



TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN
TÁI BẢO HIỂM QUỐC GIA VIỆT NAM
VIETNAM NATIONAL REINSURANCE CORPORATION

Số: 213 /2023/VNR/TCKT
V/v: Giải trình báo cáo tài chính
hợp nhất quý 3 năm 2023.

Hà Nội, ngày 30 tháng 10 năm 2023

Kính gửi: - ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC
- SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN HÀ NỘI

- Tên công ty: Tổng công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam
- Địa chỉ: Số 141 Lê Duẩn, Phường Cửa Nam, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
- Mã chứng khoán: VNR

Thực hiện quy định tại Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính, hướng dẫn việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán. Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam (VINARE) xin giải trình sự biến động về kết quả kinh doanh hợp nhất giữa quý 3 năm 2023 và quý 3 năm 2022 như sau:

Chỉ tiêu	Quý 3 năm 2023 (tỷ đồng)	Quý 3 năm 2022 (tỷ đồng)	Chênh lệch tăng/(giảm) (tỷ đồng)	Tỷ lệ %
- Lợi nhuận sau thuế	53.2	71.6	(18.4)	-25.7%

Lợi nhuận sau thuế hợp nhất giảm so với cùng kỳ 18,4 tỷ đồng. Nguyên nhân:

1. Lợi nhuận sau thuế của công ty Mẹ giảm 28,1 tỷ đồng (Nguyên nhân: như giải trình tại công văn số 212/2023/VNR/TCKT ngày 26 tháng 10 năm 2023 của VINARE).
2. Lợi nhuận sau thuế của công ty con tăng so với cùng kỳ năm trước 12,7 tỷ đồng.
3. Phần lợi nhuận thuần trong công ty liên kết tăng so với cùng kỳ 3,1 tỷ đồng.
4. Các khoản doanh thu, chi phí nội bộ bị loại trừ khi hợp nhất đã làm giảm lợi nhuận so với cùng kỳ 6,1 tỷ đồng.

Trên đây là giải trình về báo cáo tài chính hợp nhất quý 3 năm 2023 của Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Như trên,
- Lưu: TCKT, TH.



BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT CHỌN LỌC

Quý 3 năm 2023

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 và Giấy phép điều chỉnh số 28/GPĐC5/KDBH ngày 06 tháng 9 năm 2021.

Tổng số nhân viên của Tổng Công ty tại ngày 30 tháng 9 năm 2023 là 103 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 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 30 tháng 9 năm 2023, Tổng công ty có một công ty con và một công ty liên kết. Chi tiết như sau:

- Công ty con: Công ty Cổ phần đầu tư VINARE với tỷ lệ sở hữu và tỷ lệ biểu quyết đều là 63,9 %.
- 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 hợp nhất: Số liệu so sánh trên Bảng cân đối kế toán và các thuyết minh liên quan là số liệu trên báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 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 hợp nhất của cùng kỳ năm trước.

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

1. Kỳ kế toán năm:

Công ty mẹ: Bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12

Công ty con: Bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12

Công ty liên kết: 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: Tổng công ty sử dụng đơn vị tiền tệ trong kế toán và lập báo cáo tài chính là Đồng Việt Nam ("VND" hoặc "Đồng").

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 và Thông tư số 202/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 hướng dẫn lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

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 hợp nhất tuân thủ các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, hệ thống chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm và các qui định hiện hành khác về kế toán tại Việt Nam.

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



IV. Các chính sách kế toán áp dụng

Ban điều hành TCT 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.

Báo cáo tài chính hợp nhất được lập trên cơ sở áp dụng chính sách kế toán thống nhất cho các giao dịch và sự kiện cùng loại trong những hoàn cảnh tương tự giữa công ty mẹ và công ty con.

1. Nguyên tắc ghi nhận các khoản tiền và các khoản tương đương tiền:

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm: 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.

Ngoại tệ:

- Các nghiệp vụ phát sinh bằng ngoại tệ được quy đổi sang Đồng Việt Nam theo tỷ giá xấp xỉ tỷ giá mua chuyển khoản và tỷ giá bán chuyển khoản trung bình của Ngân hàng Ngoại thương Việt Nam tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Chênh lệch tỷ giá phát sinh từ các nghiệp vụ này được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh.
- Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, số dư các tài sản bằng tiền và các khoản công nợ phải thu, phải trả có gốc ngoại tệ được đánh giá lại giá trị ghi sổ. Đối với tài sản bằng tiền và các khoản nợ phải thu được đánh giá lại theo tỷ giá mua chuyển khoản, đối với các khoản công nợ phải trả là tỷ giá bán chuyển khoản của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam. Chênh lệch tỷ giá phát sinh từ hoạt động này được hạch toán vào kết quả kinh doanh. Lãi chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại số dư các khoản mục nêu trên không được dùng để chia cho cổ đông.

2. Nguyên tắc ghi nhận và khấu hao TSCĐ

TSCĐ hữu hình:

Nguyên tắc ghi nhận TSCĐ hữu hình: TSCĐ hữu hình được trình bày theo nguyên tắc giá trị còn lại bằng nguyên giá trừ khấu hao 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.

Phương pháp khấu hao TSCĐ hữu hình: Khấu hao theo phương pháp đường thẳng.

Thời gian khấu hao cụ thể như sau:

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

TSCĐ vô hình:

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 hệ thống phần mềm quản lý nghiệp vụ bảo hiểm, được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính. Thời gian khấu hao là: 5 năm

3. Số dư tiền và các khoản đầu tư tài chính:

3.1 Tiền và các khoản tương đương tiền		30/09/2023	01/01/2023
Tiền mặt tại quỹ		1,624,656,456	1,194,197,455
Tiền gửi Ngân hàng		9,232,224,808	49,805,652,652
Các khoản tương đương tiền		74,400,000,000	11,300,000,000
Cộng		85,256,881,264	62,299,850,107

3.2 Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn		30/09/2023	01/01/2023
Tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn ngắn hạn		2,652,850,000,000	2,343,400,149,589
Chứng khoán kinh doanh		173,907,022	173,907,022
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		(173,907,022)	(173,907,022)
Ủy thác đầu tư ngắn hạn (i)		114,668,735,529	106,530,296,150
Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn			(1,508,604,397)
Cộng		2,767,518,735,529	2,448,421,841,342

(i) Ủy thác đầu tư ngắn hạn: là các khoản đầu tư uỷ thác của Tổng công ty thông qua công ty quản lý quỹ ngân hàng Ngoại thương Việt Nam (VCBF). Chi tiết như sau:

STT	Tổ chức nhận ủy thác	Số dư gốc	Chi phí quản lý quỹ ủy thác	Số dư trên sổ sách kế toán tại ngày 30/09/2023	Giá trị tài sản ròng tại 30/09/2023	Dự phòng tổn thất
1	VCBF	50,000,000,000	2,137,503,666	47,862,496,334	56,824,933,474	-
2	VCBF	70,000,000,000	3,193,760,805	66,806,239,195	97,121,228,268	-
	Cộng	120,000,000,000	5,331,264,471	114,668,735,529	153,946,161,742	-

3.3 Các khoản đầu tư Tài chính dài hạn		30/09/2023	01/01/2023
		VND	VND
Đầu tư vào công ty liên kết (a)		353,895,679,989	338,240,028,217
Các khoản đầu tư dài hạn khác		1,647,131,591,112	1,609,505,199,626
+ Góp vốn cổ phần (b)		309,296,176,180	309,296,176,180
+ Trái phiếu dài hạn		760,000,000,000	680,000,000,000
+ Tiền gửi dài hạn		376,000,000,000	442,000,000,000
+ Ủy thác đầu tư dài hạn (c)		196,672,179,234	187,809,709,846
+ Đầu tư dài hạn khác (d)		10,226,995,000	15,000,000,000
+ Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn (e)		(5,063,759,302)	(24,600,686,400)
Cộng		2,001,027,271,101	1,947,745,227,843

(a) Đầu tư vào công ty liên kết: Là khoản vốn góp vào công ty TNHH bảo hiểm Samsung Vina. Vốn góp của VINARE tại công ty liên kết tại thời điểm 30/9/2023 là 125.000.000.000 đồng, chiếm 25% vốn điều lệ của công ty liên kết. Chi tiết:

Nguồn vốn chủ sở hữu của SVI

	30/09/2023	01/01/2023
Vốn điều lệ	500,000,000,000	500,000,000,000
Các quỹ	50,000,000,000	50,000,000,000
Lợi nhuận chưa phân phối	865,582,719,954	802,960,112,868
Cộng	1,415,582,719,954	1,352,960,112,868

Phần sở hữu của Vinare trong công ty liên kết

- Tương ứng với tỷ lệ 25%	353,895,679,989	338,240,028,217
Cộng	353,895,679,989	338,240,028,217

(c) Góp vốn cổ phần	Tỷ lệ	30/09/2023	30/09/2023	01/01/2023
		Cổ phần	VND	VND
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	8.49%	4,377,600	32,000,000,000	32,000,000,000
Bảo hiểm Hùng Vương	6.04%	3,000,000	30,000,000,000	30,000,000,000
Ngân hàng Tiên Phong	2.64%	58,122,691	181,140,376,180	181,140,376,180
			309,296,176,180	309,296,176,180

Trong đó, số cổ phiếu thưởng:

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	30,622,691
4	Cty CP Du lịch KS Sài Gòn Hạ Long		96,000

(c) **Ủy thác đầu tư dài hạn:** là các khoản đầu tư ủy 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 SSI (SSIAM) và công ty quản lý quỹ MB (MBCapital). Chi tiết:

STT	Tổ chức nhận ủy thác	Số dư gốc	Chi phí quản lý quỹ ủy thác	Số dư trên sổ tại ngày 30/09/2023	Giá trị tài sản ròng tại 30/09/2023	Dự phòng tổn thất
1	VCBF	70,000,000,000	1,359,592,424	68,640,407,576	102,718,195,656	-
2	SSIAM	70,000,000,000	1,025,801,220	68,974,198,780	63,910,439,478	5,063,759,302
3	BVF	30,000,000,000	89,138,143	29,910,861,857	32,013,282,601	-
4	MBC	30,000,000,000	853,288,979	29,146,711,021	32,261,828,447	-
	Cộng	200,000,000,000	3,327,820,766	196,672,179,234	230,903,746,182	5,063,759,302

(d) **Đầu tư dài hạn khác:** là khoản đầu tư mua chứng chỉ quỹ Đầu tư cổ phiếu tăng trưởng VCBF.

(e) **Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn:** Là số dự phòng giảm giá ủy thác đầu tư qua công ty quản lý quỹ SSI (SSIAM), số tiền là 5,063,759,302 đồng.

4. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận các khoản dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm:

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 dự phòng đảm bảo cân đối với tổng số tiền là 2.374.030.591 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, được 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.

Tại Điều 38, 39, 40, 41, 42, 43 của Nghị định số 46/2023/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 01 tháng 7 năm 2023 có hiệu lực áp dụng từ 01 tháng 01 năm 2023 qui định về dự phòng nghiệp vụ và phương pháp, cơ sở trích lập dự phòng nghiệp vụ. Theo đó yêu cầu các

doanh nghiệp bảo hiểm, tái bảo hiểm phải trích lập dự phòng dao động lớn; quỹ dự phòng này được sử dụng để bồi thường khi có dao động lớn về tổn thất. Thực hiện quy định trên, Tổng Công ty đã trích lập dự phòng dao động lớn cho kỳ kế toán kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2023.

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.

Tình hình trích lập và sử dụng dự phòng nghiệp vụ

➤ *Tình hình biến động dự phòng phí, dự phòng bồi thường nhận tái bảo hiểm, dự phòng dao động lớn*

Chỉ tiêu	Số đầu kỳ	Tăng trong kỳ	Giảm trong kỳ	Số cuối kỳ
I. Dự phòng nghiệp vụ ngoài 315	2,928,667,586,304	267,422,835,419	3,491,781,148	3,192,598,640,575
1. Bảo hiểm Phi nhân thọ	2,920,848,174,413	267,395,351,322	-	3,188,243,525,735
- Dự phòng phí nhận	1,145,397,699,344	254,001,030,350	-	1,399,398,729,694
- Dự phòng BT nhận	1,587,733,482,059	1,111,419,392	-	1,588,844,901,451
- Dự phòng dao động lớn	187,716,993,010	12,282,901,580	-	199,999,894,590
2. Bảo hiểm Nhân thọ	548,564,523	21,796,026	-	570,360,549
- Dự phòng phí nhận	457,137,103	18,163,356	-	475,300,459
- Dự phòng BT nhận	45,713,710	1,816,335	-	47,530,045
- Dự phòng đảm bảo cân đối	45,713,710	1,816,335	-	47,530,045
3. Bảo hiểm sức khỏe	7,270,847,368	5,688,071	3,491,781,148	3,784,754,291
- Dự phòng phí nhận	2,158,557,357	-	1,533,591,071	624,966,286
- Dự phòng BT nhận	4,689,069,301	-	1,958,190,077	2,730,879,224
- Dự phòng đảm bảo cân đối	423,220,710	5,688,071	-	428,908,781
II. Dự phòng nghiệp vụ thí điểm 315	9,289,198,008	-	-	9,289,198,008
- Dự phòng dao động lớn	9,289,198,008	-	-	9,289,198,008
Tổng cộng	2,937,956,784,312	267,422,835,419	3,491,781,148	3,201,887,838,583

➤ *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
I. Dự phòng nghiệp vụ ngoài 315	1,440,897,174,956	120,257,248,794	15,134,097,343	1,546,020,326,407
1. Bảo hiểm Phi nhân thọ	1,437,626,539,603	120,257,248,794	13,677,420,828	1,544,206,367,569
- Dự phòng phí nhượng	538,485,389,371	120,257,248,794	-	658,742,638,165
- Dự phòng BT nhượng	899,141,150,232	-	13,677,420,828	885,463,729,404
2. Bảo hiểm sức khỏe	3,270,635,353	-	1,456,676,515	1,813,958,838
- Dự phòng phí nhượng	646,395,775	-	484,796,831	161,598,944
- Dự phòng BT nhượng	2,624,239,578	-	971,879,684	1,652,359,894
Tổng cộng	1,440,897,174,956	120,257,248,794	15,134,097,343	1,546,020,326,407

5. Nguyên tắc ghi nhận dự phòng giảm giá đầu tư và dự phòng phải thu khó đòi

a. Dự phòng giảm giá đầu tư chứng khoán

Thực hiện theo hướng dẫn tại thông tư số 48/2019/TT-BTC của Bộ Tài chính ban hành ngày 08/08/2019. 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 trị thị trường tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

b. 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.

Tổng công ty thực hiện trích lập dự phòng các khoản phải thu khó đòi theo qui định tại thông tư 48/2019/TT-BTC của Bộ Tài chính ban hành ngày 08/08/2019 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%.

6. Nguyên tắc ghi nhận vốn chủ sở hữu:

a. Công ty mẹ

Nguyên tắc ghi nhận 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;

	Vốn đã góp		
	Tại ngày 30/09/2023	Tỷ lệ	Tại ngày 01/01/2023
	VND		VND
Vốn đầu tư của chủ sở hữu	1,507,371,300,000		1,507,371,300,000
Tổng công ty Đầu tư và kinh doanh			
Vốn Nhà nước	608,419,402,500	40.36%	608,419,402,500
Tập đoàn Tái bảo hiểm Swiss Re	376,843,373,500	25.00%	376,843,373,500
Các cổ đông khác	522,108,524,000	34.64%	522,108,524,000
Thặng dư vốn cổ phần	369,756,607,309		369,756,607,309
	1,877,127,907,309		1,877,127,907,309

Nguyên tắc ghi nhận lợi nhuận chưa phân phối : Là lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh sau khi đã trích lập các quỹ và chia cổ tức.

b. Công ty con

Nguyên tắc ghi nhận vốn đầu tư của chủ sở hữu: Là số vốn thực góp của các cổ đông. Ngày 18 tháng 06 năm 2021 Đại hội đồng cổ đông Công ty VinareInvest ban hành Nghị Quyết số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ trong đó thông qua nội dung thay đổi vốn Điều lệ của Công ty. Ngày 16 tháng 7 năm 2021 Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành Phố Hà Nội ban hành Giấy phép điều chỉnh lần thứ nhất số 0103141556, theo đó phê duyệt vốn Điều lệ mới của công ty VinareInvest là 93.919.000.000 đồng. Số vốn điều lệ tại ngày 30/09/2023 là: 93.919.000.000 đồng.

c. Công ty liên kết

PH
ÁP
OC
T
KIẾ

Nguyên tắc ghi nhận vốn đầu tư của chủ sở hữu: Là vốn thực góp của các bên liên kết. Số vốn điều lệ tại ngày 30/09/2023 của công ty liên kết SVI là 500.000.000.000 đồng.

7. Nguyên tắc và phương pháp 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 công ty 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.

8. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận chi phí 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.

V. Các thông tin khác

1. 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.
2. 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. 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 (bảo hiểm tàu cá). Theo quy định tại thông tư 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 quy 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

TP
M
A
M
M
TY

ng nghiệp vụ bảo hiểm Tàu cá được Tổng công ty thực hiện như đối với các nghiệp vụ bảo hiểm thông thường.

3. Thực hiện Nghị quyết số 19/2020/QĐ-HĐQT ngày 18/11/2020 của HĐQT, Tổng công ty đã ký hợp đồng với đối tác FSOF T xây dựng và triển khai thành công phần mềm quản lý nghiệp vụ Tái bảo hiểm ViCore thay thế phần mềm WebXL. Phần mềm ViCore đã được đưa vào golive từ ngày 01/1/2023. Trong khi chờ hoàn thiện các thủ tục thanh quyết toán chi phí dự án, Tổng công ty đã thực hiện trích khấu hao phần mềm ViCore với nguyên giá tạm tính là 9,015,378,138 VND, thời gian thực hiện trích khấu hao bắt đầu từ 01/4/2023. Bên cạnh đó, Tổng công ty thực hiện ghi giảm nguyên giá phần mềm WebXL, số tiền 31,027,978, 823 VND và đồng thời ghi giảm giá trị khấu hao WebXL với số tiền tương ứng.



5. Nguồn vốn và các quỹ

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ Đầu tư phát triển	Quỹ Dự trữ bắt buộc	Lợi nhuận chưa phân phối	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	Tổng cộng
Tại ngày 01/01/2022	1,507,371,300,000	369,756,607,309	206,077,621,278	147,705,447,699	1,021,039,304,742	33,724,466,124	3,285,674,747,152
Lợi nhuận trong kỳ					380,156,634,527	(1,772,056,524)	378,384,578,003
Phân bổ lợi nhuận vào các quỹ				3,031,682,301	(3,031,682,301)		-
Chia cổ tức					(195,958,269,000)		(195,958,269,000)
Trích quỹ Khen thưởng, Phụ lợi					(10,705,948,563)		
Tăng, (giảm) khác					(64,565,035)		(64,565,035)
Tại ngày 01/01/2023	1,507,371,300,000	369,756,607,309	206,077,621,278	150,737,130,000	1,191,435,474,370	31,952,409,600	3,457,330,542,557
Lợi nhuận hợp nhất trong kỳ					367,831,438,575	3,074,418,083	370,905,856,658
Trích quỹ Khen thưởng, Phụ lợi (i)					(11,009,950,852)		(11,009,950,852)
Chia cổ tức(ii)					(150,737,130,000)		(150,737,130,000)
Tại ngày 30/09/2023	1,507,371,300,000	369,756,607,309	206,077,621,278	150,737,130,000	1,397,519,832,093	35,026,827,683	3,666,489,318,363

(i) Tam trích bổ sung các quỹ Khen thưởng, Phúc lợi, số tiền 11,009,950,852 đồng theo qui định tại Nghị quyết số 06/2013/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/04/2013 của Đại hội đồng cổ đông Tổng công ty.
(ii) Trả cổ tức năm 2022 bằng tiền, tỷ lệ 10%, tương đương số tiền 150,737,130,000 đồng theo Nghị quyết số 08/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20/4/2023 của ĐHCĐ Tổng công ty.

10/1/2023

6. Trình bày doanh thu và kết quả kinh doanh bộ phận theo lĩnh vực:

STT	Chỉ tiêu	Quý 3 năm 2023 (VND)	Quý 3 năm 2022 (VND)
1	Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	409,905,799,795	387,414,973,970
2	Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	1,626,775,091	5,566,475,383
3	Doanh thu hoạt động tài chính	96,317,352,061	41,392,695,269
4	Thu nhập khác	1,624,672,604	541,919,478
5	Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	441,482,679,424	319,009,294,131
6	Giá vốn bất động sản đầu tư	482,523,711	4,053,572,200
7	Chi phí hoạt động tài chính	1,059,999,650	6,677,050,503
8	Chi phí quản lý doanh nghiệp	14,680,611,427	24,329,205,460
9	Chi phí khác	197,463,166	290,486,994
10	Lợi nhuận thuần trong công ty liên kết	11,503,894,732	8,389,707,219
11	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế(11=1+2+3+4-5-6-7-8-9+10)	63,075,216,905	88,946,162,031
12	Chi phí thuế TNDN hiện hành	10,214,901,706	16,644,511,017
13	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	(310,828,146)	704,429,204
14	Lợi nhuận sau thuế TNDN(14=11-12-13)	53,171,143,345	71,597,221,810
15	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	328	475

Người lập biểu


Nguyễn Thành Công

Kế toán trưởng


Lưu Thị Việt Hoa

Hà Nội, ngày 26 tháng 10 năm 2023

Tổng Giám đốc


Mai Xuân Dũng

BH - BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý 3 năm 2023

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2023

Đơn vị: Đồng Việt Nam

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
TÀI SẢN				
A- TÀI SẢN NGẮN HẠN(100=110+120+130+140+150+190)	100		6,085,957,071,530	5,110,927,838,927
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110	IV.3.1	85,256,881,264	62,299,850,107
1. Tiền	111		10,856,881,264	50,999,850,107
2. Các khoản tương đương tiền	112		74,400,000,000	11,300,000,000
II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120	IV.3.2	2,767,518,735,529	2,448,421,841,342
1. Chứng khoán kinh doanh	121		173,907,022	173,907,022
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	122		(173,907,022)	(173,907,022)
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123		2,767,518,735,529	2,449,930,445,739
4. Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	124		-	(1,508,604,397)
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130		1,243,585,746,735	734,437,899,128
1. Phải thu ngắn hạn của khách hàng	131		954,979,697,989	574,051,278,975
1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1		954,679,249,548	574,020,303,681
1.2. Phải thu khác của khách hàng	131.2		300,448,441	30,975,294
2. Trả trước cho người bán ngắn hạn	132		191,505,500	210,900,000
3. Phải thu ngắn hạn khác	136		324,708,542,668	199,397,155,234
4. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	137		(36,293,999,422)	(39,221,435,081)
IV. Hàng tồn kho	140		3,746,981,411	3,733,935,360
1. Hàng tồn kho	141		3,991,612,866	3,978,566,815
2. Dự phòng giảm giá hàng tồn kho	149		(244,631,455)	(244,631,455)
V. Tài sản ngắn hạn khác	150		439,828,400,184	421,137,138,034
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151		438,368,030,113	419,833,617,004
1.1. Chi phí hoa hồng chờ phân bổ	151.1		437,544,847,286	419,575,164,824
1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151.2		823,182,827	258,452,180
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152		1,460,370,071	1,298,192,006
3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	153		-	5,329,024
VI. Tài sản tái bảo hiểm	190	IV.4	1,546,020,326,407	1,440,897,174,956
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191		658,904,237,109	539,131,785,146
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192		887,116,089,298	901,765,389,810
B. TÀI SẢN DÀI HẠN(200=210+220+230+240+250+260)	200		2,083,730,081,530	2,015,550,990,215
I. Các khoản phải thu dài hạn	210		35,879,750,684	24,343,353,424
1. Phải thu dài hạn khác	216		35,879,750,684	24,343,353,424
1.1. Ký quỹ bảo hiểm	216.1		22,000,000,000	22,000,000,000
1.2. Phải thu dài hạn khác	216.2		13,879,750,684	2,343,353,424
II. Tài sản cố định	220		18,107,021,788	7,475,165,347
1. Tài sản cố định hữu hình	221		9,993,181,464	7,475,165,347
- Nguyên giá	222		35,222,639,271	31,352,944,471
- Giá trị hao mòn lũy kế	223		(25,229,457,807)	(23,877,779,124)
2. Tài sản cố định vô hình	227		8,113,840,324	-
- Nguyên giá	228		10,421,595,249	32,434,195,934
- Giá trị hao mòn lũy kế	229		(2,307,754,925)	(32,434,195,934)
III. Bất động sản đầu tư	230		3,227,317,391	4,591,264,839
- Nguyên giá	231		34,055,061,893	34,055,061,893
- Giá trị hao mòn lũy kế	232		(30,827,744,502)	(29,463,797,054)
IV. Tài sản dở dang dài hạn	240		15,652,813,679	21,306,605,255
1. Chi phí sản xuất, kinh doanh dở dang dài hạn	241		14,036,123,679	14,036,123,679
2. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	242		1,616,690,000	7,270,481,576
V. Đầu tư tài chính dài hạn	250	IV.3.3	2,001,027,271,101	1,947,745,227,843
1. Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	252		353,895,679,989	338,240,028,217
2. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253		309,296,176,180	309,296,176,180
3. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn	254		(5,063,759,302)	(24,600,686,400)
4. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255		1,342,899,174,234	1,324,809,709,846
VI. Tài sản dài hạn khác	260		9,835,906,887	10,089,373,507
1. Chi phí trả trước dài hạn	261		1,168,280,107	1,489,415,725
2. Tài sản thuê thu nhập hoãn lại	262		809,293,447	741,624,449
3. Tài sản dài hạn khác	268		7,858,333,333	7,858,333,333
TỔNG CỘNG TÀI SẢN(270=100+200)	270		8,169,687,153,060	7,126,478,829,142

NGUỒN VỐN	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
A. NỢ PHẢI TRẢ(300=310+330)	300		4,503,197,834,697	3,669,148,286,585
I. Nợ ngắn hạn	310		4,501,644,484,763	3,668,095,927,009
1. Phải trả người bán ngắn hạn	311		856,810,825,724	446,338,966,173
1.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	311.1		855,924,522,378	444,926,702,759
1.2. Phải trả khác cho người bán	311.2		886,303,346	1,412,263,414
2. Người mua trả tiền trước ngắn hạn	312		129,198,370	641,838,862
3. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	313		11,304,043,709	30,243,810,801
4. Phải trả người lao động	314		40,760,710,377	23,553,328,343
5. Chi phí phải trả ngắn hạn	315		2,241,273,969	1,227,469,537
6. Phải trả ngắn hạn khác	319		81,115,477,516	54,830,680,934
7. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	319.1		149,377,733,169	112,203,575,689
8. Dự phòng phải trả ngắn hạn	321		124,296,875,045	32,662,726,852
9. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	322		33,720,508,301	28,436,745,506
10. Dự phòng nghiệp vụ	329	IV.4	3,201,887,838,583	2,937,956,784,312
10.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.1		1,400,498,996,439	1,148,013,393,804
10.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.2		1,591,623,310,720	1,592,468,265,070
10.3. Dự phòng dao động lớn	329.3		209,765,531,424	197,475,125,438
II. Nợ dài hạn	330		1,553,349,934	1,052,359,576
1. Phải trả dài hạn khác	337		1,553,349,934	1,052,359,576
B.VỐN CHỦ SỞ HỮU(400=410)	400	V.4	3,666,489,318,363	3,457,330,542,557
I. Vốn chủ sở hữu	410		3,666,489,318,363	3,457,330,542,557
1. Vốn góp của chủ sở hữu	411		1,507,371,300,000	1,507,371,300,000
- Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết	411a		1,507,371,300,000	1,507,371,300,000
2. Thặng dư vốn cổ phần	412		369,756,607,309	369,756,607,309
3. Quỹ đầu tư phát triển	418		206,077,621,278	206,077,621,278
4. Quỹ dự trữ bắt buộc	419		150,737,130,000	150,737,130,000
5. Lợi nhuận chưa phân phối (i)	421		1,397,519,832,093	1,191,435,474,370
- LNST chưa phân phối lũy kế đến cuối kỳ trước	421a		1,040,698,344,370	825,016,470,707
- LNST chưa phân phối kỳ này	421b		356,821,487,723	366,419,003,663
6. Lợi ích cổ đông không kiểm soát	429		35,026,827,683	31,952,409,600
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN(440=300+400)	440		8,169,687,153,060	7,126,478,829,142

Ghi chú: Mẫu số B01- DNPNT đã sửa đổi, bổ sung cho phù hợp với qui định tại Thông tư 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính về hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp.

LẬP BIỂU



Nguyễn Thành Công

KẾ TOÁN TRƯỞNG



Lưu Thị Việt Hoa

Hà Nội, ngày 26 tháng 10 năm 2023

TỔNG GIÁM ĐỐC

TỔNG CÔNG TY
CỔ PHẦN
TÁI BẢO HIỂM
QUỐC GIA
VIỆT NAM

Q. HOÀN KIẾM - TP. HÀ NỘI



Mai Xuân Dũng

TCT CP TÁI BẢO HIỂM QUỐC GIA VN

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

Tel: 024 39422354 Fax: 024 39422351

BH - BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý 3 năm 2023

Kỳ kế toán từ ngày 01/01/2023 đến ngày 30/09/2023

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

Chi tiêu	Mã chi tiêu	Quý 3		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	655,859,757,550	586,329,663,371	2,037,278,808,522	1,796,683,666,451
- Phí nhận tái bảo hiểm	01.2	722,761,112,933	601,413,694,863	2,289,764,411,157	1,888,480,727,528
- Tăng(giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3	66,901,355,383	15,084,031,492	252,485,602,635	91,797,061,077
2. Phí nhượng tái bảo hiểm(02=02.1-02.2)	02	334,353,614,109	256,783,853,989	942,720,174,117	812,287,377,986
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	02.1	395,302,399,419	269,415,886,108	1,062,492,626,080	889,516,923,765
- Tăng(giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2	60,948,785,310	12,632,032,119	119,772,451,963	77,229,545,779
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần(03=01-02)	03	321,506,143,441	329,545,809,382	1,094,558,634,405	984,396,288,465
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm(04=04.1+04.2)	04	88,399,656,354	57,869,164,588	238,276,002,220	185,359,652,809
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1	70,136,710,168	53,099,089,965	208,771,919,633	168,161,115,724
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2	18,262,946,186	4,770,074,623	29,504,082,587	17,198,537,085
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm(10=03+04)	10	409,905,799,795	387,414,973,970	1,332,834,636,625	1,169,755,941,274
6. Chi bồi thường(11=11.1-11.2)	11	242,802,683,703	242,797,046,792	776,838,192,194	738,200,708,969
- Tổng chi bồi thường	11.1	242,802,683,703	242,797,046,792	776,838,192,194	738,200,708,969
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12	111,813,017,603	133,060,595,491	398,355,757,970	450,534,579,099
8. Tăng(giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13	27,226,567,136	(64,417,083,950)	12,572,748,013	(124,002,293,649)
9. Tăng(giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14	20,571,141,675	(52,963,903,492)	(587,941,797)	(100,736,544,957)
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm(15=11-12+13-14)	15	137,645,091,561	98,283,270,843	391,643,124,034	264,400,381,178
11. Tăng(giảm) dự phòng dao động lớn	16	3,281,647,887	3,288,083,352	12,290,405,986	9,954,003,383
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm(17=17.1+17.2)	17	300,555,939,976	217,437,939,936	792,492,325,753	698,060,766,232
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1	189,869,334,093	208,266,032,368	665,851,632,122	673,843,141,629
- Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2	110,686,605,883	9,171,907,568	126,640,693,631	24,217,624,603
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm(18=15+16+17)	18	441,482,679,424	319,009,294,131	1,196,425,855,773	972,415,150,793
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19=10-18)	19	(31,576,879,629)	68,405,679,839	136,408,780,852	197,340,790,481
15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	20	1,500,097,364	5,566,475,383	4,697,830,401	12,200,269,893
16. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	482,523,711	4,053,572,200	1,469,933,807	8,648,280,907
17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản(22=20-21)	22	1,017,573,653	1,512,903,183	3,227,896,594	3,551,988,986
18. Doanh thu hoạt động tài chính	23	96,317,352,061	41,392,695,269	374,503,037,244	194,588,366,101
19. Chi phí hoạt động tài chính	24	933,321,923	6,677,050,503	16,254,475,101	42,008,557,727

20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính(25=23-24)	25	95,384,030,138	34,715,644,766	358,248,562,143	152,579,808,374
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	14,680,611,427	24,329,205,460	94,664,046,266	75,321,386,709
22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh(30=19+22+25-26)	30	50,144,112,735	80,305,022,328	403,221,193,323	278,151,201,132
23. Thu nhập khác	31	1,624,672,604	541,919,478	1,982,777,260	774,630,068
24. Chi phí khác	32	197,463,166	290,486,994	598,057,476	517,124,994
25. Lợi nhuận khác(40=31-32)	40	1,427,209,438	251,432,484	1,384,719,784	257,505,074
26. Phần lợi nhuận thuần trong công ty liên kết	41	11,503,894,732	8,389,707,219	30,697,155,738	30,190,293,508
27. Tổng lợi nhuận kế toán(50=30+40+41+42)	50	63,075,216,905	88,946,162,031	435,303,068,845	308,598,999,714
28. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	10,214,901,706	16,644,511,017	64,464,881,185	56,744,019,846
29. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	(310,828,146)	704,429,204	(67,668,998)	137,965,552
30. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp(60=50-51-52)	60	53,171,143,345	71,597,221,810	370,905,856,658	251,717,014,316
Lợi nhuận sau thuế của cổ đông công ty mẹ	61	50,684,382,253	73,685,816,393	367,831,438,575	253,657,815,043
Lợi nhuận sau thuế của cổ đông không kiểm soát	62	2,486,761,092	(2,088,594,583)	3,074,418,083	(1,940,800,727)
31. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	328	475	2,367	1,635

LẬP BIỂU



Nguyễn Thành Công

KẾ TOÁN TRƯỞNG



Lưu Thị Việt Hoa



2
TỔNG
CỔ
PHẦN
TÁI BẢO HIỂM
QUỐC GIA
VIỆT NAM
HOAN KIỂM

TỔNG CÔNG TY CP TÁI BẢO HIỂM QUỐC GIA VN

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

Tel: 0243 9422354 Fax: 0243 9422351

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý 3 năm 2023

Kỳ kế toán từ ngày 01/01/2023 đến ngày 30/09/2023

Đơn vị: Đồng VN

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
		Năm nay	Năm trước
I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
1. Tiền thu từ hoạt động kinh doanh nhận, nhượng tái bảo hiểm	01	750,260,058,367	568,938,229,282
2. Tiền chi cho hoạt động kinh doanh nhận, nhượng tái bảo hiểm	02	(356,850,969,358)	(422,477,727,217)
3. Tiền chi trả cho người lao động	03	(40,582,173,473)	(44,661,643,386)
4. Tiền chi nộp thuế thu nhập doanh nghiệp	05	(81,839,522,821)	(56,871,758,927)
5. Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	06	12,852,541,090	10,441,377,703
6. Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	07	(36,399,740,493)	(25,781,558,608)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20	247,440,193,312	29,586,918,847
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ & tài sản dài hạn khác	21	(6,162,228,262)	(4,887,064,462)
2. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23	(1,422,850,000,000)	(944,414,398,237)
3. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24	1,095,844,741,989	984,200,000,000
4. Tiền thu lãi đầu tư, cổ tức và lợi nhuận được chia	27	269,569,029,416	191,373,410,160
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30	(63,598,456,857)	226,271,947,461
III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
1. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36	(150,338,811,450)	(195,958,269,000)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40	(150,338,811,450)	(195,958,269,000)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (50 = 20+30+40)	50	33,502,925,005	59,900,597,308
Tiền và tương đương tiền đầu kỳ	60	50,999,850,107	25,281,771,911
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61	754,106,152	2,017,726,085
Tiền và tương đương tiền cuối kỳ (70 = 50+60+61)	70	85,256,881,264	87,200,095,304

LẬP BIỂU

Nguyễn Thành Công

KẾ TOÁN TRƯỞNG

Lưu Thị Việt Hoa

Hà Nội, ngày 26 tháng 10 năm 2023

TỔNG GIÁM ĐỐC



Mai Xuân Dũng

