

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT

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 06 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 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 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 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 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 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:

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 là 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.

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 xưởng và 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	31/12/2021	01/01/2021
Tiền mặt tại quỹ	786,508,519	978,027,728
Tiền gửi Ngân hàng	24,495,263,392	54,446,046,082
Cộng	25,281,771,911	55,424,073,810

3.2 Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	31/12/2021	01/01/2021
Tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn ngắn hạn	2,338,300,000,000	1,936,500,000,000
Trái phiếu ngắn hạn	100,000,000,000	10,000,000,000
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)	117,327,849,488	106,740,931,318
Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn (ii)	(876,212)	-
Cộng	2,555,626,973,276	2,053,240,931,318

(i) Ủy thác đầu tư ngắn hạn: là khoản đầu tư ủy thác của Tổng công ty thông qua công ty quản lý quỹ SSI (SSIAM) và 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 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
	Cộng	120,000,000,000	2,672,150,512	117,327,849,488	176,641,270,280	876,212

(ii) 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)

3.3 Các khoản đầu tư Tài chính dài hạn

	31/12/2021	01/01/2021
	VND	VND
Đầu tư vào công ty liên kết (a)	312,911,750,370	297,645,573,026
Các khoản đầu tư dài hạn khác	1,363,074,944,067	1,703,235,975,368
+ Góp vốn cổ phần (b)	337,701,918,974	357,354,024,845
+ Trái phiếu dài hạn	459,490,021,918	239,100,000,000
+ Tiền gửi dài hạn	423,500,000,000	1,023,000,000,000
+ Ủy thác đầu tư dài hạn (c)	137,857,003,466	78,781,950,523
+ Đầu tư dài hạn khác (d)	5,000,000,000	5,000,000,000
+ Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn (e)	(474,000,291)	-
Cộng	1,675,986,694,437	2,000,881,548,394

(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 31/12/2021 là 125.000.000.000 đồng, chiếm 25% vốn điều lệ của công ty liên kết. Chi tiết như sau:

Nguồn vốn chủ sở hữu của SVI	31/12/2021	01/01/2021
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	701,647,001,481	640,582,292,105
Cộng	1,251,647,001,481	1,190,582,292,105
Phần sở hữu của Vinare trong công ty liên kết		
- Tương ứng với tỷ lệ 25%	312,911,750,370	297,645,573,026
Cộng	312,911,750,370	297,645,573,026

(b) Góp vốn cổ phần	Tỷ lệ	31/12/2021	31/12/2021	01/01/2021
		Số 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
			337,701,918,974	357,354,024,845

Trong đó, 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	20,806,107
4	Cty CP Du lịch KS Sài Gòn Hạ Long		96,000

c) **Ủy thác đầu tư dài hạn:** 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 quản lý quỹ Bảo Việt (BVFund) và công ty quản lý quỹ ngân hàng Quân đội (MBCapital). 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	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	-
	Cộng	140,000,000,000	2,142,996,534	137,857,003,466	194,394,255,216	-

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

(e) Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn: Là khoản trích lập dự phòng giảm giá đầu tư góp vốn vào công ty cổ phần Du lịch Khách sạn Sài Gòn – Hạ Long.

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 quý 4 năm 2021, Tổng Công ty đã trích lập 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. 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 31 tháng 12 năm 2021 theo hướng dẫn tại nghị định số 73/2016/NĐ-CP 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	2,996,223,812,351	233,058,156,722	101,223,860,039	3,128,058,109,034
1. Bảo hiểm Phi nhân thọ	2,988,933,203,530	232,296,968,296	100,671,170,015	3,120,559,001,811
- 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
2. Bảo hiểm Nhân thọ	760,826,601	-	238,699,733	522,126,868
- 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
3. Bảo hiểm sức khỏe	6,529,782,220	761,188,426	313,990,291	6,976,980,355
- 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
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	3,005,513,010,359	233,058,156,722	101,223,860,039	3,137,347,307,042

- 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	1,510,842,655,787	155,108,782,259	116,153,022	1,617,655,720,969
1. Bảo hiểm Phi nhân thọ	1,508,363,182,492	154,658,197,561	-	1,614,488,433,163
- 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
3. Bảo hiểm sức khỏe	2,479,473,295	450,584,698	116,153,022	3,167,287,806
- 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
Tổng cộng	1,510,842,655,787	155,108,782,259	116,153,022	1,617,655,720,969

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			
	Tỷ lệ	Tại ngày 31/12/2021	Tại ngày 01/01/2021
		VND	VND
Vốn đầu tư của chủ sở hữu		1,507,371,300,000	1,310,759,370,000
Tổng công ty Đầu tư và kinh doanh			
Vốn Nhà nước	40,36%	608,419,402,500	529,060,350,000
Tập đoàn Tái bảo hiểm Swiss Re	25,00%	376,843,373,500	327,689,890,000
Các cổ đông khác	34,64%	522,108,524,000	454,009,130,000
Thặng dư vốn cổ phần		369,756,607,309	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. 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 31/12/2021 là: 93.919.000.000 đồng.

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 31/12/2021 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 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, thông tư số 89/2020/TT-BTC 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.

4. 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 01/01/2020	1,310,759,370,000	566,368,537,309	211,573,836,051	131,075,937,000	34,790,314,469	3,107,341,671,545
Lợi nhuận trong kỳ				312,244,294,056	(1,172,504,195)	311,071,789,861
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)
Tăng, (giảm) khác				(2,000,000,000)		(2,000,000,000)
Tại ngày 01/01/2021	1,310,759,370,000	566,368,537,309	211,573,836,051	131,075,937,000	33,617,810,274	3,145,282,946,583
Lợi nhuận hợp nhất trong kỳ				346,949,022,171		346,949,022,171
Phân bổ lợi nhuận vào các quỹ (i)			16,629,510,699	(26,679,482,651)	106,655,850	(9,943,316,102)
Chia 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(iiii)			(5,496,214,773)	5,496,214,773		-
Tại ngày 31/12/2021	1,507,371,300,000	369,756,607,309	206,077,621,278	147,705,447,699	33,724,466,124	3,285,674,747,152

(i) Tạm trích các quỹ số tiền 26.679.482.651 đồng căn cứ 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.

5. Trình bày 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 thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	411,848,020,711	408,176,233,099
2	Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	26,855,353,867	8,032,898,504
3	Doanh thu hoạt động tài chính	114,027,007,178	100,167,331,860
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	24,643,449,506	6,498,176,245
7	Chi phí hoạt động tài chính	31,263,286,741	7,658,924,678
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	Lợi nhuận thuần trong công ty liên kết	3,134,573,266	8,699,258,557
11	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế(11=1+2+3+4-5-6-7-8-9+10)	88,153,815,009	92,515,930,048
12	Chi phí thuế TNDN hiện hành	16,707,685,063	16,629,455,693
13	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	37,190,722	-
14	Lợi nhuận sau thuế TNDN(14=11-12-13)	71,408,939,224	75,886,474,355
15	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	468	526

Người lập biểu



Nguyễn Thành Công

Kế toán trưởng



Lưu Thị Việt Hoa

Hà Nội, ngày 26 tháng 01 năm 2022

Tổng Giám đốc



Mai Xuân Dũng

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

Quý 4 năm 2021

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

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		5,415,734,254,429	4,893,422,736,475
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110	IV.3.1	25,281,771,911	55,424,073,810
1. Tiền	111		25,281,771,911	55,424,073,810
II. Các khoản đầu tư tài chính ngắn hạn	120	IV.3.2	2,555,626,973,276	2,053,240,931,318
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		2,555,627,849,488	2,053,240,931,318
4. Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	124		(876,212)	-
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130		751,202,902,700	700,282,516,268
1. Phải thu ngắn hạn của khách hàng	131		574,919,058,343	564,034,646,896
1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1		574,030,810,370	563,619,791,897
1.2. Phải thu khác của khách hàng	131.2		888,247,973	414,854,999
2. Trả trước cho người bán ngắn hạn	132		189,648,282	106,018,000
3. Phải thu ngắn hạn khác	136		201,875,928,303	166,095,471,952
4. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	137		(25,781,732,228)	(29,953,620,580)
IV. Hàng tồn kho	140		10,906,163,404	36,417,776,783
1. Hàng tồn kho	141		12,285,428,859	40,964,900,921
2. Dự phòng giảm giá hàng tồn kho	149		(1,379,265,455)	(4,547,124,138)
V. Tài sản ngắn hạn khác	150		455,060,722,169	585,394,346,564
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	151.1		453,183,431,245	580,190,581,169
1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151.2		101,374,228	-
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152		1,775,916,696	5,203,765,395
VI. Tài sản tái bảo hiểm	190	IV.4	1,617,655,720,969	1,462,663,091,732
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. TÀI SẢN DÀI HẠN(200=210+220+230+240+250+260)	200		1,742,978,080,307	2,082,317,191,954
I. Các khoản phải thu dài hạn	210		25,936,008,219	36,303,139,726
1. Phải thu dài hạn khác	216		25,936,008,219	36,303,139,726
1.1. Kỳ quỹ bảo hiểm	216.1		22,000,000,000	22,000,000,000
1.2. Phải thu dài hạn khác	216.2		3,936,008,219	14,303,139,726
II. Tài sản cố định	220		7,763,664,750	8,020,286,076
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		32,434,195,934	32,434,195,934
- Giá trị hao mòn lũy kế	229		(32,434,195,934)	(32,434,195,934)
III. Bất động sản đầu tư	230		6,409,861,437	8,031,430,158
- 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)
IV. Tài sản dở dang dài hạn	240		17,107,901,513	15,652,813,679
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		3,071,777,834	1,616,690,000
V. Đầu tư tài chính dài hạn	250	IV.3.3	1,675,986,694,437	2,000,881,548,394
1. Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	252		312,911,750,370	297,645,573,026
2. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253		337,701,918,974	357,354,024,845
3. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn	254		(474,000,291)	-
4. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255		1,025,847,025,384	1,345,881,950,523
VI. Tài sản dài hạn khác	260		9,773,949,951	13,427,973,921
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	-
3. Tài sản dài hạn khác	268		7,858,333,333	7,858,333,333
TỔNG CỘNG TÀI SẢN(270=100+200)	270		7,158,712,334,736	6,975,739,928,429

NGUỒN VỐN	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
A. NỢ PHẢI TRẢ(300=310+330)	300		3,873,037,587,584	3,830,456,981,846
I. Nợ ngắn hạn	310		3,872,046,960,840	3,828,953,753,466
1. Phải trả người bán ngắn hạn	311		483,810,717,898	581,516,210,025
1.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	311.1		482,821,864,066	580,352,904,664
1.2. Phải trả khác cho người bán	311.2		988,853,832	1,163,305,361
2. Người mua trả tiền trước ngắn hạn	312		1,411,832,743	1,503,634,974
3. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	313		17,428,131,172	16,220,037,904
4. Phải trả người lao động	314		28,609,644,657	25,352,582,932
5. Chi phí phải trả ngắn hạn	315		324,371,676	302,524,570
6. Phải trả ngắn hạn khác	319		51,785,630,629	51,429,072,572
7. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	319.1		99,311,540,367	102,957,752,564
8. Dự phòng phải trả ngắn hạn	321		25,929,549,564	21,468,757,438
9. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	322		26,088,235,092	22,690,170,128
10. Dự phòng nghiệp vụ	329	IV.4	3,137,347,307,042	3,005,513,010,359
10.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.1		1,095,520,329,811	1,196,704,406,560
10.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.2		1,857,062,704,442	1,636,743,500,588
10.3. Dự phòng dao động lớn	329.3		184,764,272,789	172,065,103,211
II. Nợ dài hạn	330		990,626,744	1,503,228,380
1. Phải trả dài hạn khác	337		990,626,744	1,503,228,380
B.VỐN CHỦ SỞ HỮU(400=410)	400	V.4	3,285,674,747,152	3,145,282,946,583
I. Vốn chủ sở hữu	410		3,285,674,747,152	3,145,282,946,583
1. Vốn góp của chủ sở hữu	411		1,507,371,300,000	1,310,759,370,000
- Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết	411a		1,507,371,300,000	1,310,759,370,000
2. Thặng dư vốn cổ phần	412		369,756,607,309	566,368,537,309
3. Quỹ đầu tư phát triển	418		206,077,621,278	211,573,836,051
4. Quỹ dự trữ bắt buộc	419		147,705,447,699	131,075,937,000
5. Lợi nhuận chưa phân phối	421		1,021,039,304,742	891,887,455,949
- LNST chưa phân phối lũy kế đến cuối kỳ trước	421a		700,769,765,222	588,621,802,716
- LNST chưa phân phối kỳ này	421b		320,269,539,520	303,265,653,233
6. Lợi ích cổ đông không kiểm soát	429		33,724,466,124	33,617,810,274
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN(440=300+400)	440		7,158,712,334,736	6,975,739,928,429

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 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 - BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ**Quý 4 năm 2021**

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

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Quý 4		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	569,705,708,808	565,103,373,329	2,347,344,273,540	2,328,522,737,462
- 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
2. Phí nhượng tái bảo hiểm(02=02.1-02.2)	02	208,823,523,356	216,082,002,186	962,796,018,762	988,683,109,085
- 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)
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần(03=01-02)	03	360,882,185,452	349,021,371,143	1,384,548,254,778	1,339,839,628,377
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm(04=04.1+04.2)	04	50,965,835,259	59,154,861,956	221,313,525,838	238,558,831,960
- 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
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm(10=03+04)	10	411,848,020,711	408,176,233,099	1,605,861,780,616	1,578,398,460,337
6. Chi bồi thường(11=11.1-11.2)	11	209,599,157,318	136,226,935,978	856,127,582,862	950,313,250,918
- Tổng chi bồi thường	11.1	209,599,157,318	136,226,935,978	856,127,582,862	950,313,250,918
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12	133,909,849,363	78,066,391,245	548,472,453,322	579,287,329,344
8. Tăng(giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13	58,288,811,480	200,708,915,123	263,813,338,082	59,871,801,757
9. Tăng(giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14	14,243,460,976	122,993,315,585	180,782,500,303	105,536,227
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm(15=11-12+13-14)	15	119,734,658,459	135,876,144,271	390,685,967,319	430,792,187,104
11. Tăng(giảm) dự phòng dao động lớn	16	3,459,235,523	4,011,919,914	12,699,169,578	14,891,899,511
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm(17=17.1+17.2)	17	269,101,191,384	259,767,490,877	1,072,721,834,342	1,039,476,780,941
- 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
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm(18=15+16+17)	18	392,295,085,366	399,655,555,062	1,476,106,971,239	1,485,160,867,556
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19=10-18)	19	19,552,935,345	8,520,678,037	129,754,809,377	93,237,592,781
15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	20	26,855,353,867	8,032,898,504	39,429,595,709	14,164,995,805

16. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	24,643,449,506	6,498,176,245	33,250,635,479	7,605,566,971
17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản(22=20-21)	22	2,211,904,361	1,534,722,259	6,178,960,230	6,559,428,834
18. Doanh thu hoạt động tài chính	23	114,027,007,178	100,167,331,860	440,196,284,389	365,586,847,756
19. Chi phí hoạt động tài chính	24	31,263,286,741	7,658,924,678	95,917,055,674	41,806,408,317
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính(25=23-24)	25	82,763,720,437	92,508,407,182	344,279,228,715	323,780,439,439
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	19,540,791,331	18,230,399,796	89,519,195,164	84,657,729,594
22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh(30=19+22+25-26)	30	84,987,768,812	84,333,407,682	390,693,803,158	338,919,731,460
23. Thu nhập khác	31	146,823,521	242,075,981	627,774,476	641,715,981
24. Chi phí khác	32	115,350,590	758,812,172	416,016,290	1,205,969,139
25. Lợi nhuận khác(40=31-32)	40	31,472,931	(516,736,191)	211,758,186	(564,253,158)
26. Phần lợi nhuận thuần trong công ty liên kết	41	3,134,573,266	8,699,258,557	32,381,023,580	38,838,017,475
27. Tổng lợi nhuận kế toán(50=30+40+41+42)	50	88,153,815,009	92,515,930,048	423,286,584,924	377,193,495,777
28. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	16,707,685,063	16,629,455,693	77,181,859,898	66,121,705,916
29. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	37,190,722	-	(950,952,995)	-
30. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp(60=50-51-52)	60	71,408,939,224	75,886,474,355	347,055,678,021	311,071,789,861
Lợi nhuận sau thuế của cổ đông công ty mẹ	61	71,193,665,722	76,495,750,231	346,949,022,171	312,244,294,056
Lợi nhuận sau thuế của cổ đông không kiểm soát	62	215,273,502	(609,275,876)	106,655,850	(1,172,504,195)
31. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	468	526	2,235	2,314

LẬP BIỂU


Nguyễn Thành Công

KẾ TOÁN TRƯỞNG


Lưu Thị Việt Hoa

Hà Nội, ngày 26 tháng 01 năm 2022


TỔNG GIÁM ĐỐC
TỔNG CÔNG TY
CỔ PHẦN
TÁI BẢO HIỂM
QUỐC GIA
VIỆT NAM
HOÀN KIẾM - TP. HÀ NỘI
Mai Xuân Dũng

TỔNG CÔNG TY CP TÁI BẢO HIỂM QUỐC GIA VN

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

Tel: 02439422354 Fax: 02439422351

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ*(Theo phương pháp trực tiếp)***Quý 4 năm 2021**

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

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	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	(54,557,008,523)	(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	48,752,021,602	8,229,266,254
6. Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	07	(61,474,076,965)	(29,539,293,174)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20	(40,053,774,864)	4,386,068,951
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
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	(1,468,609,200,000)	(2,146,460,954,990)
3. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24	1,343,149,210,067	1,911,604,517,959
4. Tiền thu hồi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	26	19,652,181,917	45,801,851,201
5. Tiền thu lãi đầu tư, cổ tức và lợi nhuận được chia	27	315,533,321,727	401,818,699,523
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30	207,434,192,477	210,122,277,838
III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
1. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36	(196,613,905,500)	(262,150,813,160)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40	(196,613,905,500)	(262,150,813,160)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (50 = 20+30+40)	50	(29,233,487,887)	(47,642,466,371)
Tiền và tương đương tiền đầu kỳ	60	55,424,073,810	103,163,125,222
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61	(908,814,012)	(96,585,041)
Tiền và tương đương tiền cuối kỳ (70 = 50+60+61)	70	25,281,771,911	55,424,073,810

LẬP BIỂU

KẾ TOÁN TRƯỞNG

Lập, ngày 26 tháng 01 năm 2022

TỔNG GIÁM ĐỐC



Nguyễn Thành Công



Lưu Thị Việt Hoa





Mai Xuân Dũng