

Báo cáo Tài chính tóm tắt

TÔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM
XUÂN THÀNH

Năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2016
(Đã được kiểm toán)

NỘI DUNG

	Trang
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	02
Báo cáo Kiểm toán độc lập về Báo cáo Tài chính tóm tắt	03
Bảng cân đối kế toán tóm tắt	04
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tóm tắt	05

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Tổng Công ty Bảo Hiểm Xuân Thành (sau đây gọi tắt là "Tổng Công ty") trình bày Báo cáo của mình và Báo cáo tài chính của Tổng Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2016.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Thành viên của Hội đồng quản trị và Ban Tổng Giám đốc đã điều hành Công ty trong năm và tại ngày lập báo cáo tài chính gồm:

Ông Nguyễn Văn Thủy	Chủ tịch	
Ông Đoàn Nguyên Ngọc	Phó chủ tịch, Phó Tổng giám đốc	
Bà Nguyễn Thị Vui	Ủy viên	
Ông Nguyễn Văn Dũng	Tổng giám đốc	Bổ nhiệm ngày 16/09/2016
Ông Bùi Đức Song	Tổng giám đốc	Miễn nhiệm ngày 01/07/2016
Ông Nguyễn Quang Thương	Phó Tổng giám đốc	Miễn nhiệm ngày 06/09/2016

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH TÓM TẮT

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm về việc lập Báo cáo tài chính tóm tắt từ Báo cáo Tài chính đầy đủ cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2016 của Tổng Công ty đã được kiểm toán. Ban Tổng Giám đốc xác nhận Báo cáo Tài chính tóm tắt đã phản ánh nhất quán, trên các khía cạnh trọng yếu với Báo cáo Tài chính đầy đủ đã được kiểm toán của Tổng Công ty.

Thay mặt và đại diện cho Ban Tổng Giám đốc



Nguyễn Văn Dũng
Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 25 tháng 03 năm 2017

Số 1284/2017/BC.KTTC-AASC.DTNN1

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP VỀ BÁO CÁO TÀI CHÍNH TÓM TẮT

Kính gửi: Các cổ đông
Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc
Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Xuân Thành

Báo cáo Tài chính tóm tắt kèm theo, được lập ngày 25/03/2016, trình bày từ trang 4 đến trang 5, bao gồm Bảng cân đối kế toán tóm tắt tại ngày 31/12/2016 và Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tóm tắt cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, được trích từ Báo cáo Tài chính đầy đủ cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2016 của Tổng Công ty bảo hiểm Xuân Thành đã được kiểm toán. Chúng tôi đã đưa ra ý kiến kiểm toán Ngoại trừ đối với Báo cáo Tài chính trên tại Báo cáo Kiểm toán độc lập ngày 25/03/2016. Báo cáo Tài chính này và Báo cáo Tài chính tóm tắt không phản ánh ảnh hưởng của các sự kiện phát sinh sau ngày lập Báo cáo tài chính nói trên.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày Báo cáo Tài chính tóm tắt theo các quy định hiện hành.

Trách nhiệm của kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính tóm tắt dựa trên các thủ tục đã thực hiện theo quy định và hướng dẫn của Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam số 810 – Dịch vụ báo cáo về báo cáo tài chính tóm tắt.

Ý kiến của kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính tóm tắt – được trích từ Báo cáo Tài chính đầy đủ cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2016 của Tổng Công ty – đã phản ánh nhất quán, trên các khía cạnh trọng yếu, với báo cáo tài chính đầy đủ đã được kiểm toán theo các quy định hiện hành.


Vấn đề cần nhấn mạnh

Tại thời điểm 31/12/2016, số dư các khoản phải thu ngắn hạn của hai đơn vị nhận tài bảo hiểm số tiền 34.171.555.615 VND đã quá hạn thanh toán trên 3 năm chưa được trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi theo quy định tại Thông tư 228/2009/TT-BTC ngày 07/12/2009 của Bộ tài chính hướng dẫn chế độ trích lập và sử dụng các khoản dự phòng, do Tổng Công ty đang trong quá trình thống nhất với hai đơn vị này về giá trị và thời gian trả nợ.

Ý kiến kiểm toán nêu trên của chúng tôi không liên quan đến vấn đề này.



Công ty TNHH
Hãng kiểm toán AASC


Đỗ Mạnh Cường
Phó Tổng Giám đốc
Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số: 0744-2013-002-1

Hà Nội, ngày 25 tháng 03 năm 2017



Nguyễn Anh Ngọc
Kiểm toán viên
Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số: 1437-2013-002-1

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN TÓM TẮT
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016

Mã số	TÀI SẢN	31/12/2016	01/01/2016
		VND	(phân loại lại) VND
100	A. TÀI SẢN NGẮN HẠN	498.712.656.906	397.248.856.165
110	I. Tiền và và tương đương tiền	44.553.304.645	244.327.503.680
120	II. Đầu tư tài chính ngắn hạn	286.761.201.846	12.113.368.901
130	III. Các khoản phải thu ngắn hạn	99.123.050.927	88.351.155.500
140	IV. Hàng tồn kho	146.371.800	207.390.600
150	V. Tài sản ngắn hạn khác	15.283.115.627	13.858.768.602
190	VI. Tài sản tái bảo hiểm	52.845.612.061	38.390.668.882
200	B. TÀI SẢN DÀI HẠN	92.712.825.399	142.279.975.877
210	I. Các khoản phải thu dài hạn	6.531.844.188	6.793.554.400
220	II. Tài sản cố định	36.899.561.678	39.849.255.005
221	1. Tài sản cố định hữu hình	2.217.002.055	4.171.794.555
227	2. Tài sản cố định vô hình	34.682.559.623	35.677.460.450
250	V. Đầu tư tài chính dài hạn	23.900.000.000	82.700.000.000
260	VI. Tài sản dài hạn khác	25.381.419.533	12.937.166.472
270	TỔNG CỘNG TÀI SẢN	591.425.482.305	539.528.832.042
300	A. NỢ PHẢI TRẢ	282.051.300.764	233.029.771.350
310	I. Nợ ngắn hạn	282.039.800.764	233.024.771.350
330	II. Nợ dài hạn	11.500.000	5.000.000
400	B. NGUỒN VỐN	309.374.181.541	306.499.060.692
410	I. Vốn chủ sở hữu	309.374.181.541	306.499.060.692
440	TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	591.425.482.305	539.528.832.042



Nguyễn Văn Dũng
Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 25 tháng 3 năm 2017

Ninh Việt Hòa
Giám đốc Ban Tài
chính kế toán

Đỗ Thị Hồng Vân
Người lập biểu

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TÓM TẮT
Năm 2016

Mã số	CHỈ TIÊU	Năm 2016	Năm 2015
		VND	VND
01.1	Phi bảo hiểm gốc	272.063.598.954	221.270.186.743
01.2	Phi nhận tái bảo hiểm	24.359.278.339	25.063.138.867
01.3	Tăng/(giảm) dự phòng phi bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	(23.186.155.424)	(22.989.645.006)
02.1	Tổng phi nhượng tái bảo hiểm	(24.657.727.520)	(19.970.904.452)
04.1	- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	5.987.809.062	6.451.927.970
04.2	- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	33.188.703	138.613.688
10	5. Doanh thu thuần từ kinh doanh bảo hiểm	254.599.992.114	209.963.317.810
11.1	Tổng chi bồi thường	106.098.976.382	72.561.467.252
11.2	Các khoản giảm trừ (Thu đòi người thứ ba bồi hoàn, thu hàng đã xử lý 100%)	(1.949.788.067)	(405.713.258)
12	Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	(3.834.361.687)	(7.626.801.245)
13	Tăng/(Giảm) dự phòng bồi thường	9.183.186.489	(1.090.418.694)
16	Tăng dự phòng dao động lớn	6.652.954.494	3.284.317.469
17	Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	99.149.598.885	87.346.735.575
18	13. Tổng chi phí kinh doanh bảo hiểm	215.300.566.496	154.069.587.099
19	14. Lợi nhuận gộp từ kinh doanh bảo hiểm	39.299.425.618	55.893.730.711
25	17. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25=23-24)	19.740.918.236	8.097.510.260
26	18. Chi phí quản lý doanh nghiệp	56.136.808.588	61.561.108.669
30	19. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh	2.903.535.266	2.430.132.302
40	22. (Lỗ)/Lợi nhuận khác	(28.414.417)	(123.852.914)
50	23. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	2.875.120.849	2.306.279.388
51	24. Chi phí thuế TNDN hiện hành	-	-
60	25. Lợi nhuận sau thuế TNDN	2.875.120.849	2.306.279.388



Nguyễn Văn Dũng
Tổng Giám đốc

Ninh Việt Hòa
Giám đốc Ban Tài
chính kế toán

Đỗ Thị Hồng Vân
Người lập biểu

Hà Nội, ngày 25 tháng 3 năm 2017