



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

7/F, 141 Le Duan Str., Hanoi, Vietnam - Tel: (84-4)3 9422354 - Fax: (84-4)3 9422351 - E-mail: vinare@vinare.com.vn

Số: 220/VNR/KTTC/2019

V/v: Giải trình báo cáo tài chính
hợp nhất quý 3 năm 2019.

Hà Nội, ngày 18 tháng 10 năm 2019

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

Thực hiện qui định tại thông tư số 155/2015/TT-BTC ngày 06/10/2015 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 được giải trình sự biến động về kết quả kinh doanh hợp nhất giữa Q3/2019 và Q3/2018 như sau:

Chỉ tiêu	Quý 3 năm 2019 (tỷ đồng)	Quý 3 năm 2018 (tỷ đồng)	Chênh lệch tăng(+)/giảm(-) (tỷ đồng)	Tỷ lệ %
- Lợi nhuận sau thuế	70.2	78.6	(8.4)	-10.7%

Nguyên nhân :

- Lợi nhuận sau thuế của công ty mẹ giảm so với cùng kỳ năm trước: 1,9 tỷ đồng
- Lợi nhuận sau thuế của công ty con giảm so với cùng kỳ năm trước: 0,2 tỷ đồng.
- Phần lợi nhuận thuần trong công ty liên kết giảm so với cùng kỳ: 6,3 tỷ đồng

Trên đây là giải trình về báo cáo tài chính hợp nhất Quý 3/2019 của Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam.

Trân trọng./.

Nơi nhận :

- Như trên,
- Lưu: TCKT, TH.

TỔNG GIÁM ĐỐC

Phạm Công Tứ

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

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2019

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		5,742,732,769,744	5,323,245,284,131
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110	IV.3.1	146,086,564,149	63,803,229,276
1. Tiền	111		116,086,564,149	46,803,229,276
2. Các khoản tương đương tiền	112		30,000,000,000	17,000,000,000
II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120	IV.3.2	2,412,627,428,942	2,433,155,685,385
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		2,412,627,428,942	2,437,930,762,313
4. Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	124		-	(4,775,076,928)
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130		1,083,703,580,702	869,495,694,856
1. Phải thu ngắn hạn của khách hàng	131		1,094,105,319,159	890,833,527,743
1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1		776,945,381,210	566,851,827,024
1.2. Phải thu khác của khách hàng	131.2		317,159,937,949	323,981,700,719
2. Trả trước cho người bán ngắn hạn	132		23,082,000	-
3. Phải thu ngắn hạn khác	136		30,406,718,272	18,487,490,668
4. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	137		(40,831,538,729)	(39,825,323,555)
IV. Hàng tồn kho	140		40,508,616,693	40,571,643,367
1. Hàng tồn kho	141		45,055,740,831	45,118,767,505
2. Dự phòng giảm giá hàng tồn kho	149		(4,547,124,138)	(4,547,124,138)
V. Tài sản ngắn hạn khác	150		441,365,153,172	254,661,650,415
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151		435,855,051,914	249,259,411,914
1.1. Chi phí hoa hồng chờ phân bổ	151.1		426,653,536,528	244,016,133,558
1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151.2		9,201,515,386	5,243,278,356
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152		5,510,101,258	5,402,238,501
VI. Tài sản tái bảo hiểm	190	IV.4	1,618,441,426,086	1,661,557,380,832
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191		529,618,050,584	503,493,352,619
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192		1,088,823,375,502	1,158,064,028,213
B. TÀI SẢN DÀI HẠN(200=210+220+240+250+260)	200		1,481,733,397,905	1,343,546,303,429
I. Các khoản phải thu dài hạn	210		22,000,000,000	22,000,000,000
1. Phải thu dài hạn khác	216		22,000,000,000	22,000,000,000
1.1. Ký quỹ bảo hiểm	216.1		22,000,000,000	22,000,000,000
II. Tài sản cố định	220		4,774,439,791	5,321,763,664
1. Tài sản cố định hữu hình	221		4,725,942,694	5,261,886,567
- Nguyên giá	222		25,858,639,881	25,817,950,881
- Giá trị hao mòn lũy kế	223		(21,132,697,187)	(20,556,064,314)
2. Tài sản cố định vô hình	227		48,497,097	59,877,097
- Nguyên giá	228		32,434,195,934	32,434,195,934
- Giá trị hao mòn lũy kế	229		(32,385,698,837)	(32,374,318,837)
III. Bất động sản đầu tư	230		9,722,593,848	10,664,027,216
- Nguyên giá	231		34,055,061,893	34,055,061,893
- Giá trị hao mòn lũy kế	232		(24,332,468,045)	(23,391,034,677)
IV. Tài sản dở dang dài hạn	240		15,754,454,102	14,790,319,557
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	242		15,754,454,102	14,790,319,557
V. Đầu tư tài chính dài hạn	250	IV.3.3	1,357,412,536,914	1,219,784,370,115
1. Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	252		270,308,025,675	258,842,891,150
2. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253		406,007,542,816	462,366,363,997
3. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn	254		(1,660,664,449)	(4,458,755,507)
4. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255		682,757,632,872	503,033,870,475
VI. Tài sản dài hạn khác	260		72,069,373,250	70,985,822,877
1. Chi phí trả trước dài hạn	261		4,061,789,917	2,978,239,544
2. Tài sản dài hạn khác	268		68,007,583,333	68,007,583,333
TỔNG CỘNG TÀI SẢN(270=100+200)	270		7,224,466,167,649	6,666,791,587,560

	Mã chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
NGUỒN VỐN				
A. NỢ PHẢI TRẢ(300=310+330)	300		4,199,358,779,061	3,680,372,099,924
I. Nợ ngắn hạn	310		4,196,487,195,906	3,677,672,363,159
1. Phải trả người bán ngắn hạn	311		969,744,756,914	740,898,046,995
1.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	311.1		747,338,976,502	505,215,065,621
1.2. Phải trả khác cho người bán	311.2		222,405,780,412	235,682,981,374
2. Người mua trả tiền trước ngắn hạn	312		1,319,185,057	724,298,709
3. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	313		17,104,999,226	16,849,114,278
4. Phải trả người lao động	314		18,398,452,058	18,338,825,325
5. Phải trả ngắn hạn khác	319		49,877,808,105	40,692,556,647
6. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	319.1		115,310,618,333	107,386,456,892
7. Dự phòng phải trả ngắn hạn	321	IV.4	976,837,500	-
8. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	322		17,371,969,516	19,210,767,385
9. Dự phòng nghiệp vụ	329		3,006,382,569,197	2,733,572,296,928
9.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.1		1,119,786,772,165	874,337,219,111
9.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.2		1,685,126,716,396	1,668,347,100,445
9.3. Dự phòng dao động lớn	329.3		201,469,080,636	190,887,977,372
II. Nợ dài hạn	330		2,871,583,155	2,699,736,765
1. Phải trả dài hạn khác	337		2,871,583,155	2,699,736,765
B.VỐN CHỦ SỞ HỮU(400=400)	400	V.4	3,025,107,388,588	2,986,419,487,636
I. Vốn chủ sở hữu	410		3,025,107,388,588	2,986,419,487,636
1. Vốn góp của chủ sở hữu	411		1,310,759,370,000	1,310,759,370,000
- Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết	411a		1,310,759,370,000	1,310,759,370,000
2. Thặng dư vốn cổ phần	412		566,368,537,309	566,368,537,309
3. Quỹ đầu tư phát triển	418		209,934,056,701	206,077,621,278
4. Quỹ dự trữ bắt buộc	419		131,075,937,000	131,075,937,000
5. Lợi nhuận chưa phân phối	421		771,632,686,772	735,886,003,612
- LNST chưa phân phối lũy kế đến cuối kỳ trước	421a		578,594,879,212	457,055,714,786
- LNST chưa phân phối kỳ này	421b		193,037,807,560	278,830,288,826
6. Lợi ích cổ đông không kiểm soát	429		35,336,800,806	36,252,018,437
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN(440=300+400+429)	440		7,224,466,167,649	6,666,791,587,560

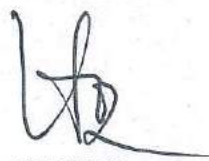
Ghi chú: Mẫu số B01- DNPNT đã sửa đổi, bổ sung cho phù hợp với qui định tại Thông tư 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính về hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp.

LẬP BIỂU



Nguyễn Thành Công

KÊ TOÁN TRƯỞNG



Lưu Thị Việt Hoa

Hà Nội, ngày 18 tháng 10 năm 2019

TỔNG GIÁM ĐỐC



Phạm Công Tử



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

Kỳ từ 01/01/2019 đến 30/09/2019

Đơn vị tính: đồng Việt Nam

Chỉ tiêu	Mã chỉ 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	563,691,715,229	483,804,850,195	1,607,436,240,728	1,339,381,513,645
Trong đó:					
- Phí bảo hiểm gốc	01.1	-	-	-	-
- Phí nhận tái bảo hiểm	01.2	676,173,361,991	554,195,639,765	1,852,885,793,782	1,446,045,397,701
- Tăng(giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3	112,481,646,762	70,390,789,570	245,449,553,054	106,663,884,056
2. Phí nhượng tái bảo hiểm(02=02.1-02.2)	02	276,460,024,752	281,212,395,627	792,135,188,197	833,307,857,304
Trong đó:					
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	02.1	297,599,357,855	295,986,197,204	818,259,886,162	869,758,152,961
- Tăng(giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2	21,139,333,103	14,773,801,577	26,124,697,965	36,450,295,657
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần(03=01-02)	03	287,231,690,477	202,592,454,568	815,301,052,531	506,073,656,341
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm(04=04.1+04.2)	04	60,081,426,945	88,058,286,533	196,537,202,671	213,784,011,226
Trong đó:					
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1	56,259,205,581	59,387,336,922	171,809,434,136	174,084,807,702
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2	3,822,221,364	28,670,949,611	24,727,768,535	39,699,203,524
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm(10=03+04)	10	347,313,117,422	290,650,741,101	1,011,838,255,202	719,857,667,567
6. Chi bồi thường(11=11.1-11.2)	11	294,317,575,952	248,084,369,269	791,305,110,834	648,541,364,112
Trong đó:					
- Tổng chi bồi thường	11.1	294,317,575,952	248,084,369,269	791,305,110,834	648,541,364,112
- Các khoản giảm trừ(thu đòi người thứ 3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	11.2	-	-	-	-
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12	170,667,620,260	166,036,520,068	506,157,682,503	464,467,518,077
8. Tăng(giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13	(54,222,249,936)	50,598,390,917	10,538,468,468	156,517,845,313
9. Tăng(giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14	(76,668,740,305)	16,710,199,722	(75,439,135,898)	85,587,863,986
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm(15=11-12+13-14)	15	146,096,446,061	115,936,040,396	371,125,032,697	255,003,827,362
11. Tăng(giảm) dự phòng dao động lớn	16	3,775,995,547	5,003,483,624	10,319,221,550	11,420,129,009
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm(17=17.1+17.2)	17	172,220,205,065	160,940,116,656	582,181,489,275	375,417,207,768
Trong đó:					
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1	169,149,273,778	139,764,967,708	562,613,736,488	335,739,457,153
- Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2	3,070,931,287	21,175,148,948	19,567,752,787	39,677,750,615
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm(18=15+16+17)	18	322,092,646,673	281,879,640,676	963,625,743,522	641,841,164,139
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm(19=10-18)	19	25,220,470,749	8,771,100,425	48,212,511,680	78,016,503,428

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	94,695,417,051	88,843,963,530	241,210,997,376	238,649,533,834
19. Chi phí hoạt động tài chính	24	19,001,309,574	19,153,354,657	31,645,045,523	57,009,806,103
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính(25=23-24)	25	75,694,107,477	69,690,608,873	209,565,951,853	181,639,727,731
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	23,737,848,814	16,963,942,252	56,961,418,667	59,840,521,370
22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh(30=19+22+25-26)	30	77,176,729,412	61,497,767,046	200,817,044,866	199,815,709,789
23. Thu nhập khác	31	3,795,575,019	13,566,497,003	10,967,513,223	19,890,211,812
24. Chi phí khác	32	599,900,289	333,135,135	2,056,896,335	1,476,761,938
25. Lợi nhuận khác(40=31-32)	40	3,195,674,730	13,233,361,868	8,910,616,888	18,413,449,874
26. Phần lợi nhuận thuần trong công ty liên kết	41	6,290,363,424	12,602,455,326	31,965,881,714	36,335,758,225
27. (Lỗ) thi điểm bảo hiểm nông nghiệp	42	-	27,169,020	-	(350,253,371)
28. Kết chuyển chênh lệch dương hoạt động bảo hiểm tàu cá(*)	43	-	(4,429,607,554)	-	910,597,966
29. Tổng lợi nhuận kế toán(50=30+40+41+42-43)	50	86,662,767,566	91,790,360,814	241,693,543,468	253,304,066,551
30. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	16,444,377,242	13,212,379,669	39,792,774,529	36,950,608,557
31. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	-	-	-	-
31. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp(60=50-51-52)	60	70,218,390,324	78,577,981,145	201,900,768,939	216,353,457,994
Lợi nhuận sau thuế của cổ đông công ty mẹ	61	70,357,549,497	78,813,468,982	202,815,986,570	216,890,089,556
Lợi nhuận sau thuế của cổ đông không kiểm soát	62	(139,159,173)	(235,487,837)	(915,217,631)	(536,631,562)
32. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	521	587	1,502	1,611

Hà Nội, ngày 18 tháng 10 năm 2019

LẬP BIỂU

KẾ TOÁN TRƯỞNG


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: 02439422354 Fax: 02439422351

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Quý 3 năm tài chính 2019

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Kỳ từ 01/1/2019 đến 30/09/2019

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	468,893,006,217	416,744,294,694
2. Tiền chi cho hoạt động kinh doanh nhận, nhượng tái bảo hiểm	02	(278,268,530,585)	(272,490,278,368)
3. Tiền chi trả cho người lao động	03	(32,316,146,579)	(30,915,608,171)
4. Tiền chi nộp thuế thu nhập doanh nghiệp	05	(39,860,584,420)	(31,451,616,560)
5. Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	06	3,054,923,913	3,638,406,932
6. Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	07	(18,012,763,850)	(23,981,906,513)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20	103,489,904,696	61,543,292,014
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ & tài sản dài hạn khác	21	(1,004,823,545)	(892,060,000)
2. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23	(1,076,619,186,000)	(1,175,181,405,000)
3. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24	920,193,466,929	946,999,013,699
4. Tiền thu hồi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	26	56,358,821,181	-
5. Tiền thu lãi đầu tư, cổ tức và lợi nhuận được chia	27	236,130,057,041	215,394,132,569
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30	135,058,335,606	(13,680,318,732)
III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
1. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36	(155,404,842,240)	(157,494,540,400)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40	(155,404,842,240)	(157,494,540,400)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (50 = 20+30+40)	50	83,143,398,062	(109,631,567,118)
Tiền và tương đương tiền đầu kỳ	60	62,803,229,276	169,817,165,145
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61	139,936,811	1,402,450,951
Tiền và tương đương tiền cuối kỳ (70 = 50+60+61)	70	146,086,564,149	61,588,048,978

LẬP BIỂU

KẾ TOÁN TRƯỞNG



Nguyễn Thành Công

Lưu Thị Việt Hoa



Phạm Công Tú

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT

Quý 3 năm 2019

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/GPĐC4/KDBH ngày 12 tháng 8 năm 2014.

Tổng số nhân viên của Tổng Công ty tại ngày 30 tháng 09 năm 2019 là 101 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2018: 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 09 năm 2019, Tổng công ty có một công ty con là Công ty Cổ phần Đầu tư VINARE với tỷ lệ sở hữu và tỷ lệ biểu quyết là 63,88%.

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2019, Tổng công ty có một công ty liên kết là Công ty TNHH bảo hiểm Samsung Vina với tỷ lệ sở hữu và tỷ lệ biểu quyết đều là 25%.

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: 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 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 quy 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:

+ 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 2018 là 22.700 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 23.150 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 23.270 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 23.150 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 23.270 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.

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:**Số năm**

Nhà xưởng và vật kiến trúc
 Phương tiện vận tải
 Thiết bị văn phòng
 Tài sản khác

25
 6
 4
 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	30/09/2019	01/01/2019
Tiền mặt tại quỹ	1,515,974,723	1,163,164,124
Tiền gửi Ngân hàng	114,570,589,426	45,640,065,152
Các khoản tương đương tiền	30,000,000,000	17,000,000,000
Cộng	146,086,564,149	63,803,229,276

3.2 Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	30/09/2019	01/01/2019
Tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn ngắn hạn	2,207,600,000,000	2,311,100,000,000
Trái phiếu ngắn hạn	50,000,000,000	-
Chứng khoán kinh doanh	173,902,022	173,907,022
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(173,902,022)	(173,907,022)
Ủy thác đầu tư ngắn hạn (c)	155,027,428,942	126,830,762,313
Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn (e)	-	(4,775,076,928)
Cộng	2,412,627,428,942	2,433,155,685,385

3.3 Các khoản đầu tư Tài chính dài hạn	30/09/2019	01/01/2019
	VND	VND
Đầu tư vào công ty liên kết (a)	270,308,025,675	258,842,891,150
Các khoản đầu tư dài hạn khác	1,087,104,511,239	960,941,478,965
+ Góp vốn cổ phần (b)	406,007,542,816	462,366,363,997
+ Trái phiếu dài hạn	220,000,000,000	220,000,000,000
+ Tiền gửi dài hạn	340,000,000,000	129,000,000,000
+ Ủy thác đầu tư dài hạn (c)	116,936,426,809	148,212,664,412
+ Đầu tư dài hạn khác (d)	5,821,206,063	5,821,206,063
+ Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn (e)	(1,660,664,449)	(4,458,755,507)
Cộng	1,357,412,536,914	1,219,784,370,115

(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 30/09/2019 là 125.000.000.000 đồng, chiếm 25% vốn điều lệ của công ty liên kết.

<u>Nguồn vốn chủ sở hữu của SVI</u>	<u>30/09/2019</u>	<u>01/01/2019</u>
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	531,232,102,700	485,371,564,601
Cộng	1,081,232,102,700	1,035,371,564,601

Phần sở hữu của Vinare trong công ty liên kết		
- Tương ứng với tỷ lệ 25%	270,308,025,675	258,842,891,150
Cộng	270,308,025,675	258,842,891,150

(b) Góp vốn cổ phần	Tỷ lệ	30/09/2019	30/09/2019	01/01/2018
		Cổ phần	VND	VND
Cty CP bảo hiểm PJICO	0.34%	300,008	2,851,742,816	59,210,563,997
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	5.50%	2,200,000	17,600,000,000	17,600,000,000
Bảo hiểm ABIC	8.42%	3,200,000	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	4.49%	38,434,500	275,000,000,000	275,000,000,000
			406,007,542,816	462,366,363,997

Trong đó, cổ phiếu thường:

STT	Tên cổ phiếu	Mã cổ phiếu	Số lượng (cổ phiếu)
1	Tổng công ty CP bảo hiểm PTI	PTI	381,024
2	Ngân hàng Tiên phong	TPB	10,934,500
3	Cty CP Du lịch KS Sài Gòn Hạ Long		96,000

c) **Ủy thác đầu tư:** là 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 TNHH quản lý quỹ Bảo Việt(BVF) và công ty quản lý quỹ SSI(SSIAM).

d) **Đầu tư dài hạn khác:** là khoản đầu tư mua chứng chỉ quỹ đầu tư triển vọng Bảo Việt và khoản đầu tư từ quỹ phúc lợi của Tổng công ty.

e) **Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn:** Là khoản trích lập dự phòng giảm giá đầu tư ủy thác vào công ty quản lý quỹ SSI.

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 (7.680.603) 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 kế toán kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2019 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.

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	2,711,677,312,682	275,506,521,574	222,053,399	2,986,961,780,857
1. Bảo hiểm Phi nhân thọ	2,705,290,049,123	273,595,377,368	-	2,978,885,426,491
- Dự phòng phí nhận	870,144,321,612	243,664,720,680	-	1,113,809,042,292
- Dự phòng BT nhận	1,653,532,659,615	19,653,260,333	-	1,673,185,919,948
- Dự phòng dao động lớn	181,613,067,896	10,277,396,355	-	191,890,464,251
2. Bảo hiểm Nhân thọ	1,769,810,363	-	98,167,240	1,671,643,123
- Dự phòng phí nhận	1,392,869,586	-	76,806,034	1,316,063,552
- Dự phòng BT nhận	145,286,959	-	13,680,603	131,606,356
- Dự phòng đảm bảo cân đối	231,653,818	-	7,680,603	223,973,215
3. Bảo hiểm sức khỏe	4,617,453,196	1,911,144,206	123,886,159	6,404,711,243
- Dự phòng phí nhận	2,800,027,913	1,861,638,408	-	4,661,666,321
- Dự phòng BT nhận	1,650,852,791	-	123,886,159	1,526,966,632
- Dự phòng đảm bảo cân đối	166,572,492	49,505,798	-	216,078,290
II. Dự phòng nghiệp vụ thí điểm 315	21,894,984,246	261,881,714	2,736,077,620	19,420,788,340
- Dự phòng phí nhận	-	-	-	-
- Dự phòng BT nhận	13,018,301,080	-	2,736,077,620	10,282,223,460
- Dự phòng dao động lớn	8,876,683,166	261,881,714	-	9,138,564,880
Tổng cộng	2,733,572,296,928	275,768,403,288	2,958,131,019	3,006,382,569,197

- **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	1,649,784,566,855	26,124,697,965	66,766,456,805	1,609,142,808,015
1. Bảo hiểm Phí nhân thọ	1,647,749,099,983	25,450,965,044	66,643,030,097	1,606,557,034,930
- Dự phòng phí nhượng	502,409,837,281	25,450,965,044	-	527,860,802,325
- Dự phòng BT nhượng	1,145,339,262,702	-	66,643,030,097	1,078,696,232,605
2. Bảo hiểm Nhân thọ	-	-	-	-
- Dự phòng phí nhượng	-	-	-	-
- Dự phòng BT nhượng	-	-	-	-
3. Bảo hiểm sức khỏe	2,035,466,872	673,732,921	123,426,708	2,585,773,085
- Dự phòng phí nhượng	1,083,515,338	673,732,921	-	1,757,248,259
- Dự phòng BT nhượng	951,951,534	-	123,426,708	828,524,826
Dự phòng nghiệp vụ thí điểm 315	11,772,813,977	-	2,474,195,906	9,298,618,071
- Dự phòng phí nhượng	-	-	-	-
- Dự phòng BT nhượng	11,772,813,977	-	2,474,195,906	9,298,618,071
Tổng cộng	1,661,557,380,832	26,124,697,965	69,240,652,711	1,618,441,426,086

b. 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.

c. 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, nguyên tắc trích lập dự phòng các khoản phải thu khó đòi được quy định tại thông tư 48/2019/TT-BTC như sau:

Thời điểm trích lập và hoàn nhập các khoản dự phòng phải thu khó đòi là thời điểm lập báo cáo tài chính năm.

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.

Việc tính toán dự phòng được thực hiện cho từng khách hàng trên cơ sở số còn phải thu sau khi đã bù trừ khoản nợ phải trả. Đối với các khách hàng có tổng số dư phải thu quá hạn nhỏ hơn tổng số dư phải trả, không thực hiện trích lập dự phòng. Trường hợp ngược lại, mức trích lập dự phòng của từng khoản nợ quá hạn được tính theo tỷ lệ (%) của khoản nợ quá hạn phải trích lập theo thời hạn quy định nhân (x) với tổng nợ còn phải thu sau khi đã bù trừ khoản nợ phải trả. Tỷ lệ trích lập:

- Đối với các khoản 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 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 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 phải thu quá hạn từ 3 năm trở lên, tỷ lệ trích lập dự phòng phải thu khó đòi là 100%.

Tại thời điểm lập báo cáo tài chính quý 3 năm 2019, Tổng công ty chưa xử lý trích lập bổ sung hay hoàn nhập các khoản dự phòng phải thu, và theo qui định tại Thông tư 48/2019/TT-BTC nói trên, việc trích lập bổ sung hay hoàn nhập dự phòng phải thu sẽ thực hiện tại thời điểm 31 tháng 12 năm 2019.

5. 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 30/09/2019	Tỷ lệ	Tại ngày 01/01/2019
	VND		VND
Vốn đầu tư của chủ sở hữu	1,310,759,370,000		1,310,759,370,000
Tổng công ty Đầu tư và kinh doanh Vốn Nhà nước	529,060,350,000	40,36%	529,060,350,000
Tập đoàn Tái bảo hiểm Swiss Re	327,689,890,000	25,00%	327,689,890,000
Các cổ đông khác	454,009,130,000	34,64%	454,009,130,000
Thặng dư vốn cổ phần	566,368,537,309		566,368,537,309
	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. Số vốn điều lệ đã góp đến thời điểm 30/09/2019 của công ty con VinareInvest là 93.919.000.000 đồng. Số cổ phần các cổ đông đã đăng ký mua nhưng chưa thực hiện góp vốn sẽ được xử lý theo các quyết định tiếp theo của HĐQT.

c. Công ty liên kết

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 30/09/2019 của công ty liên kết SVI là 500.000.000.000 đồng .

6. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận doanh thu:

Doanh thu hoạt động kinh doanh nhận, nhượng Tái bảo hiểm được ghi nhận khi Tổng công ty chấp nhận các bản thanh toán với các nhà nhượng tái cho Tổng công ty. Đối với nghiệp vụ nhượng tái, cơ sở ghi nhận là bảng thanh toán do Tổng công ty lập lên để chuyển đi cho nhà nhận tái của Tổng công ty và đã được nhà nhận tái xác nhận. Việc ghi nhận này là theo qui 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.

7. 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.

3. Như thuyết minh ở phần “Nguyên tắc ghi nhận vốn chủ sở hữu”: Tính đến thời điểm 30/09/2019 số vốn điều lệ đã góp là 93.919.000.000 đồng. Số cổ phần các cổ đông đã đăng ký mua nhưng chưa thực hiện góp vốn sẽ được xử lý theo các quyết định tiếp theo của HĐQT. Phần lợi ích của cổ đông được tính trên cơ sở tỷ lệ vốn thực góp tại thời điểm 30/09/2019 (Trong đó: phần lợi ích công ty mẹ là 63.88%, phần lợi ích của cổ đông thiểu số là: 36.12 %).

4. Nguồn vốn và các quỹ

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ Đầu tư phát triển	Quỹ Dự trữ bất buộc	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng cộng
Tại ngày 01/01/2018	1,310,759,370,000	566,368,537,309	200,956,093,477	126,198,339,406	483,692,105,013	2,687,974,445,205
Lợi nhuận trong kỳ					296,697,159,960	296,697,159,960
Phân bổ lợi nhuận vào các quỹ			5,121,527,801	4,877,597,594	(17,866,871,134)	(7,867,745,739)
Chia cổ tức					(26,215,187,400)	(26,215,187,400)
Tặng, (giảm) khác					(421,202,827)	(421,202,827)
Tại ngày 01/01/2019	1,310,759,370,000	566,368,537,309	206,077,621,278	131,075,937,000	735,886,003,612	2,950,167,469,199
Lợi nhuận hợp nhất trong kỳ					202,815,986,570	202,815,986,570
Phân bổ lợi nhuận vào các quỹ			3,856,435,423	-	(9,778,179,010)	(5,921,743,587)
Chia cổ tức(*)					(157,291,124,400)	(157,291,124,400)
Tại ngày 30/09/2019	1,310,759,370,000	566,368,537,309	209,934,056,701	131,075,937,000	771,632,686,772	2,989,770,587,782

(*) Thực hiện Nghị quyết số 09/2019/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/4/2019 của Đại hội đồng cổ đông thường niên Tổng công ty, Tổng công ty đã chi trả cổ tức năm 2018 cho các cổ đông, tỷ lệ cổ tức 12 % tương đương số tiền 157,291,124,400 đồng.

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

a/ Kết quả kinh doanh hợp nhất (bao gồm kết quả Thí điểm bảo hiểm nông nghiệp)

STT	Chỉ tiêu	Quý 3 năm 2019 (VND)	Quý 3 năm 2018 (VND)
1	Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	347,313,117,422	290,650,741,101
2	Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	0	0
3	Doanh thu thuần hoạt động tài chính	94,695,417,051	88,843,963,530
4	Thu nhập khác	3,795,575,019	13,566,497,003
5	Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	322,092,646,673	281,879,640,676
6	Giá vốn bất động sản đầu tư	0	0
7	Chi phí hoạt động tài chính	19,001,309,574	19,153,354,657
8	Chi phí quản lý doanh nghiệp	23,737,848,814	16,963,942,252
9	Chi phí khác	599,900,289	333,135,135
10	Lãi(Lỗ) thí điểm bảo hiểm nông nghiệp	0	27,169,020
11	Kết quả nghiệp vụ bảo hiểm Tàu cá	0	(4,429,607,554)
12	Lợi nhuận thuần trong công ty liên kết	6,290,363,424	12,602,455,326
13	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế(13=1+2+3+4-5-6-7-8-9+10+11-12)	86,662,767,566	91,790,360,814
14	Chi phí thuế TNDN hiện hành	16,444,377,242	13,212,379,669
15	Lợi nhuận sau thuế TNDN(15=13-14)	70,218,390,324	78,577,981,145

b/ Kết quả kinh doanh hợp nhất (không bao gồm kết quả Thí điểm bảo hiểm nông nghiệp)

STT	Chỉ tiêu	Quý 3 năm 2019 (VND)	Quý 3 năm 2018 (VND)
1	Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	347,313,117,422	290,650,741,101
2	Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	0	0
3	Doanh thu thuần hoạt động tài chính	94,695,417,051	88,843,963,530
4	Thu nhập khác	3,795,575,019	13,566,497,003
5	Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	322,092,646,673	281,879,640,676
6	Giá vốn bất động sản đầu tư	0	0
7	Chi phí hoạt động tài chính	19,001,309,574	19,153,354,657
8	Chi phí quản lý doanh nghiệp	23,737,848,814	16,963,942,252
9	Chi phí khác	599,900,289	333,135,135
10	Kết quả nghiệp vụ bảo hiểm Tàu cá		(4,429,607,554)
11	Lợi nhuận thuần trong công ty liên kết	6,290,363,424	12,602,455,326
12	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế(12=1+2+3+4-5-6-7-8-9-10+11)	86,662,767,566	91,763,191,794

c/ Kết quả Thí điểm bảo hiểm nông nghiệp

STT	Chỉ tiêu	Quý 3 năm 2019 (VND)	Quý 3 năm 2018 (VND)
1	Doanh thu từ hoạt động thí điểm bảo hiểm nông nghiệp		
2	Các khoản giảm trừ doanh thu		
3	Doanh thu thuần hoạt động thí điểm bảo hiểm nông nghiệp (3=1-2)	0	0
4	Chi phí trực tiếp hoạt động thí điểm bảo hiểm nông nghiệp	(21,684,211)	(27,169,020)
5	Lợi nhuận gộp về hoạt động thí điểm bảo hiểm nông nghiệp(5=3-4)	21,684,211	27,169,020
6	Chi phí quản lý doanh nghiệp		0
7	Chênh lệch Thu-Chi hoạt động thí điểm BH nông nghiệp(7=5-6)(*)	21,684,211	27,169,020

(*) Xử lý theo hướng dẫn tại thông tư số 101/2012/TT-BTC ngày 20 tháng 6 năm 2012 của Bộ Tài chính.

Người lập biểu

Kế toán trưởng

Lập, ngày 18 tháng 10 năm 2019

Tổng Giám đốc

