



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

Số: 300 /2022/VNR/TCKT
V/v: Giải trình báo cáo tài chính
riêng quý 3 năm 2022.

Hà Nội, ngày 26 tháng 10 năm 2022

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 giữa Q3/2022 và Q3/2021 như sau:

Đơn vị: tỷ VND

Chỉ tiêu	Quý 3 năm 2022	Quý 3 năm 2021	Chênh lệch tăng/(giảm)	Tỷ lệ %
- Lợi nhuận trước thuế	82.6	104.9	(22.3)	-21.3%
- Lợi nhuận sau thuế	65.2	84.6	(19.4)	-22.9%

1. Lợi nhuận kế toán giảm 22,3 tỷ đồng so với cùng kỳ năm trước. Trong đó:

- a. Lợi nhuận thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm tăng 40,7 tỷ đồng. Nguyên nhân:
- Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm tăng 41,6 tỷ đồng so với cùng kỳ năm trước. Tăng chủ yếu từ các nghiệp vụ bảo hiểm Hàng hóa, Tài sản và bảo hiểm Kỹ thuật;
 - Chi phí quản lý doanh nghiệp tăng 0,9 tỷ đồng. Trong đó: Chi dự phòng phải thu khó đòi tăng 1,6 tỷ đồng, các khoản chi khác giảm 0,7 tỷ đồng.
- b. Thu nhập hoạt động đầu tư tài chính và hoạt động khác giảm 63,0 tỷ đồng so với cùng kỳ. Trong đó:
- Thu nhập từ Ủy thác đầu tư giảm 29,8 tỷ đồng, thu nhập từ Góp vốn cổ phần giảm 30,8 tỷ đồng. Nguyên nhân chủ yếu là do ảnh hưởng của sự suy giảm thị trường chứng khoán Việt Nam, Tổng công ty chưa hiện thực hóa lợi nhuận một số danh mục đầu tư theo kế hoạch;
 - Thu nhập đầu tư khác giảm 2,4 tỷ đồng.

2. Lợi nhuận sau thuế giảm 19,4 tỷ đồng, do:

- Lợi nhuận kế toán giảm 22,3 tỷ đồng, do các nguyên nhân nêu trên;
- Thuế TNDN giảm 2,9 tỷ đồng.

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

Trên đây là giải trình về báo cáo tài chính riêng Quý 3 năm 2022 của Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam.

Trân trọng./.

Nơi nhận :

- Như trên,
- Lưu: TCKT, TH.



2/2/2023

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC

Quý 3 năm 2022

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 6 tháng 9 năm 2021.

Tổng số nhân viên của Tổng Công ty tại ngày 30 tháng 09 năm 2022 là 99 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 là 98 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 2022, Tổng công ty có 01 công ty Con và 01 công ty liên kết.

- Công ty con: Công ty cổ phần Đầu tư VINARE với tỷ lệ sở hữu 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 riêng: Số liệu so sánh trên Bảng cân đối kế toán và các thuyết minh có liên quan là số liệu trên báo cáo tài chính riêng cho năm tài chính kết thúc tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 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 giữa niên độ cùng kỳ năm trước.

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

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

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

III. Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng

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

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

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

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

4. Các chính sách kế toán áp dụng

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

Ước tính kế toán

Việc lập báo cáo tài chính tuân thủ theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, hệ thống kế toán Việt Nam áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm và các quy định hiện hành khác về kế toán tại Việt Nam yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo về công nợ, tài sản và việc trình bày các khoản công nợ và tài sản tiềm tàng tại ngày lập báo cáo tài chính cũng như các số liệu báo cáo về doanh thu và chi phí trong kỳ hoạt động. Kết quả hoạt động kinh doanh thực tế có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

Góp vốn liên doanh, liên kết

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

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

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

Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, các khoản tiền gửi không kỳ hạn, các khoản đầu tư có khả năng thanh khoản cao, dễ dàng chuyển đổi thành tiền mặt xác định và ít rủi ro liên quan đến việc biến động giá trị.

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

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

Tổng công ty thực hiện trích lập dự phòng các khoản phải thu khó đòi được quy định tại thông tư số 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 08 tháng 08 năm 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 quy định tại Thông tư 48/2019/TT-BTC.

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

Tài sản cố định hữu hình và khấu hao

Tài sản cố định hữu hình được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua và toàn bộ các chi phí liên quan khác liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Tài sản cố định hữu hình được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính. Thời gian khấu hao cụ thể như sau:

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

Tài sản cố định vô hình và khấu hao

Tài sản cố định vô hình được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định vô hình bao gồm giá mua và toàn bộ các chi phí liên quan khác liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

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

Các khoản đầu tư chứng khoán

Các khoản đầu tư chứng khoán được ghi nhận bắt đầu từ ngày mua khoản chứng khoán đầu tư và được xác định giá trị ban đầu theo nguyên giá và các chi phí liên quan đến giao dịch mua các khoản đầu tư chứng khoán.

Tại các kỳ kế toán tiếp theo, các khoản đầu tư chứng khoán được xác định theo nguyên giá trừ các khoản giảm giá đầu tư chứng khoán.

Dự phòng giảm giá đầu tư chứng khoán được trích lập theo các quy định về kế toán hiện hành. Theo đó, Tổng công ty được phép trích lập dự phòng cho các khoản đầu tư chứng khoán tự do trao đổi có giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Ghi nhận doanh thu

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

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

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

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

Ghi nhận vốn chủ sở hữu

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

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

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022, tổng số vốn thực góp của các cổ đông và thặng dư vốn cổ phần như sau:

	Vốn đã góp		
	Tại ngày 30/09/2022	Tỷ lệ	Tại ngày 01/01/2022
	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

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

Ngoại tệ

- Tổng Công ty áp dụng tỷ giá hạch toán cho năm tài chính 2022 là 22.700 VND/USD (năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 là 23.000 VND/USD).
- Các nghiệp vụ phát sinh bằng các loại ngoại tệ khác trong kỳ ban đầu được quy đổi sang USD 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 kỳ có gốc USD: Tại ngày 30/09/2022, 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 là 23.730 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 là 24.010 VND/USD. Đối với số dư các khoản công nợ phải thu, phải trả có gốc ngoại tệ khác USD được quy đổi về USD theo tỷ giá hạch toán sau đó được chuyển đổi ra VND theo tỷ giá mua của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam là 23.730 VND/USD đối với công nợ phải thu, và được chuyển đổi ra VND theo tỷ giá bán ra của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam là 24.010 VND/USD đối với công nợ phải trả.
- 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 kỳ 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 kỳ kế toán 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 kỳ kế toán không được dùng để chia cho cổ đông.

Dự phòng nghiệp vụ

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

Dự phòng phí:

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

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

Dự phòng bồi thường:

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

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

Dự phòng đảm bảo cân đối:

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

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

Tại thời điểm lập báo cáo tài chính, Tổng Công ty đã trích lập bổ sung dự phòng đảm bảo cân đối với tổng số tiền là 3.197.975.815 VND và ghi nhận vào chỉ tiêu dự phòng dao động lớn và được theo dõi riêng.

Ngày 28 tháng 9 năm 2005, Bộ Tài chính ban hành Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 19 - "Hợp đồng bảo hiểm" kèm theo Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC áp dụng từ năm 2006. Theo quy định của Chuẩn mực này, tại thời điểm lập báo cáo tài chính, doanh nghiệp bảo hiểm không được trích lập các loại dự phòng để bồi thường trong tương lai nếu các yêu cầu đòi bồi thường phát sinh từ các hợp đồng này không tồn tại tại thời điểm khóa sổ lập báo cáo tài chính, trong đó

bao gồm cả dự phòng dao động lớn. Hiện tại, theo hướng dẫn tại Nghị định số 73/2016/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 01 tháng 7 năm 2016, các doanh nghiệp bảo hiểm phải trích lập dự phòng dao động lớn. Tuy nhiên, do Bộ Tài chính chưa có thông tư hướng dẫn chi tiết việc áp dụng Chuẩn mực kế toán trên nên việc Tổng Công ty vẫn trích lập dự phòng dao động lớn cho kỳ kết toán kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2022 là thận trọng hơn các quy định của Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 19.

Các khoản dự phòng cho hoạt động kinh doanh nhận tái bảo hiểm và hoạt động kinh doanh nhượng tái được trình bày riêng biệt trên các chỉ tiêu của bảng cân đối kế toán. Theo đó, các khoản dự phòng phí nhận tái bảo hiểm chưa được hưởng và dự phòng bồi thường của hoạt động kinh doanh nhận tái bảo hiểm, dự phòng dao động lớn được phản ánh là nợ phải trả; dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm chưa được hưởng và dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm được phản ánh là tài sản tái bảo hiểm.

Thuế

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

Số thuế phải trả hiện tại được tính trên thu nhập chịu thuế trong năm. Thu nhập chịu thuế khác với lợi nhuận thuần được trình bày trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản lợi nhuận không chịu thuế và các khoản chi phí bị loại trừ khi tính thu nhập chịu thuế.

Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời còn tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để khấu trừ các khoản chênh lệch tạm thời.

Việc xác định các nghĩa vụ thuế của Tổng công ty dựa trên các quy định hiện hành về thuế. Tuy nhiên, những quy định này thay đổi theo từng thời kỳ và việc xác định sau cùng về thuế thu nhập doanh nghiệp tùy thuộc vào kết quả kiểm tra của cơ quan thuế có thẩm quyền.

Các loại thuế khác được áp dụng theo các luật thuế hiện hành tại Việt Nam.

5. Tiền và các khoản tương đương tiền	30/09/2022	01/01/2022
	VND	VND
Tiền mặt	1,719,305,706	700,896,437
Tiền gửi Ngân hàng	84,963,468,625	22,703,998,993
	86,682,774,331	23,404,895,430

6. Các khoản đầu tư Tài chính ngắn hạn	30/09/2022	01/01/2022
	VND	VND
Tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn ngắn hạn	2,404,000,000,000	2,312,500,000,000
Trái phiếu ngắn hạn	100,000,000,000	100,000,000,000
Ủy thác đầu tư ngắn hạn(*)	194,783,623,565	117,327,849,488
Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	(15,486,297,652)	(876,212)
	2,683,297,325,913	2,529,826,973,276

(*) Ủy thác đầu tư ngắn 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), công ty quản lý Quỹ Bảo Việt (BVF) 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 sách kế toán tại ngày 30/09/2022	Giá trị tài sản ròng tại 30/09/2022	Dự phòng tổn thất
1	VCBF	70,000,000,000	3,571,552,711	66,428,447,289	72,320,323,476	-
2	MB Capital	30,000,000,000	571,688,611	29,428,311,389	29,503,280,190	-
3	Bao Viet Fund	30,000,000,000	513,437,211	29,486,562,789	31,940,468,521	-
4	SSIAM	70,000,000,000	559,697,902	69,440,302,098	53,954,004,446	15,486,297,652
	Cộng	200,000,000,000	5,216,376,435	194,783,623,565	187,718,076,633	15,486,297,652

7. Các khoản đầu tư Tài chính dài hạn

	30/09/2022	01/01/2022
	VND	VND
Đầu tư vào công ty con (a)	60,000,000,000	60,000,000,000
Đầu tư vào công ty liên kết (b)	125,000,000,000	125,000,000,000
Các khoản đầu tư dài hạn khác	1,116,614,238,694	1,345,230,829,188
+ Góp vốn cổ phần (c)	337,701,918,974	337,701,918,974
+ Trái phiếu dài hạn	609,490,021,918	459,490,021,918
+ Tiền gửi dài hạn	63,000,000,000	406,000,000,000
+ Ủy thác đầu tư dài hạn (d)	96,436,566,148	137,857,003,466
+ Đầu tư dài hạn khác (e)	15,000,000,000	5,000,000,000
+ Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn (f)	(5,014,268,346)	(818,115,170)
	1,301,614,238,694	1,530,230,829,188

(a) **Đầu tư vào công ty con:** Là khoản vốn góp vào công ty cổ phần Đầu tư VINARE (VinareInvest). Vốn góp của VINARE tại thời điểm 30/09/2022 là 60.000.000.000 đồng chiếm 63.9% giá trị của công ty con.

(b) **Đầu tư vào công ty liên kết:** Là khoản vốn góp vào công ty TNHH bảo hiểm SamsungVina (SVI). Vốn góp của VINARE tại thời điểm 30/09/2022 là 125.000.000.000 đồng, chiếm 25% vốn góp của công ty liên kết.

(c) Góp vốn cổ phần	Tỷ lệ	30/09/2022	30/09/2022	01/01/2022
		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	8.42%	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	209,546,118,974
			337,701,918,974	337,701,918,974

Trong đó, số cổ phiếu thường:

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

(d) **Ủy thác đầu tư dài hạn:** là các khoản đầu tư ủy 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 30/09/2022	Giá trị tài sản ròng tại 30/09/2022	Dự phòng tổn thất
1	VCBF	50,000,000,000	1,236,864,128	48,763,135,872	52,356,643,774	-
2	VCBF	50,000,000,000	2,326,569,724	47,673,430,276	69,437,218,765	-
	Cộng	100,000,000,000	3,563,433,852	96,436,566,148	121,793,862,539	-

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

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

8. Dự phòng nghiệp vụ

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

Chỉ tiêu	Số đầu kỳ	Tăng trong kỳ	Giảm trong kỳ	Số cuối kỳ
I. Dự phòng nghiệp vụ ngoài 315	3,128,058,109,034	103,064,940,876	161,832,983,155	3,069,290,066,755
1. Bảo hiểm Phi nhân thọ	3,120,559,001,811	101,278,327,895	161,832,983,155	3,060,004,346,551
- Dự phòng phí nhận	1,091,766,976,066	91,347,613,407	-	1,183,114,589,473
- Dự phòng BT nhận	1,853,761,719,068	-	161,832,983,155	1,691,928,735,913
- Dự phòng dao động lớn	175,030,306,677	9,930,714,488	-	184,961,021,165
2. Bảo hiểm Nhân thọ	522,126,868	15,908,598	-	538,035,466
- Dự phòng phí nhận	435,105,724	13,257,164	-	448,362,888
- Dự phòng BT nhận	43,510,572	1,325,717	-	44,836,289
- Dự phòng đảm bảo cân đối	43,510,572	1,325,717	-	44,836,289
3. Bảo hiểm sức khỏe	6,976,980,355	1,770,704,383	-	8,747,684,738
- Dự phòng phí nhận	3,318,248,021	436,190,506	-	3,754,438,527
- Dự phòng BT nhận	3,257,474,802	1,312,550,699	-	4,570,025,501
- Dự phòng đảm bảo cân đối	401,257,532	21,963,178	-	423,220,710
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	3,137,347,307,042	103,064,940,876	161,832,983,155	3,078,579,264,763

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

Chỉ tiêu	Số đầu kỳ	Tăng trong kỳ	Giảm trong kỳ	Số cuối kỳ
I. Dự phòng nghiệp vụ ngoài 315	1,617,655,720,969	78,245,761,645	128,658,018,405	1,567,243,464,209
1. Bảo hiểm Phi nhân thọ	1,614,488,433,163	77,515,118,963	128,372,445,221	1,563,631,106,905
- Dự phòng phí nhượng	479,609,444,053	77,515,118,963	-	557,124,563,016
- Dự phòng BT nhượng	1,134,878,989,110	-	128,372,445,221	1,006,506,543,889
3. Bảo hiểm sức khỏe	3,167,287,806	730,642,682	285,573,184	3,612,357,304
- Dự phòng phí nhượng	1,242,625,278	-	285,573,184	957,052,094
- Dự phòng BT nhượng	1,924,662,528	730,642,682	-	2,655,305,210
Tổng cộng	1,617,655,720,969	78,245,761,645	128,658,018,405	1,567,243,464,209

9. Thông tin bổ sung

a/ Thực hiện thí điểm bảo hiểm nông nghiệp

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

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

Ngày 07 tháng 7 năm 2014, Chính phủ ban hành Nghị định số 67/2014/NĐ-CP về một số chính sách phát triển thủy sản, trong đó quy định chính sách bảo hiểm đối với đội tàu khai thác hải sản

xa bờ (“bảo hiểm tàu cá”). Cùng với các công ty bảo hiểm trong nước, Tổng Công ty tham gia loại hình bảo hiểm này với mục đích hỗ trợ thị trường và thực hiện các mục tiêu, chính sách của Chính phủ.

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

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

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 01/01/2021					
1,310,759,370,000	566,368,537,309	211,311,595,298	131,075,937,000	719,504,123,676	2,939,019,563,283
Lợi nhuận trong kỳ					
Trích lập Quỹ dự trữ bất buộc				331,682,844,827	331,682,844,827
Phân bổ lợi nhuận vào Quỹ			16,629,510,699	(16,629,510,699)	-
Khen thưởng, phúc lợi		-		(10,049,971,952)	(10,049,971,952)
Cổ tức				(196,613,905,500)	(196,613,905,500)
Tăng vốn Điều lệ	196,611,930,000	(196,611,930,000)		-	-
Tăng/(Giảm) khác		(5,496,214,773)		5,496,214,773	-
Tại ngày 01/01/2022	1,507,371,300,000	369,756,607,309	147,705,447,699	833,389,795,125	3,064,038,530,658
Lợi nhuận trong kỳ					
Trích lập Quỹ dự trữ bất buộc (i)			3,031,682,301	237,922,633,425	237,922,633,425
Phân bổ lợi nhuận vào Quỹ				(3,031,682,301)	-
Khen thưởng, phúc lợi (i)				(7,178,301,630)	(7,178,301,630)
Cổ tức (ii)				(195,958,269,000)	(195,958,269,000)
Trích khác (iii)				(64,565,035)	(64,565,035)
Tại ngày 30/09/2022	1,507,371,300,000	369,756,607,309	150,737,130,000	865,079,610,584	3,098,760,028,418

(i) Tạm trích bổ sung các quỹ, số tiền 10.209.983.931 đồng theo qui định tại Nghị quyết số 16/2013/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/04/2013 của Đại hội đồng cổ đông Tổng công ty. Trong đó trích bổ sung quỹ Dự trữ bất buộc 3.031.682.301 đồng và trích bổ sung quỹ Khen thưởng phúc lợi 7.178.301.630 đồng.

(ii) Thực hiện Nghị quyết số 07/2022/QĐ-ĐHĐCĐ ngày 22/04/2022 của ĐHCĐ, Tổng công ty đã chi trả cổ tức năm 2021 cho cổ đông, tỷ lệ 13%, tương ứng số tiền: 195.958.269.000 đồng.

(iii) Nộp bổ sung thuế TNDN sau thanh tra Thuế giai đoạn 2019-2021, số tiền 64.565.035 đồng

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

STT	Chỉ tiêu	Quý 3 năm 2022 (VND)	Quý 3 năm 2021 (VND)
1	Doanh thu từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	387,414,973,970	391,018,864,955
2	Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	1,519,034,019	1,233,788,699
3	Doanh thu thuần hoạt động tài chính	40,638,601,952	131,046,945,811
4	Thu nhập khác	541,919,478	230,442,025
5	Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	319,009,294,131	364,262,342,162
6	Giá vốn bất động sản đầu tư	524,028,518	408,253,155
7	Chi phí hoạt động tài chính	3,316,464,920	30,523,635,275
8	Chi phí quản lý doanh nghiệp	24,329,205,460	23,423,609,096
9	Chi phí khác	290,486,994	32,437,500
10	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế(10=1+2+3+4-5-6-7-8-9)	82,645,049,396	104,879,764,302
11	Chi phí thuế TNDN hiện hành	16,644,511,017	20,137,478,469
12	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	704,429,204	134,399,886
13	Lợi nhuận sau thuế TNDN(13 = 10 - 11-12)	65,296,109,175	84,607,885,947

Người Lập biểu



Nguyễn Thành Công

Kế Toán trưởng



Lưu Thị Việt Hoa

Hà Nội, ngày 25 tháng 10 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: 024 39422354 Fax: 024 39422351

BH - BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý 3 năm 2022

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2022

Đơn vị tính: VND

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
TÀI SẢN				
A- TÀI SẢN NGẮN HẠN(100=110+120+130+140+150+190)	100		5,827,511,095,166	5,333,758,112,595
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110	III.5	86,682,774,331	23,404,895,430
1. Tiền	111		86,682,774,331	23,404,895,430
II. Đầu tư tài chính ngắn hạn	120	III.6	2,683,297,325,913	2,529,826,973,276
1. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123		2,698,783,623,565	2,529,827,849,488
2. Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	124		(15,486,297,652)	(876,212)
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130		1,059,809,915,175	709,562,237,043
1. Phải thu ngắn hạn của khách hàng	132		907,770,658,067	574,919,058,343
1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131		907,523,684,794	574,030,810,370
1.2. Phải thu khác của khách hàng	131		246,973,273	888,247,973
2. Trả trước cho người bán ngắn hạn	132		220,248,477	92,148,282
3. Phải thu ngắn hạn khác	136		170,068,130,340	147,909,478,462
4. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	137		(18,249,121,709)	(13,358,448,044)
IV. Hàng tồn kho	140		114,000,043	23,480,404
1. Hàng tồn kho	141		114,000,043	23,480,404
V. Tài sản ngắn hạn khác	150		430,363,615,495	453,284,805,473
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151		430,282,895,187	453,284,805,473
1.1. Chi phí hoa hồng chờ phân bổ	151		429,507,562,210	453,183,431,245
1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151		775,332,977	101,374,228
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152		53,125,377	-
3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	153		27,594,931	-
VI. Tài sản tái bảo hiểm	190	III.8b	1,567,243,464,209	1,617,655,720,969
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191		558,081,615,110	480,852,069,331
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192		1,009,161,849,099	1,136,803,651,638
B. TÀI SẢN DÀI HẠN(200=210+220+230+240+250+260)	200		1,351,692,904,542	1,581,497,131,979
I. Các khoản phải thu dài hạn	210		28,317,612,289	32,105,382,152
1. Phải thu dài hạn khác	216		28,317,612,289	32,105,382,152
1.1. Ký quỹ bảo hiểm	216		22,000,000,000	22,000,000,000
1.2. Phải thu dài hạn khác	216		6,317,612,289	10,105,382,152
II. Tài sản cố định	220		7,254,503,860	7,763,664,750
1. Tài sản cố định hữu hình	221		7,254,503,860	7,763,664,750
- Nguyên giá	222		30,764,902,071	30,710,866,071
- Giá trị hao mòn lũy kế	223		(23,510,398,211)	(22,947,201,321)
2. Tài sản cố định vô hình	227		-	-
- Nguyên giá	228		32,392,480,734	32,392,480,734
- Giá trị hao mòn lũy kế	229		(32,392,480,734)	(32,392,480,734)
III. Bất động sản đầu tư	230		5,045,913,989	6,409,861,437
- Nguyên giá	231		34,055,061,893	34,055,061,893
- Giá trị hao mòn lũy kế	232		(29,009,147,904)	(27,645,200,456)
IV. Tài sản dở dang dài hạn	240		7,446,894,296	3,071,777,834
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	242		7,446,894,296	3,071,777,834
V. Đầu tư tài chính dài hạn	250	III.7	1,301,614,238,694	1,530,230,829,188
1. Đầu tư vào công ty con	251		60,000,000,000	60,000,000,000
2. Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	252		125,000,000,000	125,000,000,000
3. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253		337,701,918,974	337,701,918,974
4. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn	254		(5,014,268,346)	(818,115,170)
5. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255		783,926,588,066	1,008,347,025,384
VI. Tài sản dài hạn khác	260		2,013,741,414	1,915,616,618
1. Chi phí trả trước dài hạn	261		1,200,753,971	964,663,623
2. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262		812,987,443	950,952,995
TỔNG CỘNG TÀI SẢN(270=100+200)	270		7,179,203,999,708	6,915,255,244,574

T
Y
I
E
N
A
M
P
T

NGUỒN VỐN	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A. NỢ PHẢI TRẢ(300=310+330)	300		4,080,443,971,290	3,851,216,713,916
I. Nợ ngắn hạn	310		4,079,469,544,546	3,850,226,087,172
1. Phải trả người bán ngắn hạn	311		754,413,743,223	483,810,717,898
1.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	311		753,607,615,171	482,821,864,066
1.2. Phải trả khác cho người bán	311		806,128,052	988,853,832
2. Người mua trả tiền trước ngắn hạn	312		124,239,327	149,132,743
3. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	313		17,813,069,660	17,424,801,172
4. Phải trả người lao động	314		19,716,025,130	28,535,860,657
5. Chi phí phải trả ngắn hạn	315		2,231,368,082	324,371,676
6. Phải trả ngắn hạn khác	319		33,909,046,502	31,305,070,961
7. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	319		115,481,102,832	99,311,540,367
8. Dự phòng phải trả ngắn hạn	321		29,240,877,424	25,929,549,564
9. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	322		27,960,807,603	26,087,735,092
10. Dự phòng nghiệp vụ	329	III.8a	3,078,579,264,763	3,137,347,307,042
10.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329		1,187,317,390,888	1,095,520,329,811
10.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329		1,696,543,597,703	1,857,062,704,442
10.3. Dự phòng dao động lớn	329		194,718,276,172	184,764,272,789
II. Nợ dài hạn	330		974,426,744	990,626,744
1. Phải trả dài hạn khác	337		974,426,744	990,626,744
B.VỐN CHỦ SỞ HỮU(400=410)	400	III.10	3,098,760,028,418	3,064,038,530,658
I. Vốn chủ sở hữu	410		3,098,760,028,418	3,064,038,530,658
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	411b		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		205,815,380,525	205,815,380,525
4. Quỹ dự trữ bắt buộc	419		150,737,130,000	147,705,447,699
5. Lợi nhuận chưa phân phối	421		865,079,610,584	833,389,795,125
- LNST chưa phân phối lũy kế đến cuối kỳ trước	421a		637,366,961,090	528,386,432,949
- LNST chưa phân phối kỳ này	421b		227,712,649,494	305,003,362,176
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN(440=300+400)	440		7,179,203,999,708	6,915,255,244,574

Ghi chú: Mẫu số B01- DNPNT ban hành kèm theo Thông tư 232/2012/TT-BTC ngày 28/12/2012 của Bộ Tài chính 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.

Hà Nội, ngày 25 tháng 10 năm 2022

LẬP BIỂU

KẾ TOÁN TRƯỞNG

TỔNG GIÁM ĐỐC



Nguyễn Thành Công

Lưu Thị Việt Hoa

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 HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý 3 năm 2022

Kỳ kế toán từ ngày 01/01/2022 đến 30/09/2022

Đơn vị tính: VND

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	586,329,663,371	584,721,704,592	1,796,683,666,451	1,777,638,564,732
- Phí nhận tái bảo hiểm	01.2	601,413,694,863	554,252,481,806	1,888,480,727,528	1,719,173,757,424
- Tăng(giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3	15,084,031,492	(30,469,222,786)	91,797,061,077	(58,464,807,308)
2. Phí nhượng tái bảo hiểm(02=02.1-02.2)	02	256,783,853,989	248,867,351,566	812,287,377,986	753,972,495,406
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	02.1	269,415,886,108	258,720,556,547	889,516,923,765	793,031,028,374
- Tăng(giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2	12,632,032,119	9,853,204,981	77,229,545,779	39,058,532,968
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần(03=01-02)	03	329,545,809,382	335,854,353,026	984,396,288,465	1,023,666,069,326
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04=04.1+04.2)	04	57,869,164,588	55,164,511,929	185,359,652,809	170,347,690,579
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1	53,099,089,965	52,797,479,664	168,161,115,724	157,204,744,428
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2	4,770,074,623	2,367,032,265	17,198,537,085	13,142,946,151
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm(10=03+04)	10	387,414,973,970	391,018,864,955	1,169,755,941,274	1,194,013,759,905
6. Chi bồi thường(11=11.1-11.2)	11	242,797,046,792	180,586,245,388	738,200,708,969	646,528,425,544
- Tổng chi bồi thường	11.1	242,797,046,792	180,586,245,388	738,200,708,969	646,528,425,544
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12	133,060,595,491	107,038,377,472	450,534,579,099	414,562,603,959
8. Tăng(giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13	(64,417,083,950)	148,936,839,211	(124,002,293,649)	205,524,526,602
9. Tăng(giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14	(52,963,903,492)	109,953,433,282	(100,736,544,957)	166,539,039,327
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm(15=11-12+13-14)	15	98,283,270,843	112,531,273,845	264,400,381,178	270,951,308,860
11. Tăng(giảm) dự phòng dao động lớn	16	3,288,083,352	2,948,104,399	9,954,003,383	9,239,934,055
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm(17=17.1+17.2)	17	217,437,939,936	248,782,963,918	698,060,766,232	803,620,642,958
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1	208,266,032,368	245,671,985,427	673,843,141,629	784,821,199,675
- Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2	9,171,907,568	3,110,978,491	24,217,624,603	18,799,443,283
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm(18=15+16+17)	18	319,009,294,131	364,262,342,162	972,415,150,793	1,083,811,885,873
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19=10-18)	19	68,405,679,839	26,756,522,793	197,340,790,481	110,201,874,032
15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	20	1,519,034,019	1,233,788,699	4,497,724,720	4,830,271,659
16. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	524,028,518	408,253,155	1,436,397,907	1,255,421,444
17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản (22=20-21)	22	995,005,501	825,535,544	3,061,326,813	3,574,850,215
18. Doanh thu hoạt động tài chính	23	40,638,601,952	131,046,945,811	207,064,154,355	342,247,172,962

19. Chi phí hoạt động tài chính	24	3,316,464,920	30,523,635,275	37,597,771,191	63,115,994,391
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính(25=23-24)	25	37,322,137,032	100,523,310,536	169,466,383,164	279,131,178,571
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	24,329,205,460	23,423,609,096	75,321,386,709	69,978,403,833
22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh(30=19+22+25-26)	30	82,393,616,912	104,681,759,777	294,547,113,749	322,929,498,985
23. Thu nhập khác	31	541,919,478	230,442,025	774,630,068	480,950,205
24. Chi phí khác	32	290,486,994	32,437,500	517,124,994	300,665,700
25. Lợi nhuận khác(40=31-32)	40	251,432,484	198,004,525	257,505,074	180,284,505
26. Tổng lợi nhuận kế toán (50=30+40+42)	50	82,645,049,396	104,879,764,302	294,804,618,823	323,109,783,490
27. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	16,644,511,017	20,137,478,469	56,744,019,846	60,474,174,835
28. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	704,429,204	134,399,886	137,965,552	(988,143,717)
29. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60	65,296,109,175	84,607,885,947	237,922,633,425	263,623,752,372

Hà Nội, ngày 25 tháng 10 năm 2022

LẬP BIỂU

Nguyễn Thành Công

KẾ TOÁN TRƯỞNG

Lưu Thị Việt Hoa

TỔNG GIÁM ĐỐC



Mai Xuân Dũng

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 LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Kỳ từ 01/01/2022 đến 30/09/2022

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
		Quý III năm 2022	Quý III năm 2021
I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
1. Tiền thu từ hoạt động kinh doanh nhận, nhượng tái bảo hiểm	01	568,938,229,282	431,362,937,070
2. Tiền chi cho hoạt động kinh doanh nhận, nhượng tái bảo hiểm	02	(422,477,727,217)	(350,179,823,840)
3. Tiền chi trả cho người lao động	03	(44,018,071,146)	(36,192,798,679)
4. Tiền chi nộp thuế thu nhập doanh nghiệp	05	(56,871,758,927)	(56,123,171,915)
5. Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	06	1,730,155,362	1,838,592,283
6. Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	07	(24,471,752,225)	(24,568,815,244)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20	22,829,075,129	(33,863,080,325)
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ & tài sản dài hạn khác	21	(4,887,064,462)	(947,233,400)
2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ & tài sản dài hạn khác	22	-	-
3. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23	(905,314,248,739)	(833,824,018,015)
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24	954,500,000,000	917,120,612,102
5. Tiền thu đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	25	-	17,778,065,482
6. Tiền thu hồi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	26	-	-
7. Tiền thu lãi đầu tư, cổ tức và lợi nhuận được chia	27	190,090,659,888	204,219,952,140
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30	234,389,346,687	304,347,378,309
III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
1. Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp của chủ sở hữu	31	-	-
2. Tiền chi trả vốn góp cho các chủ sở hữu, mua lại cổ phiếu của doanh nghiệp đã phát hành	32	-	-
3. Tiền vay ngắn hạn, dài hạn được nhận	33	-	-
4. Tiền chi trả nợ gốc vay	34	-	-
5. Tiền chi trả nợ thuê tài chính	35	-	-
6. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36	(195,958,269,000)	(194,084,756,475)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40	(195,958,269,000)	(194,084,756,475)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (50 = 20+30+40)	50	61,260,152,816	76,399,541,509
1. Tiền và tương đương tiền đầu kỳ	60	23,404,895,430	52,900,251,472
2. Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61	2,017,726,085	(769,366,815)
Tiền và tương đương tiền cuối kỳ (70 = 50+60+61)	70	86,682,774,331	128,530,426,166

LẬP BIỂU


Nguyễn Thành Công

KẾ TOÁN TRƯỞNG


Lưu Thị Việt Hoa

Hà Nội, ngày 25 tháng 10 năm 2022

TỔNG GIÁM ĐỐC


Mai Xuân Dũng

