. Phải trả dài hạn khác	337		5,000,000	5,000,000
8. Vay và nợ thuê tài chính dài hạn	338		-	-
9. Trái phiếu chuyển đổi	339		-	-
10. Cổ phiếu ưu đãi	340		-	-
11. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	341		-	-
12. Dự phòng phải trả dài hạn	342		-	-
13. Quỹ phát triển khoa học và công nghệ	343		-	-
D - VỐN CHỦ SỞ HỮU	400		601,866,165,662	557,040,139,288
I. Vốn chủ sở hữu	410		601,866,165,662	557,040,139,288
1. Vốn góp của chủ sở hữu	411		380,000,000,000	380,000,000,000
- Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết	411.a		380,000,000,000	380,000,000,000
- Cổ phiếu ưu đãi	411.b		-	-
2. Thặng dư vốn cổ phần	412		12,000,000,000	12,000,000,000
3. Quyền chọn chuyển đổi trái phiếu	413		-	-
4. Vốn khác của chủ sở hữu	414		-	-
5. Cổ phiếu quỹ (*)	415		(13,898,400,000)	(13,898,400,000)
6. Chênh lệch đánh giá lại tài sản	416		-	-
7. Chênh lệch tỷ giá hối đoái	417		-	-
8. Quỹ đầu tư phát triển	418		53,133,188,964	36,767,680,241
9. Quỹ hỗ trợ sắp xếp doanh nghiệp	419		-	-
10. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420		27,036,497,151	21,473,317,671
10.1. Quỹ dự trữ bắt buộc	420.a		27,036,497,151	21,473,317,671
11. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		143,594,879,547	120,697,541,376
- LNST chưa phân phối lũy kế đến cuối kỳ trước	421.a		32,331,289,957	42,879,208,319
- LNST chưa phân phối kỳ này	421.b		111,263,589,590	77,818,333,057
12. Nguồn vốn đầu tư XDCB	422		-	-
II. Nguồn kinh phí và quỹ khác	430		-	-
1. Nguồn kinh phí	431		-	-
2. Nguồn kinh phí đã hình thành TSCĐ	432		-	-
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN (440 = 300 + 400)	440		1,544,512,883,023	1,293,413,068,894
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN			31/12/2016	31/12/2015
1. Hợp đồng bảo hiểm chưa phát sinh trách nhiệm			64,406,971,788	49,152,624,817
2. Ngoại tệ các loại			995.12	998.26

LẬP BIỂU

TP KẾ TOÁN TÀI CHÍNH

Hà Nội, ngày 20 tháng 01 năm 2017

TỔNG GIÁM ĐỐC



Hoàng Thị Linh