



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

Số: 912 /2023/VNR -TCKT
V/v: Giải trình báo cáo tài chính
riêng quý 3 năm 2023.

Hà Nội, ngày 30 tháng 10 năm 2023

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

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

Thực hiện quy định tại Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán. Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam (VINARE) xin giải trình sự biến động về kết quả kinh doanh giữa Q3/2023 và Q3/2022 như sau:

Đơn vị: tỷ VND

Chỉ tiêu	Quý 3 năm 2023	Quý 3 năm 2022	Chênh lệch tăng/(giảm)	Tỷ lệ %
- Lợi nhuận trước thuế	47.1	82.6	(35.5)	-43.0%
- Lợi nhuận sau thuế	37.2	65.3	(28.1)	-43.0%

1. Lợi nhuận kế toán giảm 35,5 tỷ đồng so với cùng kỳ năm trước. Lý do:

a. Lợi nhuận thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm giảm 94,9 tỷ đồng. Nguyên nhân:

- Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm giảm 100,0 tỷ đồng, do trong kỳ Tổng công ty ước tính các khoản phải thu, phải trả lũy kế đến thời điểm hiện tại. Số tiền ước tính phải chi Net là 90,0 tỷ đồng, được ước tính căn cứ vào điều kiện, điều khoản và kết quả thực hiện hợp đồng của hoạt động nhận, nhượng tái bảo hiểm;

- Chi phí quản lý doanh nghiệp giảm 5,1 tỷ đồng. Nguyên nhân: Các khoản trích trước chi phí quản lý, chi phí nhân viên giảm 4,0 tỷ đồng, chi phí quản lý khác giảm 1,1 tỷ đồng.

b. Thu nhập hoạt động đầu tư tài chính và hoạt động khác tăng 59,4 tỷ đồng so với cùng kỳ. Nguyên nhân:

- Thu nhập từ lãi Tiền gửi, trái phiếu tăng 40,8 tỷ đồng;
- Hoàn nhập dự phòng giảm giá đầu tư 16,8 tỷ đồng;
- Thu nhập khác tăng 1,8 tỷ đồng.

2. Lợi nhuận sau thuế giảm 28,1 tỷ đồng, do:

- Lợi nhuận kế toán giảm 35,5 tỷ đồng, do các nguyên nhân nêu trên;
- Thuế TNDN giảm 7,4 tỷ đồng.



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

Trân trọng./.

Nơi nhận :

- Như trên,
- Lưu: TCKT, TH.



TỔNG GIÁM ĐỐC

Mai Xuân Dũng



BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG CHỌN LỌC

Quý 3 năm 2023

I. Đặc điểm hoạt động của Doanh nghiệp

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

Tổng số nhân viên của Tổng Công ty tại ngày 30 tháng 9 năm 2023 là 103 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 là 101 người).

2. Lĩnh vực kinh doanh: Bảo hiểm

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

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

5. Cấu trúc doanh nghiệp: Tại ngày 30 tháng 9 năm 2023, Tổng công ty có 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 2022 đã được kiểm toán. Số liệu so sánh trên báo cáo kết quả kinh doanh, báo cáo lưu chuyển tiền tệ là số liệu trên báo cáo tài chính 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.

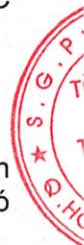
2. Tuyên bố về việc tuân thủ Chuẩn mực kế toán và Chế độ kế toán:

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%.

8 - C
G CÔNG
Ổ PHẢ
I BẢO T
QUỐC G
IỆT N
Y KIỂM

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 cửa, 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 9 năm 2023, tổng số vốn thực góp của các cổ đông và thặng dư vốn cổ phần như sau:

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

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

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

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 2.374.030.591 VND và ghi nhận vào chỉ tiêu dự phòng dao động lớn và được theo dõi riêng.

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

Tại Điều 38, 39, 40, 41, 42, 43 của Nghị định số 46/2023/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 01 tháng 7 năm 2023 có hiệu lực áp dụng từ 01 tháng 01 năm 2023 qui định về dự phòng nghiệp vụ và phương pháp, cơ sở trích lập dự phòng nghiệp vụ. Theo đó yêu cầu các doanh nghiệp bảo hiểm, tái bảo hiểm phải trích lập dự phòng dao động lớn; quỹ dự phòng này được sử dụng để bồi thường khi có dao động lớn về tổn thất. Thực hiện qui định trên, Tổng Công ty đã trích lập dự phòng dao động lớn cho kỳ kế toán kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2023.

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

2
TỔN
C
TÁ
/OÁ

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	30/09/2023	01/01/2023
	VND	VND
Tiền mặt	1,503,643,781	1,103,517,483
Tiền gửi Ngân hàng	8,004,464,002	49,656,851,872
Tương đương tiền	74,400,000,000	11,300,000,000
	83,908,107,783	62,060,369,355

6. Các khoản đầu tư Tài chính ngắn hạn	30/09/2023	01/01/2023
	VND	VND
Tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn ngắn hạn	2,590,000,000,000	2,290,000,000,000
Ủy thác đầu tư ngắn hạn(*)	114,668,735,529	106,530,296,150
Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	-	(1,508,604,397)
	2,704,668,735,529	2,395,021,691,753

(*) Ủy thác đầu tư ngắn hạn: là số dư khoản đầu tư ủy thác của Tổng công ty qua công ty quản lý quỹ ngân hàng Ngoại thương Việt Nam (VCBF). Chi tiết như sau:

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

7. Các khoản đầu tư Tài chính dài hạn

	30/09/2023	01/01/2023
	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	1,647,131,591,112	1,606,026,458,388
+ Góp vốn cổ phần (c)	309,296,176,180	309,296,176,180
+ Trái phiếu dài hạn	760,000,000,000	680,000,000,000
+ Tiền gửi dài hạn	376,000,000,000	442,000,000,000
+ Ủy thác đầu tư dài hạn (d)	196,672,179,234	187,809,709,846
+ Đầu tư dài hạn khác (e)	10,226,995,000	15,000,000,000
+ Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn (f)	(5,063,759,302)	(28,079,427,638)
	1,832,131,591,112	1,791,026,458,388

(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 30/9/2023 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 30/9/2023 là 125.000.000.000 đồng, chiếm 25% vốn góp của công ty liên kết.

(c) Góp vốn cổ phần	Tỷ lệ	30/09/2023	30/09/2023	01/01/2023
		Cổ phần	VND	VND
Cty CP bảo hiểm PTI	4.42%	3,556,224	38,416,000,000	38,416,000,000
KS Sài Gòn - Hạ Long	6.05%	1,109,980	10,139,800,000	10,139,800,000
Bảo hiểm Toàn Cầu	4.73%	2,200,000	17,600,000,000	17,600,000,000
Bảo hiểm ABIC	8.49%	4,377,600	32,000,000,000	32,000,000,000
Bảo hiểm Hùng Vương	6.04%	3,000,000	30,000,000,000	30,000,000,000
Ngân hàng Tiên Phong	2.64%	58,122,691	181,140,376,180	181,140,376,180
			309,296,176,180	309,296,176,180

Trong đó, số cổ phiếu 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	30,622,691
4	Cty CP Du lịch KS Sài Gòn Hạ Long		96,000

(d) Ủy thác đầu tư dài hạn: là số dư các khoản đầu tư ủy thác của Tổng công ty thông qua 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 MB (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 30/09/2023	Giá trị tài sản ròng tại 30/09/2023	Dự phòng tổn thất
1	VCBF	70,000,000,000	1,359,592,424	68,640,407,576	102,718,195,656	-
2	SSIAM	70,000,000,000	1,025,801,220	68,974,198,780	63,910,439,478	5,063,759,302
3	BVF	30,000,000,000	89,138,143	29,910,861,857	32,013,282,601	
4	MBC	30,000,000,000	853,288,979	29,146,711,021	32,261,828,447	-
	Cộng	200,000,000,000	3,327,820,766	196,672,179,234	230,903,746,182	5,063,759,302

(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 số dư dự phòng giảm giá ủy thác đầu tư dài hạn qua công ty quản lý quỹ SSIAM, số tiền là 5,063,759,302 đồng.

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

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

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.

c/ Thông tin bổ sung khác

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

10. 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 01/01/2022	1,507,371,300,000	369,756,607,309	205,815,380,525	147,705,447,699	833,389,795,125	3,064,038,530,658
Lợi nhuận trong kỳ						
Trích lập Quỹ dự trữ bất buộc				3,031,682,301	(3,031,682,301)	-
Phân bổ lợi nhuận vào Quỹ						
Khen thưởng, phúc lợi						
Cổ tức						
Tặng/(Giảm) khác						
Tại ngày 01/01/2023	1,507,371,300,000	369,756,607,309	205,815,380,525	150,737,130,000	978,457,686,907	3,212,138,104,741
Lợi nhuận trong kỳ						
Phân bổ lợi nhuận vào Quỹ						
Khen thưởng, phúc lợi (i)						
Cổ tức (ii)						
Tại ngày 30/09/2023	1,507,371,300,000	369,756,607,309	205,815,380,525	150,737,130,000	1,166,926,734,230	3,400,607,152,064

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

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

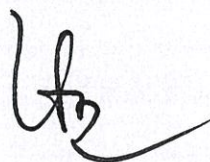
STT	Chỉ tiêu	Quý 3 năm 2023 (VND)	Quý 3 năm 2022 (VND)
1	Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	409,905,799,795	387,414,973,970
2	Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	1,536,322,364	1,519,034,019
3	Doanh thu hoạt động tài chính	96,008,143,937	40,638,601,952
4	Thu nhập khác	194,149,482	541,919,478
5	Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	441,482,679,424	319,009,294,131
6	Giá vốn bất động sản đầu tư	482,523,711	524,028,518
7	Chi phí hoạt động tài chính	-904,627,727	3,316,464,920
8	Chi phí quản lý doanh nghiệp	19,261,474,551	24,329,205,460
9	Chi phí khác	197,463,166	290,486,994
10	Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế(10=1+2+3+4-5-6-7-8-9)	47,124,902,453	82,645,049,396
11	Chi phí thuế TNDN hiện hành	10,214,901,706	16,644,511,017
12	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-310,828,146	704,429,204
13	Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (13 = 10 - 11-12)	37,220,828,893	65,296,109,175

Người Lập biểu



Nguyễn Thành Công

Kế Toán trưởng



Lưu Thị Việt Hoa

Hà Nội, ngày 26 tháng 10 năm 2023

Tổng Giám đốc



Mai Xuân Dũng

2
N
C
V
N

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 2023

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2023

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		5,986,562,988,228	5,018,563,992,986
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110	III.5	83,908,107,783	62,060,369,355
1. Tiền	111		9,508,107,783	50,760,369,355
2. Các khoản tương đương tiền	112		74,400,000,000	11,300,000,000
II. Đầu tư tài chính ngắn hạn	120	III.6	2,704,668,735,529	2,395,021,691,753
1. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123		2,704,668,735,529	2,396,530,296,150
2. Dự phòng giảm giá đầu tư ngắn hạn	124		-	(1,508,604,397)
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130		1,213,444,671,166	700,682,675,534
1. Phải thu ngắn hạn của khách hàng	132		954,979,697,989	574,051,278,975
1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	131.1		954,679,249,548	574,020,303,681
1.2. Phải thu khác của khách hàng	131.2		300,448,441	30,975,294
2. Trả trước cho người bán ngắn hạn	132		62,505,500	-
3. Phải thu ngắn hạn khác	136		281,558,453,060	147,440,317,958
4. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	137		(23,155,985,383)	(20,808,921,399)
IV. Hàng tồn kho	140		76,181,411	63,135,360
1. Hàng tồn kho	141		76,181,411	63,135,360
V. Tài sản ngắn hạn khác	150		438,444,965,932	419,838,946,028
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151		438,368,030,113	419,833,617,004
1.1. Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	151.1		437,544,847,286	419,575,164,824
1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác	151.2		823,182,827	258,452,180
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152		76,935,819	-
3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	153		-	5,329,024
VI. Tài sản tái bảo hiểm	190	III.8b	1,546,020,326,407	1,440,897,174,956
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191		658,904,237,109	539,131,785,146
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192		887,116,089,298	901,765,389,810
B. TÀI SẢN DÀI HẠN(200=210+220+230+240+250+260)	200		1,899,109,318,462	1,843,107,137,681
I. Các khoản phải thu dài hạn	210		42,049,124,617	30,512,727,357
1. Phải thu dài hạn khác	216		42,049,124,617	30,512,727,357
1.1. Ký quỹ bảo hiểm	216.1		22,000,000,000	22,000,000,000
1.2. Phải thu dài hạn khác	216.2		20,049,124,617	8,512,727,357
II. Tài sản cố định	220		18,107,021,788	7,475,165,347
1. Tài sản cố định hữu hình	221		9,993,181,464	7,475,165,347
- Nguyên giá	222		35,222,639,271	31,352,944,471
- Giá trị hao mòn lũy kế	223		(25,229,457,807)	(23,877,779,124)
2. Tài sản cố định vô hình	227		8,113,840,324	-
- Nguyên giá	228		10,379,880,049	32,392,480,734
- Giá trị hao mòn lũy kế	229		(2,266,039,725)	(32,392,480,734)
III. Bất động sản đầu tư	230		3,227,317,391	4,591,264,839
- Nguyên giá	231		34,055,061,893	34,055,061,893
- Giá trị hao mòn lũy kế	232		(30,827,744,502)	(29,463,797,054)
IV. Tài sản dở dang dài hạn	240		1,616,690,000	7,270,481,576
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	242		1,616,690,000	7,270,481,576
V. Đầu tư tài chính dài hạn	250	III.7	1,832,131,591,112	1,791,026,458,388
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		309,296,176,180	309,296,176,180
4. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn	254		(5,063,759,302)	(28,079,427,638)
5. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255		1,342,899,174,234	1,324,809,709,846
VI. Tài sản dài hạn khác	260		1,977,573,554	2,231,040,174
1. Chi phí trả trước dài hạn	261		1,168,280,107	1,489,415,725
2. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	262		809,293,447	741,624,449
TỔNG CỘNG TÀI SẢN(270=100+200)	270		7,885,672,306,690	6,861,671,130,667

NGUỒN VỐN	Mã chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A. NỢ PHẢI TRẢ(300=310+330)	300		4,485,065,154,626	3,649,533,025,926
I. Nợ ngắn hạn	310		4,483,511,804,692	3,648,480,666,350
1. Phải trả người bán ngắn hạn	311		856,810,825,724	446,338,966,173
1.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	311.1		855,924,522,378	444,926,702,759
1.2. Phải trả khác cho người bán	311.2		886,303,346	1,412,263,414
2. Người mua trả tiền trước ngắn hạn	312		129,198,370	641,838,862
3. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	313		11,300,213,829	30,241,330,801
4. Phải trả người lao động	314		40,760,710,377	23,553,328,343
5. Chi phí phải trả ngắn hạn	315		2,241,273,969	1,227,469,537
6. Phải trả ngắn hạn khác	319		62,986,627,325	35,217,900,275
7. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	319.1		149,377,733,169	112,203,575,689
8. Dự phòng phải trả ngắn hạn	321		124,296,875,045	32,662,726,852
9. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	322		33,720,508,301	28,436,745,506
10. Dự phòng nghiệp vụ	329	III.8a	3,201,887,838,583	2,937,956,784,312
10.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.1		1,400,498,996,439	1,148,013,393,804
10.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.2		1,591,623,310,720	1,592,468,265,070
10.3. Dự phòng dao động lớn	329.3		209,765,531,424	197,475,125,438
II. Nợ dài hạn	330		1,553,349,934	1,052,359,576
1. Phải trả dài hạn khác	337		1,553,349,934	1,052,359,576
B.VỐN CHỦ SỞ HỮU(400=410)	400	III.10	3,400,607,152,064	3,212,138,104,741
I. Vốn chủ sở hữu	410		3,400,607,152,064	3,212,138,104,741
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	150,737,130,000
5. Lợi nhuận chưa phân phối	421		1,166,926,734,230	978,457,686,907
- LNST chưa phân phối lũy kế đến cuối kỳ trước	421a		827,720,556,907	637,366,961,090
- LNST chưa phân phối kỳ này	421b		339,206,177,323	341,090,725,817
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN(440=300+400)	440		7,885,672,306,690	6,861,671,130,667

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.

LẬP BIỂU

KẾ TOÁN TRƯỞNG

Hà Nội, ngày 26 tháng 10 năm 2023

TỔNG GIÁM ĐỐC

Nguyễn Thành Công

Lưu Thị Việt Hoa



Mai Xuân Dũng

Y. C. P. 28 - C. M. HA NOI

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 2023

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

Đơn vị tính: VND

Chi 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	655,859,757,550	586,329,663,371	2,037,278,808,522	1,796,683,666,451
- Phí nhận tái bảo hiểm	01.2	722,761,112,933	601,413,694,863	2,289,764,411,157	1,888,480,727,528
- Tăng(giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3	66,901,355,383	15,084,031,492	252,485,602,635	91,797,061,077
2. Phí nhượng tái bảo hiểm(02=02.1-02.2)	02	334,353,614,109	256,783,853,989	942,720,174,117	812,287,377,986
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	02.1	395,302,399,419	269,415,886,108	1,062,492,626,080	889,516,923,765
- Tăng(giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2	60,948,785,310	12,632,032,119	119,772,451,963	77,229,545,779
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần(03=01-02)	03	321,506,143,441	329,545,809,382	1,094,558,634,405	984,396,288,465
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04=04.1+04.2)	04	88,399,656,354	57,869,164,588	238,276,002,220	185,359,652,809
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1	70,136,710,168	53,099,089,965	208,771,919,633	168,161,115,724
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2	18,262,946,186	4,770,074,623	29,504,082,587	17,198,537,085
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm(10=03+04)	10	409,905,799,795	387,414,973,970	1,332,834,636,625	1,169,755,941,274
6. Chi bồi thường(11=11.1-11.2)	11	242,802,683,703	242,797,046,792	776,838,192,194	738,200,708,969
- Tổng chi bồi thường	11.1	242,802,683,703	242,797,046,792	776,838,192,194	738,200,708,969
3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường	11.2				
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12	111,813,017,603	133,060,595,491	398,355,757,970	450,534,579,099
8. Tăng(giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13	27,226,567,136	(64,417,083,950)	12,572,748,013	(124,002,293,649)
9. Tăng(giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14	20,571,141,675	(52,963,903,492)	(587,941,797)	(100,736,544,957)
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm(15=11-12+13-14)	15	137,645,091,561	98,283,270,843	391,643,124,034	264,400,381,178
11. Tăng(giảm) dự phòng dao động lớn	16	3,281,647,887	3,288,083,352	12,290,405,986	9,954,003,383
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm(17=17.1+17.2)	17	300,555,939,976	217,437,939,936	792,492,325,753	698,060,766,232
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1	189,869,334,093	208,266,032,368	665,851,632,122	673,843,141,629
- Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2	110,686,605,883	9,171,907,568	126,640,693,631	24,217,624,603
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm(18=15+16+17)	18	441,482,679,424	319,009,294,131	1,196,425,855,773	972,415,150,793
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19=10-18)	19	(31,576,879,629)	68,405,679,839	136,408,780,852	197,340,790,481
15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	20	1,536,322,364	1,519,034,019	4,824,508,128	4,497,724,720
16. Giá vốn bất động sản đầu tư	21	482,523,711	524,028,518	1,469,933,807	1,436,397,907

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 01/01/2023 đến 30/09/2023

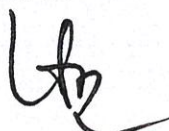
Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
		Quý III năm 2023	Quý III năm 2022
I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
1. Tiền thu từ hoạt động kinh doanh nhận, nhượng tái bảo hiểm	01	750,260,058,367	568,938,229,282
2. Tiền chi cho hoạt động kinh doanh nhận, nhượng tái bảo hiểm	02	(356,734,480,800)	(422,477,727,217)
3. Tiền chi trả cho người lao động	03	(40,023,595,073)	(44,018,071,146)
4. Tiền chi nộp thuế thu nhập doanh nghiệp	05	(81,839,522,821)	(56,871,758,927)
5. Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	06	2,463,518,554	1,730,155,362
6. Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	07	(33,572,334,280)	(24,471,752,225)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20	240,553,643,947	22,829,075,129
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ & tài sản dài hạn khác	21	(6,162,228,262)	(4,887,064,462)
2. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23	(1,383,000,000,000)	(905,314,248,739)
3. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24	1,065,444,592,400	954,500,000,000
4. Tiền thu lãi đầu tư, cổ tức và lợi nhuận được chia	27	265,896,435,641	190,090,659,888
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30	(57,821,200,221)	234,389,346,687
III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
1. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36	(150,338,811,450)	(195,958,269,000)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40	(150,338,811,450)	(195,958,269,000)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (50 = 20+30+40)	50	32,393,632,276	61,260,152,816
1. Tiền và tương đương tiền đầu kỳ	60	50,760,369,355	23,404,895,430
2. Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61	754,106,152	2,017,726,085
Tiền và tương đương tiền cuối kỳ (70 = 50+60+61)	70	83,908,107,783	86,682,774,331

LẬP BIỂU



Nguyễn Năng Khoan

KẾ TOÁN TRƯỞNG



Lưu Thị Việt Hoa



Hà Nội, ngày 26 tháng 10 năm 2023

TỔNG GIÁM ĐỐC



Mai Xuân Dũng

