

# BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC

## Quý 4 năm 2021

### I. Đặc điểm hoạt động của Doanh nghiệp

**1. Hình thức sở hữu vốn:** Tổng Công ty Cổ phần Tái Bảo hiểm Quốc gia Việt Nam (gọi tắt là "Tổng Công ty") được thành lập theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 28/GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 15 tháng 11 năm 2004, Giấy phép điều chỉnh số 28/GPĐC4/KDBH ngày 12 tháng 8 năm 2014 và Giấy phép điều chỉnh số 28/GPĐC5/KDBH ngày 6 tháng 9 năm 2021.

Tổng số nhân viên của Tổng Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 là 98 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2020: 101 người).

**2. Lĩnh vực kinh doanh:** Bảo hiểm

**3. Ngành nghề kinh doanh:** Kinh doanh nhận, nhượng Tái bảo hiểm và Đầu tư tài chính

**4. Chu kỳ sản xuất kinh doanh thông thường:** Chu kỳ kinh doanh thông thường của Tổng công ty được thực hiện trong thời gian không quá 12 tháng.

**5. Cấu trúc doanh nghiệp:** Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, Tổng công ty có 01 công ty Con và 01 công ty Liên kết.

- Công ty con: Công ty cổ phần Đầu tư VINARE với tỷ lệ sở hữu là 63,88% và tỷ lệ biểu quyết là 60%.

- Công ty liên kết: Công ty TNHH bảo hiểm SamsungVina với tỷ lệ sở hữu và tỷ lệ biểu quyết đều là 25%.

**6. Thuyết minh về khả năng so sánh thông tin trên báo cáo tài chính riêng:** Số liệu so sánh trên Bảng cân đối kế toán và các thuyết minh có liên quan là số liệu trên báo cáo tài chính riêng cho năm tài chính kết thúc tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 đã được kiểm toán. Số liệu so sánh trên báo cáo kết quả kinh doanh, báo cáo lưu chuyển tiền tệ là số liệu trên báo cáo tài chính quý của cùng kỳ năm trước.

### II. Kỳ kế toán, đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

**1. Kỳ kế toán năm:** Năm tài chính của Tổng công ty bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

**2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán:** đồng Việt Nam

### III. Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng

**1. Chế độ kế toán áp dụng:** Thông tư số 232/2012/TT-BTC ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính hướng dẫn kế toán áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, thông tư số 200/2014/QĐ-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp.

**2. Tuyên bố về việc tuân thủ Chuẩn mực kế toán và Chế độ kế toán:**

Ban điều hành Tổng công ty đảm bảo rằng Báo cáo tài chính tuân thủ các Chuẩn mực kế toán Việt nam, chế độ kế toán áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

**3. Hình thức kế toán áp dụng:** Chứng từ ghi sổ.

**4. Các chính sách kế toán áp dụng**

Ban điều hành Tổng công ty đảm bảo rằng việc lập báo cáo tài chính giữa niên độ và báo cáo tài chính năm gần nhất là cùng áp dụng các chính sách kế toán như nhau.

## **Ước tính kế toán**

Việc lập báo cáo tài chính tuân thủ theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, hệ thống kế toán Việt Nam áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm và các quy định hiện hành khác về kế toán tại Việt Nam yêu cầu Ban Tổng Giám đốc 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 kỳ hoạt động. Kết quả hoạt động kinh doanh thực tế có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

## **Góp vốn liên doanh, liên kết**

Khoản góp vốn liên doanh là thỏa thuận trên cơ sở ký kết hợp đồng mà theo đó Tổng Công ty và các bên tham gia thực hiện hoạt động kinh tế trên cơ sở đồng kiểm soát. Cơ sở đồng kiểm soát được hiểu là việc đưa ra các quyết định mang tính chiến lược liên quan đến các chính sách hoạt động và tài chính của đơn vị liên doanh phải có sự đồng thuận của các bên đồng kiểm soát.

Đầu tư vào công ty liên kết là khoản đầu tư mà qua đó Tổng công ty có ảnh hưởng đáng kể trong việc đưa ra các quyết định về tài chính và hoạt động của Bên nhận đầu tư nhưng không kiểm soát các chính sách đó.

Khoản đầu tư vào công ty liên kết của Tổng công ty được ghi nhận theo giá gốc và được phản ánh là một khoản đầu tư vào công ty liên kết trên báo cáo tài chính.

## **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 có khả năng thanh khoản cao, dễ dàng chuyển đổi thành tiền mặt xác định và ít rủi ro liên quan đến việc biến động giá trị.

## **Các khoản nợ phải thu và dự phòng phải thu khó đòi**

Nợ phải thu là số tiền có thể thu hồi của khách hàng hoặc các đối tượng khác. Nợ phải thu được trình bày theo giá trị ghi sổ trừ đi các khoản dự phòng phải thu khó đòi.

Ngày 08/08/2019, Bộ Tài chính ban hành thông tư số 48/2019/TT-BTC thay thế thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009 hướng dẫn việc trích lập và xử lý các khoản dự phòng tổn thất, có hiệu lực từ ngày 10/10/2019 và áp dụng cho năm tài chính 2019. Theo đó, Tổng công ty thực hiện trích lập dự phòng các khoản phải thu khó đòi được qui định tại thông tư 48/2019/TT-BTC như sau:

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 phải thu mà người nợ khó có khả năng thanh toán do bị thanh lý, phá sản hay các khó khăn tương tự.

Phương pháp trích lập dự phòng phải thu và tỷ lệ trích lập dự phòng cho từng khoản nợ phải thu theo qui định tại Thông tư 48/2019/TT-BTC.

- Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn từ 6 tháng đến dưới 1 năm, tỷ lệ trích lập dự phòng phải thu khó đòi là 30%;
- Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn từ 1 năm đến dưới 2 năm, tỷ lệ trích lập dự phòng phải thu khó đòi là 50%;
- Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn từ 2 năm đến dưới 3 năm, tỷ lệ trích lập dự phòng phải thu khó đòi là 70%;
- Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn từ 3 năm trở lên, tỷ lệ trích lập dự phòng phải thu khó đòi là 100%.

## 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 liên quan 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. Thời gian khấu hao cụ thể như sau:

	<u>Số năm</u>
Nhà xưởng và vật kiến trúc	25
Phương tiện vận tải	6
Thiết bị văn phòng	4
Tài sản khác	4 – 5

## 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. Nguyên giá tài sản cố định vô hình bao gồm giá mua và toàn bộ các chi phí liên quan khác liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Tài sản cố định vô hình của Tổng công ty là phần mềm máy tính, được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính. Thời gian khấu hao là: 5 năm

## Các khoản đầu tư chứng khoán

Các khoản đầu tư chứng khoán được ghi nhận bắt đầu từ ngày mua khoản chứng khoán đầu tư 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 kỳ kế toán tiếp theo, các khoản đầu tư chứng khoán được xác định theo nguyên giá trừ các khoản giảm giá đầu tư chứng khoán.

Dự phòng giảm giá đầu tư chứng khoán 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 chứng khoán tự do trao đổi có giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

## Ghi nhận doanh thu

Doanh thu hoạt động kinh doanh nhận tái bảo hiểm được ghi nhận khi Tổng Công ty chấp nhận các bảng thanh toán với các nhà nhượng tái cho Tổng công ty. Đối với nghiệp vụ nhượng tái, Tổng công ty ghi nhận chi phí nhượng, thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và các khoản thu, chi khác liên quan đến hoạt động nhượng tái bảo hiểm cùng kỳ với kỳ kế toán ghi nhận doanh thu phí nhận tái bảo hiểm. Việc ghi nhận này là theo quy định về chế độ tài chính đối với doanh nghiệp bảo hiểm.

Thu nhập từ hoạt động đầu tư cổ phiếu được ghi nhận khi có thông báo chia lãi của tổ chức nhận đầu tư.

Thu nhập từ lãi tiền gửi, lãi công trái, lãi trái phiếu ngân hàng, lãi trái phiếu Chính phủ, lãi cho vay được ghi nhận khi phát sinh.

Thu nhập từ hoạt động cho thuê văn phòng được ghi nhận khi phát sinh.

## Ghi nhận vốn chủ sở hữu

Vốn đầu tư của chủ sở hữu: là vốn thực góp của các cổ đông, được theo dõi theo từng đối tượng góp vốn.

Thặng dư vốn: là khoản chênh lệch giữa số tiền thu được sau đợt phát hành cổ phiếu tăng vốn năm 2007 với giá trị cổ phiếu phát hành tính theo mệnh giá cộng chi phí phát hành.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, tổng số vốn thực góp của các cổ đông và thặng dư vốn cổ phần như sau:

	Vốn đã góp		
	Tại ngày 31/12/2021	Tỷ lệ	Tại ngày 01/01/2021
	VND		VND
<b>Vốn đầu tư của chủ sở hữu</b>	<b>1,507,371,300,000</b>		<b>1,310,759,370,000</b>
Tổng công ty Đầu tư và kinh doanh			
Vốn Nhà nước	608,419,402,500	40,36%	529,060,350,000
Tập đoàn Tái bảo hiểm Swiss Re	376,843,373,500	25,00%	327,689,890,000
Các cổ đông khác	522,108,524,000	34,64%	454,009,130,000
<b>Thặng dư vốn cổ phần</b>	<b>369,756,607,309</b>		<b>566,368,537,309</b>
	<b>1,877,127,907,309</b>		<b>1,877,127,907,309</b>

Lợi nhuận chưa phân phối : Là lợi nhuận còn lại từ hoạt động kinh doanh ( sau khi đã phân phối vào các quỹ và chia cổ tức ).

## Ngoại tệ

- Đối với các nghiệp vụ phát sinh bằng các loại ngoại tệ trong năm, Tổng Công ty áp dụng tỷ giá hạch toán là 23.000 VND/Đô la Mỹ (USD) (năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020: 23.000 VND/USD). Các nghiệp vụ phát sinh bằng các loại ngoại tệ trong năm ban đầu được quy đổi sang VND theo tỷ giá hạch toán và sau đó được chuyển đổi theo tỷ giá thực tế tại ngày thanh toán. Chênh lệch tỷ giá phát sinh từ các nghiệp vụ này được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.
- Đối với số dư các khoản công nợ phải thu, phải trả liên quan đến việc hạch toán doanh thu, chi phí hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm trong năm có gốc USD: Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, số dư các khoản công nợ phải thu được chuyển đổi ra VND theo tỷ giá mua của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam tại ngày này là 22.640 VND/USD, số dư các khoản công nợ phải trả được chuyển đổi ra VND theo tỷ giá bán ra của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam tại ngày này là 22.920 VND/USD.
- Đối với số dư các khoản công nợ phải thu, phải trả liên quan đến việc hạch toán doanh thu, chi phí hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm trong năm có gốc ngoại tệ các loại khác USD được quy đổi về USD theo tỷ giá hạch toán. Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, số dư các khoản công nợ phải thu được chuyển đổi ra VND theo tỷ giá mua của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam tại ngày này là 22.640 VND/USD, số dư các khoản công nợ phải trả được chuyển đổi ra VND theo tỷ giá bán ra của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam tại ngày này là 22.920 VND/USD.
- Đối với số dư các tài sản bằng tiền và công nợ phải thu, phải trả không liên quan đến việc hạch toán doanh thu, chi phí trong năm có gốc 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" 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 cổ đông.

### **Dự phòng nghiệp vụ**

Ngày 12 tháng 3 năm 2018, Bộ Tài chính ban hành Công văn số 2713/BTC-QLBH về việc chấp thuận phương pháp dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm của Tổng Công ty Cổ phần Tái Bảo hiểm Quốc gia Việt Nam kể từ năm 2017 và ngày 22 tháng 2 năm 2019, Bộ Tài chính ban hành Công văn số 2134/BTC-QLBH về việc ghi nhận thay đổi mức trích lập dự phòng bồi thường cho các dao động lớn về tổn thất (đối với tái bảo hiểm phi nhân thọ) và dự phòng đảm bảo cân đối (đối với tái bảo hiểm sức khỏe) của VINARE kể từ năm tài chính 2019. Theo đó, việc trích lập các quỹ dự phòng nghiệp vụ của Tổng Công ty trong kỳ được thực hiện như sau:

#### ***Dự phòng phí:***

Mức trích lập quỹ dự phòng phí nhận tái bảo hiểm và nhượng tái bảo hiểm đối với các hợp đồng tái bảo hiểm có thời hạn từ 01 năm trở xuống: với các loại hình bảo hiểm vận chuyển hàng hoá (đường bộ, đường biển, đường thủy nội địa, đường sắt và đường hàng không) được tính bằng 25% tổng phí bảo hiểm thuộc năm tài chính của nghiệp vụ bảo hiểm này; đối với các loại hình bảo hiểm khác được tính bằng 50% tổng phí bảo hiểm thuộc năm tài chính của nghiệp vụ bảo hiểm trong năm.

Mức trích lập quỹ dự phòng phí nhận tái bảo hiểm và nhượng tái bảo hiểm đối với các hợp đồng tái bảo hiểm có thời hạn trên 01 năm áp dụng tỷ lệ trích lập 55% tổng phí bảo hiểm thuộc năm tài chính của các hợp đồng này.

#### ***Dự phòng bồi thường:***

- Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng đến cuối năm tài chính chưa được giải quyết: được trích lập cho từng nghiệp vụ bảo hiểm theo phương pháp ước tính số tiền bồi thường cho từng vụ tổn thất thuộc trách nhiệm bảo hiểm đã thông báo hoặc đã yêu cầu đòi bồi thường nhưng đến cuối năm tài chính chưa được giải quyết.
- Đối với dự phòng bồi thường nhận tái bảo hiểm và nhượng tái bảo hiểm cho các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa được thông báo (IBNR), Tổng Công ty trích lập bằng 5% tổng phí bảo hiểm thuộc năm tài chính đối với từng nghiệp vụ bảo hiểm.

***Dự phòng dao động lớn:*** Được trích hàng năm theo tỷ lệ 1% trên mức phí bảo hiểm giữ lại theo từng nghiệp vụ bảo hiểm cho đến khi bằng 100% phí bảo hiểm giữ lại của năm.

#### ***Dự phòng đảm bảo cân đối:***

***Dự phòng tái bảo hiểm nhân thọ:*** Mức trích lập hàng năm là 1% lợi nhuận trước thuế của doanh nghiệp, được trích lập cho đến khi khoản dự phòng này bằng 5% phí nhận tái bảo hiểm nhân thọ thu được trong năm tài chính của doanh nghiệp.

***Dự phòng tái bảo hiểm sức khỏe:*** Mức trích lập hàng năm được áp dụng theo tỷ lệ 1% phí bảo hiểm giữ lại đối với từng nghiệp vụ bảo hiểm cho đến khi bằng 100% phí bảo hiểm giữ lại của năm.

Tại thời điểm lập báo cáo tài chính, Tổng Công ty đã trích lập bổ sung dự phòng đảm bảo cân đối với tổng số tiền là 5.501.106.186 VND và ghi nhận vào chỉ tiêu dự phòng dao động lớn và được theo dõi riêng.

Ngày 28 tháng 9 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 khóa sổ lập báo cáo tài chính, trong đó bao gồm cả dự phòng dao động lớn. Hiện tại, theo hướng dẫn tại Nghị định số 73/2016/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 01 tháng 7 năm 2016, các doanh nghiệp bảo hiểm phải trích lập dự phòng dao động lớn. Tuy nhiên, do Bộ Tài chính chưa có thông tư hướng dẫn chi tiết việc áp dụng Chuẩn mực kế toán trên nên việc Tổng Công ty vẫn trích lập dự phòng dao động lớn cho kỳ kết toán kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 là thận trọng hơn các quy định của Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 19.

Các khoản dự phòng cho hoạt động kinh doanh nhận tái bảo hiểm và hoạt động kinh doanh nhượng tái được trình bày riêng biệt trên các chỉ tiêu của bảng cân đối kế toán. Theo đó, các khoản dự phòng phí nhận tái bảo hiểm chưa được hưởng và dự phòng bồi thường của hoạt động kinh doanh 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.

## Thuế

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

Số thuế phải trả hiện tại được tính 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 lợi nhuận không chịu thuế và các khoản chi phí bị loại trừ khi tính thu nhập chịu thuế.

Thuế thu nhập hoãn lại 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.

Việc xác định các nghĩa vụ thuế của Tổng công ty dựa trên các quy định hiện hành về thuế. Tuy nhiên, những quy định này thay đổi theo từng thời kỳ 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.

5. Tiền và các khoản tương đương tiền	31/12/2021	01/01/2021
	VND	VND
Tiền mặt	700,896,437	654,164,921
Tiền gửi Ngân hàng	22,703,998,993	52,246,086,551
	<b>23,404,895,430</b>	<b>52,900,251,472</b>
6. Các khoản đầu tư Tài chính ngắn hạn	31/12/2021	01/01/2021
	VND	VND
Tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn ngắn hạn	2,312,500,000,000	1,920,000,000,000
Trái phiếu ngắn hạn	100,000,000,000	10,000,000,000
Ủy thác đầu tư ngắn hạn(*)	117,327,849,488	106,740,931,318
Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn(**)	(876,212)	-
	<b>2,529,826,973,276</b>	<b>2,036,740,931,318</b>

(\*) Ủy thác đầu tư ngắn hạn: là các khoản đầu tư ủy thác của Tổng công ty thông qua công ty quản lý quỹ SSI (SSIAM). Chi tiết như sau:

STT	Tổ chức nhận ủy thác	Số dư gốc	Chi phí quản lý quỹ ủy thác	Số dư trên sổ tại ngày 31/12/2021	Giá trị tài sản ròng tại 31/12/2021	Dự phòng tổn thất
1	VCBF	50,000,000,000	2,611,768,439	47,388,231,561	106,702,528,565	0
2	SSIAM	70,000,000,000	60,382,073	69,939,617,927	69,938,741,715	876,212
	<b>Cộng</b>	<b>120,000,000,000</b>	<b>2,672,150,512</b>	<b>117,327,849,488</b>	<b>176,641,270,280</b>	<b>876,212</b>

(\*\*) *Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn*: là khoản trích lập dự phòng giảm giá Ủy thác đầu tư qua công ty quản lý quỹ SSI(SSIAM)

#### 7. Các khoản đầu tư Tài chính dài hạn

	31/12/2021	01/01/2021
	VND	VND
<b>Đầu tư vào công ty con (a)</b>	<b>60,000,000,000</b>	<b>60,000,000,000</b>
<b>Đầu tư vào công ty liên kết ( b )</b>	<b>125,000,000,000</b>	<b>125,000,000,000</b>
<b>Các khoản đầu tư dài hạn khác</b>	<b>1,345,230,829,188</b>	<b>1,702,703,194,815</b>
+ Góp vốn cổ phần ( c )	337,701,918,974	357,354,024,845
+ Trái phiếu dài hạn	459,490,021,918	239,100,000,000
+ Tiền gửi dài hạn	406,000,000,000	1,023,000,000,000
+ Ủy thác đầu tư (d)	137,857,003,466	78,781,950,523
+ Đầu tư dài hạn khác (e)	5,000,000,000	5,000,000,000
+ Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn (f)	(818,115,170)	(532,780,553)
	<b>1,530,230,829,188</b>	<b>1,887,703,194,815</b>

(a) **Đầu tư vào công ty con**: Là khoản vốn góp vào công ty cổ phần đầu tư VINARE (VinareInvest). Vốn góp của VINARE tại thời điểm 31/12/2021 là 60.000.000.000 đồng chiếm 63.88% giá trị của công ty con.

(b) **Đầu tư vào công ty liên kết**: Là khoản vốn góp vào công ty TNHH bảo hiểm SamsungVina (SVI). Vốn góp của VINARE tại thời điểm 31/12/2021 là 125.000.000.000 đồng, chiếm 25% vốn góp của công ty liên kết.

(c) Góp vốn cổ phần	Tỷ lệ	31/12/2021	31/12/2021	01/01/2021
		Cổ phần	VND	VND
Cty CP bảo hiểm PJICO	0.00%			76,046
Cty CP bảo hiểm PTI	4.42%	3,556,224	38,416,000,000	38,416,000,000
KS Sài Gòn - Hạ Long	6.05%	1,109,980	10,139,800,000	10,139,800,000
Bảo hiểm Toàn Cầu	4.73%	2,200,000	17,600,000,000	17,600,000,000
Bảo hiểm ABIC	8.42%	3,648,000	32,000,000,000	32,000,000,000
Bảo hiểm Hùng Vương	10.00%	3,000,000	30,000,000,000	30,000,000,000
Ngân hàng Tiên Phong	3.05%	48,306,107	209,546,118,974	229,198,148,799
			<b>337,701,918,974</b>	<b>357,354,024,845</b>

Trong đó, số cổ phiếu thường:

STT	Tên cổ phiếu	Mã cổ phiếu	Số lượng (cổ phiếu)
1	Công ty CP bảo hiểm ABIC	ABI	448,000
2	Công ty CP bảo hiểm PTI	PTI	381,024
3	Ngân hàng Tiên Phong	TPB	20,806,107
4	Cty CP Du lịch KS Sài Gòn Hạ Long		96,000

(d) **Ủy thác đầu tư dài hạn:** là các khoản đầu tư uỷ thác của Tổng công ty thông qua các công ty quản lý quỹ ngân hàng Ngoại thương Việt Nam (VCBF), công ty quản lý quỹ Bảo Việt (BVFund), công ty quản lý quỹ MB (MBCapital). Chi tiết như sau:

STT	Tổ chức nhận uỷ thác	Số dư gốc	Chi phí quản lý quỹ uỷ thác	Số dư trên sổ tại ngày 31/12/2021	Giá trị tài sản ròng tại 31/12/2021	Dự phòng tổn thất
1	VCBF	80,000,000,000	1,523,370,644	78,476,629,356	122,725,171,367	-
2	BVFund	30,000,000,000	215,691,830	29,784,308,170	38,771,447,284	-
3	MBCapital	30,000,000,000	403,934,060	29,596,065,940	32,897,636,565	-
	<b>Cộng</b>	<b>140,000,000,000</b>	<b>2,142,996,534</b>	<b>137,857,003,466</b>	<b>194,394,255,216</b>	<b>-</b>

(e) **Đầu tư dài hạn khác:** là khoản đầu tư mua chứng chỉ quỹ mở của Quỹ đầu tư cổ phiếu triển vọng Bảo Việt.

(f) **Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn:** Là khoản trích lập dự phòng giảm giá đầu tư góp vốn vào công ty con VinareInvest và công ty CP Du lịch Khách sạn Sài Gòn – Hạ Long.

## 8. Dự phòng nghiệp vụ

### a/ Tình hình biến động dự phòng phí, dự phòng bồi thường nhận tái bảo hiểm

Chỉ tiêu	Số đầu kỳ	Tăng trong kỳ	Giảm trong kỳ	Số cuối kỳ
<b>I. Dự phòng nghiệp vụ ngoài 315</b>	<b>2,996,223,812,351</b>	<b>233,058,156,722</b>	<b>101,223,860,039</b>	<b>3,128,058,109,034</b>
<b>1. Bảo hiểm Phi nhân thọ</b>	<b>2,988,933,203,530</b>	<b>232,296,968,296</b>	<b>100,671,170,015</b>	<b>3,120,559,001,811</b>
- Dự phòng phí nhận	1,192,438,146,081	-	100,671,170,015	1,091,766,976,066
- Dự phòng BT nhận	1,634,142,299,540	219,619,419,528	-	1,853,761,719,068
- Dự phòng dao động lớn	162,352,757,909	12,677,548,768	-	175,030,306,677
<b>2. Bảo hiểm Nhân thọ</b>	<b>760,826,601</b>	<b>-</b>	<b>238,699,733</b>	<b>522,126,868</b>
- Dự phòng phí nhận	634,022,167	-	198,916,443	435,105,724
- Dự phòng BT nhận	63,402,217	-	19,891,645	43,510,572
- Dự phòng đảm bảo cân đối	63,402,217	-	19,891,645	43,510,572
<b>3. Bảo hiểm sức khỏe</b>	<b>6,529,782,220</b>	<b>761,188,426</b>	<b>313,990,291</b>	<b>6,976,980,355</b>
- Dự phòng phí nhận	3,632,238,312	-	313,990,291	3,318,248,021
- Dự phòng BT nhận	2,537,798,831	719,675,971	-	3,257,474,802
- Dự phòng đảm bảo cân đối	359,745,077	41,512,455	-	401,257,532
<b>II. Dự phòng nghiệp vụ thí điểm 315</b>	<b>9,289,198,008</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,289,198,008</b>
- Dự phòng dao động lớn	9,289,198,008	-	-	9,289,198,008
<b>Tổng cộng</b>	<b>3,005,513,010,359</b>	<b>233,058,156,722</b>	<b>101,223,860,039</b>	<b>3,137,347,307,042</b>

### b/ Tình hình biến động dự phòng phí, dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm

Chỉ tiêu	Số đầu kỳ	Tăng trong kỳ	Giảm trong kỳ	Số cuối kỳ
<b>I. Dự phòng nghiệp vụ ngoài 315</b>	<b>1,510,842,655,787</b>	<b>155,108,782,259</b>	<b>116,153,022</b>	<b>1,617,655,720,969</b>
<b>1. Bảo hiểm Phi nhân thọ</b>	<b>1,508,363,182,492</b>	<b>154,658,197,561</b>	<b>-</b>	<b>1,614,488,433,163</b>
- Dự phòng phí nhượng	468,905,446,840	10,703,997,213	-	479,609,444,053
- Dự phòng BT nhượng	990,924,788,762	143,954,200,348	-	1,134,878,989,110
<b>3. Bảo hiểm sức khỏe</b>	<b>2,479,473,295</b>	<b>450,584,698</b>	<b>116,153,022</b>	<b>3,167,287,806</b>
- Dự phòng phí nhượng	1,358,778,300	-	116,153,022	1,242,625,278
- Dự phòng BT nhượng	1,474,077,830	450,584,698	-	1,924,662,528
<b>Tổng cộng</b>	<b>1,510,842,655,787</b>	<b>155,108,782,259</b>	<b>116,153,022</b>	<b>1,617,655,720,969</b>



## 9. Thông tin bổ sung

### a/ Thực hiện thí điểm bảo hiểm nông nghiệp

Theo Quyết định số 315/QĐ-TTg, hoạt động thực hiện thí điểm bảo hiểm nông nghiệp đã kết thúc vào ngày 31 tháng 12 năm 2013, Tổng Công ty đang thực hiện các thủ tục để quyết toán hoạt động này với Bộ Tài chính. Quyết định cuối cùng về kết quả hoạt động thí điểm bảo hiểm nông nghiệp của Tổng Công ty sẽ phụ thuộc vào phê duyệt của Bộ Tài chính.

### b/ Hoạt động bảo hiểm tàu khai thác hải sản xa bờ

Ngày 07 tháng 7 năm 2014, Chính phủ ban hành Nghị định số 67/2014/NĐ-CP về một số chính sách phát triển thủy sản, trong đó quy định chính sách bảo hiểm đối với đội tàu khai thác hải sản xa bờ ("bảo hiểm tàu cá"). Cùng với các công ty bảo hiểm trong nước, Tổng Công ty tham gia loại hình bảo hiểm này với mục đích hỗ trợ thị trường và thực hiện các mục tiêu, chính sách của Chính phủ.

Ngày 20 tháng 8 năm 2014, Bộ Tài chính ban hành Thông tư số 116/2014/TT-BTC hướng dẫn một số vấn đề về tài chính đối với các doanh nghiệp bảo hiểm thực hiện bảo hiểm theo quy định tại Nghị định số 67/2014/NĐ-CP nói trên. Theo qui định tại Thông tư số 116/2014/TT-BTC, kết quả kinh doanh hoạt động bảo hiểm tàu cá được hạch toán chung vào kết quả kinh doanh của doanh nghiệp bảo hiểm. Doanh nghiệp có trách nhiệm theo dõi riêng doanh thu, chi phí, kết quả hoạt động kinh doanh của loại hình bảo hiểm này. Trường hợp cuối kỳ quyết toán có chênh lệch dương từ hoạt động kinh doanh, doanh nghiệp bảo hiểm chuyển toàn bộ khoản chênh lệch này vào quỹ dự phòng dao động lớn.

Ngày 11/11/2020 Bộ Tài chính ban hành Thông tư số 89/2020/TT-BTC trong đó bãi bỏ Thông tư số 116/2014/TT-BTC ngày 20 tháng 8 năm 2014 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số vấn đề tài chính đối với doanh nghiệp bảo hiểm thực hiện bảo hiểm theo qui định tại Nghị định số 67/2014/NĐ-CP ngày 07 tháng 7 năm 2014 của Chính phủ về một số chính sách phát triển thủy sản và Thông tư số 43/2016/TT-BTC ngày 03 tháng 3 năm 2016 của Bộ Tài chính sửa đổi Điều 5 Thông tư số 116/2014/TT-BTC ngày 20 tháng 8 năm 2014 của Bộ Tài chính và có hiệu lực kể từ 01 tháng 1 năm 2021. Theo đó, kể từ 01 tháng 1 năm 2021 chính sách tài chính áp dụng đối với nghiệp vụ bảo hiểm Tàu cá được Tổng công ty thực hiện như đối với các nghiệp vụ bảo hiểm thông thường.

10. Nguồn vốn và các quỹ

	Vốn Điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ Đầu tư phát triển	Quỹ Dự trữ bất động sản	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng cộng
<b>Tại ngày 01/01/2020</b>	<b>1,310,759,370,000</b>	<b>566,368,537,309</b>	<b>211,311,595,298</b>	<b>131,075,937,000</b>	<b>701,542,786,101</b>	<b>2,921,058,225,708</b>
Lợi nhuận trong kỳ					291,091,852,398	291,091,852,398
Phân bổ lợi nhuận vào các quỹ					(8,978,640,823)	(8,978,640,823)
Chia cổ tức					(262,151,874,000)	(262,151,874,000)
Giảm khác					(2,000,000,000)	(2,000,000,000)
<b>Tại ngày 01/01/2021</b>	<b>1,310,759,370,000</b>	<b>566,368,537,309</b>	<b>211,311,595,298</b>	<b>131,075,937,000</b>	<b>719,504,123,676</b>	<b>2,939,019,563,283</b>
Lợi nhuận trong kỳ					331,682,844,827	331,682,844,827
Phân bổ lợi nhuận vào các quỹ(i)				16,629,510,699	(26,679,482,651)	(10,049,971,952)
Cổ tức (ii)					(196,613,905,500)	(196,613,905,500)
Tăng vốn Điều lệ(iii)	196,611,930,000	(196,611,930,000)				
Tăng/(Giảm) khác (iii)			(5,496,214,773)		5,496,214,773	
<b>Tại ngày 31/12/2021</b>	<b>1,507,371,300,000</b>	<b>369,756,607,309</b>	<b>205,815,380,525</b>	<b>147,705,447,699</b>	<b>833,389,795,125</b>	<b>3,064,038,530,658</b>

(i) Tạm trích các quỹ số tiền 26.679.482.651 đồng theo qui định tại Nghị quyết số 16/2013/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/04/2013 của Đại hội đồng cổ đông Tổng công ty;

(ii) Chi trả cổ tức năm 2020 bằng tiền, tỷ lệ 15% tương ứng số tiền 196.613.905.500 đồng theo Nghị quyết số 04/2021/NQ-HĐQT ngày 24/03/2021 của Hội đồng quản trị và Nghị quyết số 08/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/4/2021 của Đại hội đồng cổ đông Tổng công ty;

(iii) Thực hiện Nghị quyết số 08/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/4/2021 của Đại hội đồng cổ đông và Nghị quyết số 13/2021/NQ-HĐQT ngày 14/5/2021 của HĐQT, Tổng công ty đã hoàn thành bổ sung Vốn điều lệ bằng cổ phiếu thưởng từ nguồn thặng dư vốn cổ phần, tỷ lệ 15% tương ứng số tiền 196.611.930.000 đồng. Ngày 6/9/2021 Bộ Tài chính đã ban hành Giấy phép điều chỉnh số 28/GPĐC5/KDBH, theo đó phê chuẩn vốn điều lệ mới của Tổng công ty là 1.507.371.300.000 đồng;

(iiii) Hoàn nhập lại Lợi nhuận chưa phân phối khoản trích lập bổ sung Quỹ đầu tư phát triển năm 2019, số tiền 5.496.214.773 đồng theo Nghị quyết số 10/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 11/06/2020 của Đại hội đồng cổ đông Tổng công ty.

11. Doanh thu và kết quả kinh doanh bộ phận theo lĩnh vực :

STT	Chỉ tiêu	Quý 4 năm 2021 (VND)	Quý 4 năm 2020 (VND)
1	Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	411,848,020,711	408,176,233,099
2	Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	1,547,051,251	2,060,978,979
3	Doanh thu thuần hoạt động tài chính	113,480,381,879	106,026,768,105
4	Thu nhập khác	146,823,521	242,075,981
5	Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	392,295,085,366	399,655,555,062
6	Giá vốn bất động sản đầu tư	429,603,139	434,869,084
7	Chi phí hoạt động tài chính	29,837,478,696	12,455,492,909
8	Chi phí quản lý doanh nghiệp	19,540,791,331	18,230,399,796
9	Chi phí khác	115,350,590	758,812,172
10	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế(10=1+2+3+4-5-6-7-8-9)	84,803,968,240	84,970,927,141
11	Chi phí thuế TNDN hiện hành	16,707,685,063	16,629,455,693
12	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	37,190,722	
13	Lợi nhuận sau thuế TNDN(13 = 10 - 11-12)	68,059,092,455	68,341,471,448

Người Lập biểu



Nguyễn Thành Công

Kế Toán trưởng



Lưu Thị Việt Hoa

Lập, ngày 24 tháng 01 năm 2022

Tổng Giám đốc



Mai Xuân Dũng

**TCT CP TÁI BẢO HIỂM QUỐC GIA VN**

Địa chỉ: 141 Lê Duẩn, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Tel: 02439422354 Fax: 02439422351

**BH - BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ**

Quý 4 năm 2021

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

Đơn vị tính: VND

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
<b>TÀI SẢN</b>				
<b>A- TÀI SẢN NGẮN HẠN(100=110+120+130+140+150+190)</b>	<b>100</b>		<b>5,333,758,112,595</b>	<b>4,784,925,999,430</b>
<b>I. Tiền và các khoản tương đương tiền</b>	<b>110</b>	<b>III.5</b>	<b>23,404,895,430</b>	<b>52,900,251,472</b>
1. Tiền	111		23,404,895,430	52,900,251,472
<b>II. Đầu tư tài chính ngắn hạn</b>	<b>120</b>	<b>III.6</b>	<b>2,529,826,973,276</b>	<b>2,036,740,931,318</b>
1. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123		2,529,827,849,488	2,036,740,931,318
2. Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	124		(876,212)	-
<b>III. Các khoản phải thu ngắn hạn</b>	<b>130</b>		<b>709,562,237,043</b>	<b>652,402,133,274</b>
1. Phải thu ngắn hạn của khách hàng	132		574,919,058,343	564,034,646,896
1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131		574,030,810,370	563,619,791,897
1.2. Phải thu khác của khách hàng	131		888,247,973	414,854,999
2. Trả trước cho người bán ngắn hạn	132		92,148,282	23,518,000
3. Phải thu ngắn hạn khác	136		147,909,478,462	105,598,027,529
4. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	137		(13,358,448,044)	(17,254,059,151)
<b>IV. Hàng tồn kho</b>	<b>140</b>		<b>23,480,404</b>	<b>29,010,465</b>
1. Hàng tồn kho	141		23,480,404	29,010,465
<b>V. Tài sản ngắn hạn khác</b>	<b>150</b>		<b>453,284,805,473</b>	<b>580,190,581,169</b>
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151		453,284,805,473	580,190,581,169
1.1. Chi phí hoa hồng chờ phân bổ	151		453,183,431,245	580,190,581,169
1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151		101,374,228	-
<b>VI. Tài sản tái bảo hiểm</b>	<b>190</b>	<b>III.8b</b>	<b>1,617,655,720,969</b>	<b>1,462,663,091,732</b>
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191		480,852,069,331	470,264,225,140
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192		1,136,803,651,638	992,398,866,592
<b>B. TÀI SẢN DÀI HẠN(200=210+220+230+240+250+260)</b>	<b>200</b>		<b>1,581,497,131,979</b>	<b>1,953,413,755,296</b>
<b>I. Các khoản phải thu dài hạn</b>	<b>210</b>		<b>32,105,382,152</b>	<b>42,472,513,659</b>
1. Phải thu dài hạn khác	216		32,105,382,152	42,472,513,659
1.1. Ký quỹ bảo hiểm	216		22,000,000,000	22,000,000,000
1.2. Phải thu dài hạn khác	216		10,105,382,152	20,472,513,659
<b>II. Tài sản cố định</b>	<b>220</b>		<b>7,763,664,750</b>	<b>8,020,286,076</b>
1. Tài sản cố định hữu hình	221		7,763,664,750	8,020,286,076
- Nguyên giá	222		30,710,866,071	29,980,897,654
- Giá trị hao mòn lũy kế	223		(22,947,201,321)	(21,960,611,578)
2. Tài sản cố định vô hình	227		-	-
- Nguyên giá	228		32,392,480,734	32,392,480,734
- Giá trị hao mòn lũy kế	229		(32,392,480,734)	(32,392,480,734)
<b>III. Bất động sản đầu tư</b>	<b>230</b>		<b>6,409,861,437</b>	<b>8,031,430,158</b>
- Nguyên giá	231		34,055,061,893	34,055,061,893
- Giá trị hao mòn lũy kế	232		(27,645,200,456)	(26,023,631,735)
<b>IV. Tài sản dở dang dài hạn</b>	<b>240</b>		<b>3,071,777,834</b>	<b>1,616,690,000</b>
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	242		3,071,777,834	1,616,690,000
<b>V. Đầu tư tài chính dài hạn</b>	<b>250</b>	<b>III.7</b>	<b>1,530,230,829,188</b>	<b>1,887,703,194,815</b>
1. Đầu tư vào công ty con	251		60,000,000,000	60,000,000,000
2. Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	252		125,000,000,000	125,000,000,000
3. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253		337,701,918,974	357,354,024,845
4. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn	254		(818,115,170)	(532,780,553)
5. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255		1,008,347,025,384	1,345,881,950,523
<b>VI. Tài sản dài hạn khác</b>	<b>260</b>		<b>1,915,616,618</b>	<b>5,569,640,588</b>
1. Chi phí trả trước dài hạn	261		964,663,623	5,569,640,588
2. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262		950,952,995	-
<b>TỔNG CỘNG TÀI SẢN(270=100+200)</b>	<b>270</b>		<b>6,915,255,244,574</b>	<b>6,738,339,754,726</b>



**TCT CP TÁI BẢO HIỂM QUỐC GIA VN**

Địa chỉ: 141 Lê Duẩn, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Tel: 02439422354

Fax: 02439422351

**BH - BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ**

Quý 4 năm 2021

Kỳ kế toán từ ngày 01/01/2021 đến 31/12/2021

Đơn vị tính: VND

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Quý 4		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>569,705,708,808</b>	<b>565,103,373,329</b>	<b>2,347,344,273,540</b>	<b>2,328,522,737,462</b>
- Phí nhận tái bảo hiểm	01.2	526,986,439,367	579,081,604,812	2,246,160,196,791	2,447,705,160,831
- Tăng(giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3	(42,719,269,441)	13,978,231,483	(101,184,076,749)	119,182,423,369
<b>2. Phí nhượng tái bảo hiểm(02=02.1-02.2)</b>	<b>02</b>	<b>208,823,523,356</b>	<b>216,082,002,186</b>	<b>962,796,018,762</b>	<b>988,683,109,085</b>
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	02.1	180,352,834,579	175,568,524,023	973,383,862,953	950,799,681,643
- Tăng(giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2	(28,470,688,777)	(40,513,478,163)	10,587,844,191	(37,883,427,442)
<b>3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần(03=01-02)</b>	<b>03</b>	<b>360,882,185,452</b>	<b>349,021,371,143</b>	<b>1,384,548,254,778</b>	<b>1,339,839,628,377</b>
<b>4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04=04.1+04.2)</b>	<b>04</b>	<b>50,965,835,259</b>	<b>59,154,861,956</b>	<b>221,313,525,838</b>	<b>238,558,831,960</b>
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1	47,912,773,607	48,345,942,212	205,117,518,035	216,930,820,188
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2	3,053,061,652	10,808,919,744	16,196,007,803	21,628,011,772
<b>5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm(10=03+04)</b>	<b>10</b>	<b>411,848,020,711</b>	<b>408,176,233,099</b>	<b>1,605,861,780,616</b>	<b>1,578,398,460,337</b>
<b>6. Chi bồi thường(11=11.1-11.2)</b>	<b>11</b>	<b>209,599,157,318</b>	<b>136,226,935,978</b>	<b>856,127,582,862</b>	<b>950,313,250,918</b>
- Tổng chi bồi thường	11.1	209,599,157,318	136,226,935,978	856,127,582,862	950,313,250,918
<b>7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm</b>	<b>12</b>	<b>133,909,849,363</b>	<b>78,066,391,245</b>	<b>548,472,453,322</b>	<b>579,287,329,344</b>
<b>8. Tăng(giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm</b>	<b>13</b>	<b>58,288,811,480</b>	<b>200,708,915,123</b>	<b>263,813,338,082</b>	<b>59,871,801,757</b>
<b>9. Tăng(giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm</b>	<b>14</b>	<b>14,243,460,976</b>	<b>122,993,315,585</b>	<b>180,782,500,303</b>	<b>105,536,227</b>
<b>10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm(15=11-12+13-14)</b>	<b>15</b>	<b>119,734,658,459</b>	<b>135,876,144,271</b>	<b>390,685,967,319</b>	<b>430,792,187,104</b>
<b>11. Tăng(giảm) dự phòng dao động lớn</b>	<b>16</b>	<b>3,459,235,523</b>	<b>4,011,919,914</b>	<b>12,699,169,578</b>	<b>14,891,899,511</b>
<b>12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm(17=17.1+17.2)</b>	<b>17</b>	<b>269,101,191,384</b>	<b>259,767,490,877</b>	<b>1,072,721,834,342</b>	<b>1,039,476,780,941</b>
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1	264,413,729,433	248,438,174,055	1,049,234,929,108	1,002,846,259,958
- Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2	4,687,461,951	11,329,316,822	23,486,905,234	36,630,520,983
<b>13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm(18=15+16+17)</b>	<b>18</b>	<b>392,295,085,366</b>	<b>399,655,555,062</b>	<b>1,476,106,971,239</b>	<b>1,485,160,867,556</b>
<b>14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19=10-18)</b>	<b>19</b>	<b>19,552,935,345</b>	<b>8,520,678,037</b>	<b>129,754,809,377</b>	<b>93,237,592,781</b>
<b>15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư</b>	<b>20</b>	<b>1,547,051,251</b>	<b>2,060,978,979</b>	<b>6,377,322,910</b>	<b>8,467,926,462</b>
<b>16. Giá vốn bất động sản đầu tư</b>	<b>21</b>	<b>429,603,139</b>	<b>434,869,084</b>	<b>1,685,024,583</b>	<b>1,542,259,810</b>
<b>17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản (22=20-21)</b>	<b>22</b>	<b>1,117,448,112</b>	<b>1,626,109,895</b>	<b>4,692,298,327</b>	<b>6,925,666,652</b>

18. Doanh thu hoạt động tài chính	23	113,480,381,879	106,026,768,105	455,727,554,841	380,878,976,246
19. Chi phí hoạt động tài chính	24	29,837,478,696	12,455,492,909	92,953,473,087	38,606,694,613
<b>20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính(25=23-24)</b>	<b>25</b>	<b>83,642,903,183</b>	<b>93,571,275,196</b>	<b>362,774,081,754</b>	<b>342,272,281,633</b>
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	19,540,791,331	18,230,399,796	89,519,195,164	84,657,729,594
<b>22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh(30=19+22+25-26)</b>	<b>30</b>	<b>84,772,495,309</b>	<b>85,487,663,332</b>	<b>407,701,994,294</b>	<b>357,777,811,472</b>
23. Thu nhập khác	31	146,823,521	242,075,981	627,773,726	641,715,981
24. Chi phí khác	32	115,350,590	758,812,172	416,016,290	1,205,969,139
<b>25. Lợi nhuận khác(40=31-32)</b>	<b>40</b>	<b>31,472,931</b>	<b>(516,736,191)</b>	<b>211,757,436</b>	<b>(564,253,158)</b>
<b>26. Tổng lợi nhuận kế toán (50=30+40+42)</b>	<b>50</b>	<b>84,803,968,240</b>	<b>84,970,927,141</b>	<b>407,913,751,730</b>	<b>357,213,558,314</b>
27. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	16,707,685,063	16,629,455,693	77,181,859,898	66,121,705,916
28. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	37,190,722	-	(950,952,995)	-
<b>29. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)</b>	<b>60</b>	<b>68,059,092,455</b>	<b>68,341,471,448</b>	<b>331,682,844,827</b>	<b>291,091,852,398</b>

Hà Nội, ngày 24 tháng 01 năm 2022

LẬP BIỂU

KẾ TOÁN TRƯỞNG

TỔNG GIÁM ĐỐC



Nguyễn Thành Công



Lưu Thị Việt Hoa



TỔNG CÔNG TY CP TÁI BẢO HIỂM QUỐC GIA VIỆT NAM

Địa chỉ: 141, Lê Duẩn, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Tel: 0439422354

Fax: 0439422351

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH**

Quý 04 năm tài chính 2021

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ**

(Theo phương pháp trực tiếp)  
Kỳ từ 01/01/2021 đến 31/12/2021

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
		Quý IV năm 2021	Quý IV năm 2020
<b>I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh</b>			
1. Tiền thu từ hoạt động kinh doanh nhận, nhượng tái bảo hiểm	01	691,598,279,339	574,997,091,053
2. Tiền chi cho hoạt động kinh doanh nhận, nhượng tái bảo hiểm	02	(588,112,339,933)	(437,534,364,332)
3. Tiền chi trả cho người lao động	03	(53,445,641,903)	(44,125,159,885)
4. Tiền chi nộp thuế thu nhập doanh nghiệp	05	(76,260,650,384)	(67,641,470,965)
5. Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	06	3,765,401,726	1,838,971,478
6. Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	07	(25,373,326,176)	(26,561,559,599)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>	<b>20</b>	<b>(47,828,277,331)</b>	<b>973,507,750</b>
<b>II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>			
1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ & tài sản dài hạn khác	21	(2,291,321,234)	(2,641,835,855)
2. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23	(1,448,309,200,000)	(2,130,460,954,990)
3. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24	1,332,149,210,067	1,945,804,517,959
4. Tiền thu đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	25	19,652,181,917	31,491,791,229
5. Tiền thu lãi đầu tư, cổ tức và lợi nhuận được chia	27	314,654,770,051	368,364,499,468
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>	<b>30</b>	<b>215,855,640,801</b>	<b>212,558,017,811</b>
<b>III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>			
1. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36	(196,613,905,500)	(262,150,813,160)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>	<b>40</b>	<b>(196,613,905,500)</b>	<b>(262,150,813,160)</b>
<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (50 = 20+30+40)</b>	<b>50</b>	<b>(28,586,542,030)</b>	<b>(48,619,287,599)</b>
1. Tiền và tương đương tiền đầu kỳ	60	52,900,251,472	101,616,124,112
2. Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61	(908,814,012)	(96,585,041)
<b>Tiền và tương đương tiền cuối kỳ (70 = 50+60+61)</b>	<b>70</b>	<b>23,404,895,430</b>	<b>52,900,251,472</b>

Lập, ngày 24 tháng 01 năm 2022

LẬP BIỂU

  
Nguyễn Năng Khoan

KẾ TOÁN TRƯỞNG

  
Lưu Thị Việt Hoa

TỔNG GIÁM ĐỐC



Mai Xuân Dũng