

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM SÀI GÒN - HÀ NỘI

(Thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam)

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Cho kỳ hoạt động 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2023



Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội

THÔNG TIN CHUNG

1. THÔNG TIN DOANH NGHIỆP TỔNG CÔNG TY

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội (“Tổng Công ty”), là công ty cổ phần được thành lập tại Việt Nam theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 56GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp lần đầu ngày 10 tháng 12 năm 2008 và theo các giấy phép điều chỉnh,

Hoạt động chính của Tổng Công ty là kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ, tái bảo hiểm, hoạt động đề phòng, hạn chế rủi ro, tổn thất, giám định tổn thất, đầu tư và các hoạt động khác theo quy định của pháp luật.

Tổng Công ty có trụ sở chính đặt tại số 86 Bà Triệu, phường Hàng Bài, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội và bốn mươi sáu (46) công ty thành viên trên cả nước.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị trong năm và vào ngày lập báo cáo như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>
Ông Đỗ Quang Vinh	Chủ tịch
Ông Lê Đăng Khoa	Thành viên
Ông Vũ Đức Tiến	Thành viên
Ông Vũ Đức Trung	Thành viên
Ông Nguyễn Tất Thắng	Thành viên
Ông Lưu Danh Đức	Thành viên
Ông Nguyễn Văn Trường	Thành viên

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát trong năm và vào ngày lập báo cáo như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>
Bà Bùi Thị Minh Thu	Trưởng Ban kiểm soát
Bà Ninh Thị Lan Phương	Thành viên
Bà Nguyễn Thị Minh Thương	Thành viên

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc trong năm và vào ngày lập báo cáo như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>
Ông Nguyễn Văn Trường	Tổng Giám đốc
Ông Lê Hoài Nam	Phó Tổng Giám đốc
Ông Vũ Đức Trung	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phạm Đức Hiên	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Trọng Hiếu	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Đức Quang	Phó Tổng Giám đốc

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội

THÔNG TIN CHUNG

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Tổng Công ty trong năm và vào ngày lập báo cáo là ông **Nguyễn Văn Trường** - Chức danh: Tổng Giám đốc.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG

ngày 31 tháng 03 năm 2023

TÀI SẢN	Mã số	T M	Số cuối năm	Số đầu năm
1	2			
A. TÀI SẢN NGẮN HẠN	100		2,146,960,594,789	2,396,124,658,244
<i>I. Tiền và các khoản tương đương tiền</i>	<i>110</i>		<i>32,971,509,464</i>	<i>60,367,116,180</i>
1. Tiền	111	4	32,971,509,464	60,367,116,180
2. Các khoản tương đương tiền	112		-	-
<i>II. Đầu tư tài chính ngắn hạn</i>	<i>120</i>	<i>5</i>	<i>860,845,290,344</i>	<i>713,784,501,187</i>
1. Chứng khoán kinh doanh	121		114,852,951,218	124,856,645,515
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	122		(10,008,956,765)	(24,072,144,328)
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123		756,001,295,891	613,000,000,000
<i>III. Các khoản phải thu ngắn hạn</i>	<i>130</i>	<i>6</i>	<i>731,426,856,846</i>	<i>1,187,457,116,353</i>
1. Phải thu ngắn hạn của khách hàng	131		247,398,885,027	232,465,331,284
<i>1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm</i>	<i>131.1</i>		<i>247,381,410,627</i>	<i>220,559,563,134</i>
<i>1.2. Phải thu ngắn hạn khác của khách hàng</i>	<i>131.2</i>		<i>17,474,400</i>	<i>11,905,768,150</i>
2. Trả trước cho người bán ngắn hạn	132		5,100,415,087	6,976,261,625
3. Phải thu nội bộ ngắn hạn	133		-	-
6. Phải thu ngắn hạn khác	136		546,083,158,464	1,013,359,806,922
7. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	137		(69,896,730,325)	(68,085,412,071)
8. Tài sản thiếu chờ xử lý	139		2,741,128,593	2,741,128,593
<i>IV. Hàng tồn kho</i>	<i>140</i>	<i>7</i>	<i>882,748,673</i>	<i>598,636,205</i>
1. Hàng tồn kho	141		882,748,673	598,636,205
<i>V. Tài sản ngắn hạn khác</i>	<i>150</i>		<i>204,697,756,294</i>	<i>102,956,069,431</i>
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151		196,669,387,925	92,826,375,923
<i>1.1. Chi phí hoa hồng chưa phân bổ</i>	<i>151.1</i>	<i>8</i>	<i>96,945,311,483</i>	<i>90,949,572,690</i>
<i>1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác</i>	<i>151.2</i>	<i>14</i>	<i>99,724,076,442</i>	<i>1,876,803,233</i>
2. Thuế GTGT được khấu trừ	152		5,871,789,868	8,347,918,282
3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	154	9	2,156,578,501	1,781,775,226
<i>VI. Tài sản tái bảo hiểm</i>	<i>190</i>	<i>20</i>	<i>316,136,433,168</i>	<i>330,961,218,888</i>
1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	191		127,838,352,432	139,480,661,532
2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	192		188,298,080,736	191,480,557,356

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG (tiếp)

ngày 31 tháng 03 năm 2023

ĐVT: VNĐ

TÀI SẢN	Mã số	TM	Số cuối năm	Số đầu năm
1	2			
B. TÀI SẢN DÀI HẠN	200		1,537,858,432,712	1,266,522,078,053
<i>I. Các khoản phải thu dài hạn</i>	<i>210</i>		<i>155,818,912,645</i>	<i>21,202,951,309</i>
6. Phải thu dài hạn khác	216		155,818,912,645	21,202,951,309
6.1. Ký quỹ bảo hiểm	216.1	10	7,000,000,000	7,000,000,000
6.2. Phải thu dài hạn khác	216.2		148,818,912,645	14,202,951,309
<i>II. Tài sản cố định</i>	<i>220</i>	<i>11</i>	<i>9,398,450,631</i>	<i>3,955,117,325</i>
1. Tài sản cố định hữu hình	221		3,637,331,086	3,955,117,325
Nguyên giá	222		10,196,973,164	10,196,973,164
Giá trị hao mòn lũy kế (*)	223		(6,559,642,078)	(6,241,855,839)
3. Tài sản cố định vô hình	227	12	5,761,119,545	-
Nguyên giá	228		8,250,336,364	2,186,000,000
Giá trị hao mòn lũy kế (*)	229		(2,489,216,819)	(2,186,000,000)
III. Bất động sản đầu tư	230	11	-	-
Nguyên giá	231		-	-
Giá trị hao mòn lũy kế (*)	232		-	-
<i>IV. Tài sản dở dang dài hạn</i>	<i>240</i>	<i>13</i>	<i>-</i>	<i>2,818,951,364</i>
2. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	242		-	2,818,951,364
<i>V. Đầu tư tài chính dài hạn</i>	<i>250</i>	<i>5</i>	<i>1,359,858,360,799</i>	<i>1,224,043,169,864</i>
1. Đầu tư vào công ty con	251		36,423,858,150	36,423,858,150
2 Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	252		-	-
3. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253		1,248,434,502,649	908,116,355,549
4. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn (*)	254		-	-
5. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255		75,000,000,000	279,502,956,165
<i>VI. Tài sản dài hạn khác</i>	<i>260</i>		<i>12,782,708,637</i>	<i>14,501,888,191</i>
1. Chi phí trả trước dài hạn	261	14	11,520,496,970	13,256,693,119
2. Tài sản thuê thu nhập hoãn lại	262		1,262,211,667	1,245,195,072
TỔNG CỘNG TÀI SẢN	270		3,684,819,027,501	3,662,646,736,297

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG (tiếp)

ngày 31 tháng 03 năm 2023

ĐVT: VND

TÀI SẢN	Mã số	TM	Số cuối năm	Số đầu năm
1	2			
C. NỢ PHẢI TRẢ	300		2,451,903,315,143	2,440,716,672,937
I. Nợ ngắn hạn	310		2,451,903,315,143	2,440,525,804,763
1. Phải trả người bán ngắn hạn	311	15	231,294,897,450	208,122,511,924
1.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	311.1		224,186,837,346	205,359,936,735
1.2. Phải trả khác cho người bán	311.2		7,108,060,104	2,762,575,189
2. Người mua trả tiền trước ngắn hạn	312		4,558,167,526	5,899,298,616
3. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	313	16	11,943,743,538	17,030,872,987
4. Phải trả người lao động	314		19,644,476,703	49,426,303,775
5. Chi phí phải trả ngắn hạn	315	17	19,503,847,838	44,063,115,946
6. Phải trả nội bộ ngắn hạn	316		-	-
7. Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	318		60,040,003,596	46,684,160,485
8. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	318.1	18	32,649,883,673	37,309,416,508
9. Phải trả ngắn hạn khác	319	19	30,183,995,396	37,797,450,784
10. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	322		7,225,582,539	7,401,854,071
13. Dự phòng nghiệp vụ	329	20	2,034,858,716,884	1,986,790,819,667
13.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.1		1,438,938,734,338	1,406,524,437,177
13.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	329.2		522,904,438,183	513,673,556,613
13.3. Dự phòng dao động lớn	329.3		73,015,544,363	66,592,825,877
II. Nợ dài hạn	330		-	190,868,174
1. Phải trả dài hạn khác	337	19	-	-
2. Thuế thu nhập hoãn phải trả	341		-	190,868,174
6. Doanh thu chưa thực hiện dài hạn	336		-	-

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG (tiếp)

ngày 31 tháng 03 năm 2023

TÀI SẢN	Mã số	TM	Số cuối năm	Số đầu năm
1	2			
D. VỐN CHỦ SỞ HỮU	400		1,232,915,712,358	1,221,930,063,360
I. Vốn chủ sở hữu	410	21	1,232,915,712,358	1,221,930,063,360
1. Vốn góp của chủ sở hữu [Vốn cổ phần]	411		1,000,000,000,000	1,000,000,000,000
- Cổ phiếu cổ đông có quyền biểu quyết	411a		1,000,000,000,000	1,000,000,000,000
8. Quỹ đầu tư phát triển	418		1,502,647,488	1,502,647,488
9. Quỹ dự trữ bắt buộc	419		21,094,990,305	21,094,990,305
11. [Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế]	421		210,318,074,565	199,332,425,567
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kế / lỗ lũy kế đến cuối kỳ trước	421a		199,332,425,567	174,618,087,352
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ lỗ kỳ này	421b		10,985,648,998	24,714,338,215
12. Nguồn vốn đầu tư XDCB	422		-	-
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	440		3,684,819,027,501	3,662,646,736,297

Bà Nguyễn Thị Ngân
Người lập

Ông Vũ Đức Trung
Phó Tổng Giám Đốc



Ông Nguyễn Văn Trường
Tổng Giám đốc

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG

PHẦN I – BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG TỔNG HỢP
cho kỳ hoạt động ba tháng kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2023

ĐVT: VND

Chỉ tiêu	Mã số	TM	Năm nay	Năm trước
Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	10		609,143,898,486	614,591,741,850
Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	11		0	0
Doanh thu hoạt động tài chính	12		17,640,557,842	24,192,919,398
Thu nhập khác	13		1,420,430,440	255,891,734
Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	20		595,468,531,729	590,069,578,025
Giá vốn bất động sản đầu tư	21		0	0
Chi phí hoạt động tài chính	22		-10,763,923,544	4,806,829,685
Chi phí quản lý doanh nghiệp	23		31,160,914,808	29,474,668,975
Chi phí khác	24		1,561,599,546	18,656,429
Lợi nhuận kế toán trước thuế	50		10,777,764,229	14,670,819,868
Chi phí thuế TNDN hiện hành	51		0	0
Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52		-207,884,769	1,489,361,650
Lợi nhuận sau thuế TNDN	60		10,985,648,998	13,181,458,218
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70		0	0

Bà Nguyễn Thị Ngân
Người lập

Ông Vũ Đức Trung
Phó Tổng Giám Đốc



Ông Nguyễn Văn Trường
Tổng Giám đốc

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG (tiếp)

PHẦN II – BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG THEO HOẠT ĐỘNG
 cho kỳ hoạt động ba tháng kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2023

ĐVT: VNĐ

Chỉ tiêu	Mã Số	TM	Năm nay	Năm trước
A	B	C	1	2
1. Doanh thu phí bảo hiểm (01=01.1+01.2-1.3)	01	22	641,876,916,935	659,834,374,580
- Phí bảo hiểm gốc	01.1		657,113,358,878	677,375,820,206
- Phí nhận tái bảo hiểm	01.2		17,177,855,218	1,567,566,366
- Tăng (giảm) dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	01.3		32,414,297,161	19,109,011,992
2. Phí nhượng tái bảo hiểm (02= 02.1 - 02.3)	02		43,661,674,615	54,039,982,909
- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	02.1	23	32,019,365,515	60,069,017,229
- Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	02.2		(11,642,309,100)	6,029,034,320
3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03 = 01- 02)	03		598,215,242,320	605,794,391,671
4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04=04.1+04.2)	04	24	10,928,656,166	8,797,350,179
- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	04.1		9,617,928,745	8,742,656,029
- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	04.2		1,310,727,421	54,694,150
5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10 = 03+04)	10		609,143,898,486	614,591,741,850
6. Chi bồi thường (11 = 11.1 + 11.2)	11		299,850,186,268	192,596,113,295
- Tổng chi bồi thường	11.1		303,747,562,818	198,352,149,434
- Các khoản giảm trừ (thu đòi người thứ 3 bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	11.2		3,897,376,550	5,756,036,139
7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12		4,869,785,805	14,196,323,520
8. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	13		9,230,881,570	63,336,346,436
9. Tăng (giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	14		(3,182,476,620)	(1,153,590,422)
10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15 = 11 - 12 + 13 -14)	15	25	307,393,758,653	242,889,726,633
11. Tăng (giảm) dự phòng dao động lớn	16		6,422,718,486	6,188,743,693
12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (17 = 17.1 + 17.2)	17	26	281,652,054,590	340,991,107,699
- Chi hoa hồng bảo hiểm	17.1		41,280,966,991	51,079,812,577
- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	17.2		240,371,087,599	289,911,295,122

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG (tiếp)

PHẦN II – BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG THEO HOẠT ĐỘNG
 cho kỳ hoạt động ba tháng kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2023

ĐVT: VNĐ

Chỉ tiêu	Mã Số	TM	Kỳ này	Kỳ trước
A	B	C	1	2
13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18 = 15 + 16 + 17)	18		595,468,531,729	590,069,578,025
14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19 = 10 - 18)	19		13,675,366,757	24,522,163,825
15. Doanh thu kinh doanh bất động sản đầu tư	20		-	-
16. Giá vốn bất động sản đầu tư	21		-	-
17. Lợi nhuận từ hoạt động đầu tư bất động sản (22 = 20 - 21)	22		-	-
18. Doanh thu hoạt động tài chính	23	27	17,640,557,842	24,192,919,398
19. Chi phí hoạt động tài chính	24	28	(10,763,923,544)	4,806,829,685
20. Lợi nhuận gộp hoạt động tài chính (25 = 23 - 24)	25		28,404,481,386	19,386,089,713
21. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	29	31,160,914,808	29,474,668,975
22. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh	30		10,918,933,335	14,433,584,563
23. Thu nhập khác	31		1,420,430,440	255,891,734
24. Chi phí khác	32		1,561,599,546	18,656,429
25. Lợi nhuận khác (40 = 31 - 32)	40		(141,169,106)	237,235,305
26. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50 = 30+40)	50		10,777,764,229	14,670,819,868
27. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	30	-	-
28. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52		(207,884,769)	1,489,361,650
29. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60 = 50 - 51 - 52)	60		10,985,648,998	13,181,458,218
30. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (*)	70		-	-

Bà Nguyễn Thị Ngân
 Người lập

Ông Vũ Đức Trung
 Phó Tổng Giám Đốc



Ông Nguyễn Văn Trường
 Tổng Giám đốc


Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội

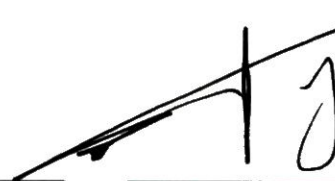
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG

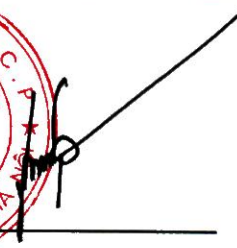
cho kỳ hoạt động ba tháng kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2023

ĐVT: VNĐ

CHỈ TIÊU	MS	Kỳ này	Kỳ trước
I. Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
1. Tiền từ bán hàng, cung cấp dịch vụ và doanh thu khác	01	584,922,064,246	610,073,264,687
2. Tiền chi trả cho người cung cấp hàng hóa và dịch vụ	02	(538,270,162,094)	(598,943,978,769)
3. Tiền chi trả cho người lao động	03	(80,403,586,134)	(84,875,225,881)
4. Tiền chi nộp thuế thu nhập doanh nghiệp	05	-	-
5. Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh	06	-	(44,000,000,000)
6. Tiền chi khác từ hoạt động kinh doanh	07	3,013,626,266	2,186,488,110
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20	(116,744,174,797)	(221,103,571,621)
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	21	-	(2,019,719,091)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	22	-	1,550,000
2. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác	23	(246,601,846,575)	(80,000,000,000)
3. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24	676,373,487,356	243,996,700,000
4. Tiền chi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	25	(340,318,147,100)	-
5. Tiền thu hồi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	26	-	-
6. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức, lợi nhuận được chia	27	-	18,436,307,583
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30	89,453,493,681	180,414,838,492
III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
2. Tiền trả cổ tức cho cổ đông	36	(104,925,600)	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40	(104,925,600)	-
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (50=20+30+40)	50	(27,395,606,716)	(40,688,733,129)
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ	60	60,367,116,180	77,761,833,728
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá quy đổi ngoại tệ			1,586,741
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ (70=50+60)	70	32,971,509,464	37,074,687,340


Bà Nguyễn Thị Ngân
Người lập


Ông Vũ Đức Trung
Phó Tổng Giám Đốc


Ông Nguyễn Văn Trường
Tổng Giám đốc



Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính ba tháng kết thúc cùng ngày

1. THÔNG TIN VỀ TỔNG CÔNG TY

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội (“Tổng Công ty”), là công ty cổ phần được thành lập tại Việt Nam theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 56GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp lần đầu ngày 10 tháng 12 năm 2008 và theo các giấy phép điều chỉnh,

Hoạt động chính của Tổng Công ty là kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ, tái bảo hiểm, hoạt động đề phòng, hạn chế rủi ro, tổn thất, giám định tổn thất, đầu tư và các hoạt động khác theo quy định của pháp luật.

Vốn điều lệ

Vốn điều lệ của Tổng Công ty tại thời điểm ngày 31 tháng 03 năm 2023 là 1 000 tỷ đồng.

Mạng lưới hoạt động

Tổng Công ty có trụ sở chính đặt tại Số 86 Bà Triệu, phường Hàng Bài, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội và bốn mươi sáu (46) công ty thành viên trên cả nước.

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023, Tổng Công ty có một (01) công ty con như sau:

<i>Công ty</i>	<i>Địa chỉ</i>	<i>Hoạt động chính</i>	<i>Tỷ lệ lợi ích</i>	<i>Quyền biểu</i>
			<i>Tổng Công ty</i>	<i>Quyết của Tổng Công ty</i>
Công ty Bảo hiểm BSH Lào	Số 184, đường Saylom, lô 11, phường Hatsady, quận Chanthabouly, Vientiane, Lào	Kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ, tái bảo hiểm, hoạt động đầu tư tài chính và các hoạt động khác theo quy định của pháp luật Cộng hòa Dân chủ Nhân dân Lào	80%	80%

Nhân viên

Tổng số cán bộ công nhân viên của Tổng Công ty vào ngày 31 tháng 03 năm 2023 là 1.640 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 1.630 người).

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY

2.1 Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính của Tổng Công ty được trình bày bằng đồng Việt Nam (“VND”) phù hợp với Chế độ Kế toán áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm và các quy định liên quan đến lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ kèm theo không nhằm phản ánh tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận chung tại các nước khác ngoài Việt Nam.

2.2 Hình thức sổ kế toán áp dụng

Hình thức sổ kế toán áp dụng được đăng ký của Tổng Công ty là kế toán trên máy vi tính.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính ba tháng kết thúc cùng ngày

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY (tiếp theo)

2.3 Kỳ kế toán năm

Kỳ kế toán năm của Tổng Công ty áp dụng cho việc lập báo cáo tài chính bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc ngày 31 tháng 12.

- Đơn vị tiền tệ được sử dụng trong kế toán

Báo cáo tài chính được lập bằng đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán của Tổng Công ty là VND.

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

3.1 Ước tính kế toán

Việc lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ tuân thủ chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các doanh nghiệp Bảo hiểm Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ yêu cầu Ban Tổng Giám Đốc phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo tài chính về công nợ, tài sản, và trình bày các khoản công nợ, tài sản tiềm tàng tại ngày lập báo cáo tài chính giữa niên độ cũng như các số liệu báo cáo về doanh thu, chi phí trong suốt kỳ hoạt động. Mặc dù các ước tính kế toán được lập bằng tất cả sự hiểu biết của Ban Tổng Giám Đốc, số thực tế phát sinh có thể khác với các ước tính và giả định.

3.2 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn, các khoản đầu tư ngắn hạn có thời hạn gốc không quá ba tháng, có tính thanh khoản cao, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền.

3.3 Các khoản phải thu

Các khoản phải thu, bao gồm các khoản phải thu của khách hàng và các khoản phải thu khác, được trình bày trên báo cáo tài chính theo giá trị ghi sổ sau khi trừ các khoản dự phòng được lập cho các khoản phải thu khó đòi.

Dự phòng nợ phải thu khó đòi thể hiện phần giá trị của các khoản phải thu mà Tổng Công ty dự kiến không có khả năng thu hồi tại ngày kết thúc kỳ kế toán. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được hạch toán vào chi phí quản lý doanh nghiệp trong báo cáo tài chính.

Các khoản phải thu được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết.

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán thì mức trích lập dự phòng theo hướng dẫn của Thông tư số 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban ngày 08 tháng 08 năm 2019 như sau:

<i>Thời gian quá hạn</i>	<i>Mức trích dự phòng</i>
<i>Từ trên sáu (06) tháng đến dưới một (01) năm</i>	<u>30%</u>
<i>Từ một (01) năm đến dưới hai (02) năm</i>	<u>50%</u>
<i>Từ hai (02) năm đến dưới ba (03) năm</i>	<u>70%</u>
<i>Từ ba (03) năm trở lên</i>	<u>100%</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính ba tháng kết thúc cùng ngày

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.4 Tài sản cố định hữu hình

Tài sản cố định hữu hình được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào hoạt động như dự kiến.

Các chi phí mua sắm, nâng cấp và đổi mới tài sản cố định được vốn hóa và chi phí bảo trì, sửa chữa được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh khi phát sinh.

Khi tài sản được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được xóa sổ và các khoản lãi, lỗ phát sinh do thanh lý tài sản được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh.

3.5 Tài sản cố định vô hình

Tài sản cố định vô hình được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định vô hình bao gồm giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào sử dụng như dự kiến.

Các chi phí nâng cấp và đổi mới tài sản cố định vô hình được ghi tăng nguyên giá của tài sản và các chi phí khác được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh khi phát sinh.

Khi tài sản cố định vô hình được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được xóa sổ và các khoản lãi, lỗ phát sinh do thanh lý tài sản được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh

3.6 Khấu hao và hao mòn

Khấu hao và khấu trừ tài sản cố định hữu hình và tài sản cố định vô hình được trích theo phương pháp khấu hao đường thẳng trong suốt thời gian hữu dụng ước tính của các tài sản như sau:

Loại tài sản	<u>Thời gian khấu hao</u>
Nhà cửa	<u>5-25 năm</u>
Phương tiện vận tải	<u>10 năm</u>
Thiết bị dụng cụ quản lý	<u>03-08 năm</u>
Tài sản cố định khác	<u>03-05 năm</u>
Phần mềm máy tính	<u>03-05 năm</u>

3.7 Chi phí trả trước

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn trên Bảng cân đối kế toán và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước hoặc thời gian các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính ba tháng kết thúc cùng ngày

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.8 Các khoản đầu tư

3.8.1 Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh bao gồm các loại chứng khoán nắm giữ vì mục đích kinh doanh (kể cả chứng khoán có thời gian đáo hạn trên 12 tháng mua vào, bán ra để kiếm lời), cụ thể như sau:

- Cổ phiếu, trái phiếu niêm yết trên thị trường chứng khoán;
- Các loại chứng khoán và công cụ tài chính khác.

Chứng khoán kinh doanh được ghi sổ kế toán bắt đầu từ ngày Tổng công ty có quyền sở hữu theo giá trị hợp lý của các khoản thanh toán tại thời điểm giao dịch phát sinh cộng các chi phí liên quan.

Định kỳ, chứng khoán kinh doanh sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Bất kỳ khoản lỗ nào do dự phòng giảm giá đều phải được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

3.8.2 Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn là các khoản bao gồm các khoản tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn (bao gồm cả các loại tín phiếu, kỳ phiếu), trái phiếu, cổ phiếu ưu đãi bên phát hành bắt buộc phải mua lại tại một thời điểm nhất định trong tương lai và các khoản cho vay nắm giữ đến ngày đáo hạn với mục đích thu lãi hàng kỳ.

3.8.3 Đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư góp vốn vào các đơn vị khác mà Tổng Công ty có dưới 20% quyền biểu quyết và đồng thời Tổng Công ty không có quyền kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên được đầu tư.

Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo.

Định kỳ, các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Bất kỳ khoản lỗ nào do dự phòng giảm giá phải được ghi nhận vào “Chi phí tài chính” trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Đầu tư vào công ty con

Công ty con là công ty do Tổng công ty kiểm soát. Việc kiểm soát đạt được khi Tổng công ty có khả năng kiểm soát các chính sách tài chính và hoạt động của các công ty nhận đầu tư thu được lợi ích từ hoạt động của các công ty này.

3.9 Các khoản phải trả và chi phí trích trước

Các khoản phải trả và chi phí trích trước được ghi nhận cho số tiền phải trả trong tương lai liên quan đến hàng hóa và dịch vụ đã nhận được không phụ thuộc vào việc Tổng công ty đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính ba tháng kết thúc cùng ngày

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.10 Lợi ích nhân viên

3.10.1 Trợ cấp hưu trí

Trợ cấp hưu trí được BHXH Việt Nam trả cho nhân viên của Tổng công ty đã nghỉ hưu. Tổng công ty có trách nhiệm đóng góp một phần vào khoản trợ cấp này bằng cách đóng BHXH hàng tháng cho cơ quan BHXH ở mức 17.5% lương cơ bản của nhân viên. Ngoài khoản đóng góp này, Tổng công ty không còn nghĩa vụ nào khác liên quan đến trợ cấp hưu trí đối với nhân viên của mình.

3.10.2 Quỹ bảo hiểm thất nghiệp

Theo luật BHXH và nghị định số 127/2008/NĐ-CP ngày 12 tháng 12 năm 2008 của chính phủ thì quỹ bảo hiểm thất nghiệp sẽ được áp dụng từ ngày 01 tháng 01 năm 2009. Theo đó, người lao động đóng góp bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp. Người sử dụng lao động đóng bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người lao động tham gia bảo hiểm thất nghiệp và nhà nước hỗ trợ từ ngân sách bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người lao động tham gia bảo hiểm thất nghiệp.

3.11 Các quỹ dự phòng nghiệp vụ

Tổng công ty trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm được thực hiện theo các phương pháp quy định tại Thông tư số 50/2017/TT-BTC ngày 15 tháng 5 năm 2017 của Bộ Tài Chính và Công văn số 2555/BTC-QLBH ngày 07 tháng 3 năm 2018 của Bộ Tài Chính về việc chấp thuận phương pháp trích lập dự phòng nghiệp vụ áp dụng từ năm 2017.

Cụ thể các phương pháp trích lập dự phòng như sau:

3.11.1 Nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ

- *Dự phòng phí chưa được hưởng*
 - Đối với các hợp đồng bảo hiểm có thời hạn từ 01 năm trở xuống: Áp dụng phương pháp dự phòng phí theo tỷ lệ phần trăm của Tổng phí bảo hiểm, cụ thể bằng 25% tổng phí bảo hiểm đối với loại hình bảo hiểm vận chuyển hàng hóa và bằng 50% tổng phí bảo hiểm đối với các loại hình bảo hiểm khác.
 - Đối với các hợp đồng bảo hiểm có thời hạn bảo hiểm trên 01 năm: Áp dụng phương pháp trích lập theo hệ số thời gian của hợp đồng bảo hiểm: phương pháp 1/24
- *Dự phòng bồi thường*
 - Đối với các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng đến cuối kỳ hoạt động 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 có yêu cầu đòi bồi thường nhưng đến cuối kỳ hoạt động chưa được giải quyết.
 - Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh trách nhiệm bảo hiểm chưa khiếu nại hoặc chưa yêu cầu đòi bồi thường (IBNA): được trích lập theo tỷ lệ 3% phí bảo hiểm đối với từng nghiệp vụ Bảo hiểm.
- *Dự phòng dao động lớn*

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính ba tháng kết thúc cùng ngày

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.11.1 Nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ (tiếp theo)

Dự phòng dao động lớn được trích lập mỗi năm cho đến khi dự phòng đạt được mức 100% mức phí giữ lại trong năm tài chính và được trích lập bằng 1% của phí bảo hiểm giữ lại theo từng nghiệp vụ bảo hiểm.

3.11.2 Nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe

- *Dự phòng toán học*

• Đối với hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm sức khỏe có thời hạn trên 1 năm, trừ các hợp đồng chỉ bảo hiểm cho trường hợp chết, thương tật toàn bộ vĩnh viễn, dự phòng toán học được trích lập theo phương pháp 1/8;

• Đối với các hợp đồng bảo hiểm sức khỏe chỉ bảo hiểm cho trường hợp chết, thương tật toàn bộ vĩnh viễn, dự phòng toán học được trích lập như sau:

+ Đối với các hợp đồng bảo hiểm có thời hạn từ 05 năm trở xuống: Phương pháp phí bảo hiểm thuận.

+ Đối với các hợp đồng bảo hiểm có thời hạn trên 05 năm: Phương pháp phí bảo hiểm thuận điều chỉnh FPT 12 tháng.

- *Dự phòng phí chưa được hưởng:*

Đối với các hợp đồng bảo hiểm sức khỏe có thời hạn từ 01 năm trở xuống, áp dụng phương pháp dự phòng phí theo tỷ lệ phần trăm của tổng phí bảo hiểm, cụ thể 50% tổng phí bảo hiểm.

- *Dự phòng bồi thường:*

Đối với các tổn thất phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng đến cuối kỳ hoạt động 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 có yêu cầu đòi bồi thường nhưng đến cuối kỳ hoạt động chưa được giải quyết.

Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh trách nhiệm bảo hiểm chưa khiếu nại hoặc chưa yêu cầu đòi bồi thường (IBNA): được trích lập theo tỷ lệ 3% phí bảo hiểm đối với từng nghiệp vụ Bảo hiểm.

- *Dự phòng đảm bảo cân đối*

Áp dụng mức trích lập theo tỷ lệ 1% phí bảo hiểm giữ lại, được trích cho đến khi bằng 100% phí bảo hiểm giữ lại và được phản ánh vào khoản mục dự phòng dao động lớn trên bảng cân đối kế toán.

3.12 Ngoại tệ

Các nghiệp vụ phát sinh bằng các đơn vị tiền tệ khác với đơn vị tiền tệ kế toán của Tổng Công ty (VND) được gọi chung là ngoại tệ và 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 hoạt động được chuyển đổi theo tỷ giá ngày này.

Tất cả các khoản chênh lệch tỷ giá thực tế phát sinh trong kỳ và chênh lệch do đánh giá lại số dư tiền tệ có gốc ngoại tệ cuối kỳ được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính ba tháng kết thúc cùng ngày

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.13 Phân chia lợi nhuận

Lợi nhuận thuần sau thuế thu nhập doanh nghiệp có thể được chia cho các nhà đầu tư/cổ đông sau khi được các cấp có thẩm quyền/đại hội đồng cổ đông phê duyệt và sau khi đã trích lập các quỹ và chi trả thù lao cho Hội đồng quản trị theo Điều lệ Tổng Công ty và các quy định của pháp luật Việt Nam.

Tổng Công ty trích lập các quỹ sau từ lợi nhuận thuần sau thuế thu nhập doanh nghiệp của Tổng Công ty theo đề nghị của Hội đồng Quản trị và được các cổ đông phê duyệt tại đại hội đồng cổ đông thường niên.

- Quỹ dự trữ bắt buộc được trích lập với mục đích bổ sung vốn điều lệ và đảm bảo khả năng thanh toán của Tổng Công ty. Quỹ dự trữ bắt buộc được trích lập bằng 5% lợi nhuận sau thuế hàng năm, và số dư tối đa là 10% vốn điều lệ theo nghị định của Bộ Tài chính.
- Quỹ đầu tư phát triển được trích từ lợi nhuận giữ lại sau khi phân phối lợi nhuận và trích quỹ dự trữ bắt buộc.
- Quỹ khen thưởng phúc lợi được trích lập để khen thưởng, khuyến khích vật chất, đem lại lợi ích chung và nâng cao phúc lợi cho công nhân viên.

3.14 Ghi nhận doanh thu

Doanh thu được ghi nhận khi Tổng Công ty có khả năng nhận được các lợi ích kinh tế có thể xác định được một cách chắc chắn. Các điều kiện ghi nhận cụ thể sau đây cũng phải được đáp ứng trước khi ghi nhận doanh thu:

- *Doanh thu bảo hiểm*

Thông tư số 50/2017/TT-BTC ngày 15 tháng 5 năm 2017 của Bộ Tài Chính hướng dẫn thi hành nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 01 tháng 7 năm 2016 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành Luật kinh doanh Bảo hiểm và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm. Cụ thể, Doanh thu phí bảo hiểm gốc ghi nhận khi đáp ứng các điều kiện sau: (1) hợp đồng đã được giao kết giữa doanh nghiệp bảo hiểm và bên mua bảo hiểm và (2) bên mua bảo hiểm đã trả phí bảo hiểm hoặc có thỏa thuận với bên mua về thời hạn thanh toán phí bảo hiểm (bao gồm cả thời hạn gia hạn) nhưng không quá 30 ngày kể từ ngày bắt đầu thời hạn bảo hiểm (áp dụng với kỳ thanh toán phí bảo hiểm đầu tiên hoặc thanh toán phí bảo hiểm 01 lần). Riêng khoản phí bảo hiểm của kỳ đóng phí bảo hiểm đầu tiên (đối với trường hợp đóng phí bảo hiểm theo kỳ) hoặc phí bảo hiểm đối với trường hợp đóng phí bảo hiểm một lần được hạch toán khi bắt đầu thời hạn bảo hiểm.

Phí bảo hiểm nhận trước khi chưa đến hạn tại ngày cuối kỳ kế toán được ghi nhận vào “Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn” hoặc “Doanh thu chưa thực hiện dài hạn” trên bảng cân đối kế toán.

Doanh thu phí bảo hiểm nhận tái được ghi nhận khi phát sinh trách nhiệm, theo số phát sinh dựa trên bảng thông báo tái bảo hiểm của các nhà nhượng tái gửi cho Tổng công ty và được xác nhận.

Doanh thu nhượng tái bảo hiểm ghi nhận trên cơ sở số phí phải trả nhượng cho các nhà tái bảo hiểm, tương ứng với doanh thu phí bảo hiểm gốc đã ghi nhận trong kỳ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính ba tháng kết thúc cùng ngày

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.14 Ghi nhận doanh thu (tiếp theo)

Hoa hồng và các khoản thu khác từ hoạt động tái bảo hiểm được ghi nhận khi thực tế phát sinh. Trong kỳ, toàn bộ doanh thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm theo hợp đồng nhượng tái đã giao kết theo quy định của chế độ tài chính được phản ánh vào khoản mục “Doanh thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm”. Doanh thu hoa hồng nhượng tái được phân bổ và ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong kỳ tương ứng với phí bảo hiểm được hưởng.

- *Tiền lãi*

Doanh thu được ghi nhận khi tiền lãi phát sinh trên cơ sở dồn tích (có tính đến lợi tức mà tài sản đem lại) trừ khi khả năng thu hồi tiền lãi không chắc chắn.

- *Cổ tức*

Cổ tức và lợi nhuận được chia được ghi nhận là doanh thu khi quyền lợi được nhận cổ tức hay lợi nhuận được chia của Tổng Công ty với tư cách là nhà đầu tư được xác định. Tổng Công ty không ghi nhận doanh thu đối với phần cổ tức được trả bằng cổ phiếu và cổ phiếu thưởng mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu theo dõi ngoại bảng.

3.16 Ghi nhận chi phí

- *Chi bồi thường*

Chi phí bồi thường được ghi nhận khi hồ sơ bồi thường hoàn tất và được người có thẩm quyền phê duyệt. Những vụ bồi thường chưa được phê duyệt tại thời điểm cuối kỳ được coi là chưa giải quyết và được thống kê để trích lập dự phòng bồi thường.

Chi bồi thường nhận tái được ghi nhận khi phát sinh, trên cơ sở bảng thông báo tái của các nhà tái bảo hiểm gửi Tổng công ty và Tổng công ty chấp thuận.

Các khoản thu bồi thường nhượng tái được ghi nhận trên cơ sở phát sinh theo số phải thu tương ứng với chi phí bồi thường đã ghi nhận trong kỳ và tỷ lệ nhượng tái.

- *Chi hoa hồng*

Hoa hồng của mỗi loại sản phẩm được tính theo tỷ lệ phần trăm trên doanh thu phí bảo hiểm gốc theo quy định tại Thông tư số 50/2017/TT-BTC ngày 15 tháng 5 năm 2017 của Bộ Tài Chính ban hành. Chi phí hoa hồng được phân bổ và ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong kỳ tương ứng với phí bảo hiểm được hưởng.

- *Các chi phí quản lý doanh nghiệp*

Các chi phí quản lý doanh nghiệp được ghi nhận khi phát sinh.

- *Thuê tài sản*

Các khoản tiền thuê theo hợp đồng thuê hoạt động được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng trong thời hạn của hợp đồng thuê.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính ba tháng kết thúc cùng ngày

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

3.17 Thuế

• *Thuế thu nhập hiện hành*

Tài sản thuế thu nhập và thuế thu nhập phải nộp cho kỳ hiện hành và các kỳ trước được xác định bằng số tiền dự kiến phải nộp cho (hoặc được thu hồi từ) cơ quan thuế, dựa trên các mức thuế suất và các luật thuế có hiệu lực đến ngày kết thúc kỳ kế toán.

Thuế thu nhập hiện hành được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh cho năm tài chính ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hiện hành cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Tổng Công ty chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hiện hành phải trả khi Tổng Công ty có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và Tổng Công ty dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

• *Thuế thu nhập hoãn lại*

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày kết thúc kỳ kế toán giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng cho mục đích lập báo cáo tài chính.

Thuế thu nhập hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế, ngoại trừ: Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch;

Các chênh lệch tạm thời chịu thuế gắn liền với các khoản đầu tư vào công ty con, công ty liên kết và các khoản vốn góp liên doanh khi có khả năng kiểm soát thời gian hoàn nhập khoản chênh lệch tạm thời và chắc chắn khoản chênh lệch tạm thời sẽ không được hoàn nhập trong tương lai có thể dự đoán.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại cần được ghi nhận cho tất cả các chênh lệch tạm thời được khấu trừ, giá trị được khấu trừ chuyển sang các năm sau của các khoản lỗ tính thuế và các khoản ưu đãi thuế chưa sử dụng khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch tạm thời được khấu trừ, các khoản lỗ tính thuế và các ưu đãi thuế chưa sử dụng này, ngoại trừ:

• Tài sản thuế hoãn lại phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hoặc nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch;

• Tất cả các chênh lệch tạm thời được khấu trừ phát sinh từ các khoản đầu tư vào các công ty con, công ty liên kết và các khoản vốn góp liên doanh khi chắc chắn là chênh lệch tạm thời sẽ được hoàn nhập trong tương lai có thể dự đoán được và có lợi nhuận chịu thuế để sử dụng được khoản chênh lệch tạm thời đó.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính ba tháng kết thúc cùng ngày

4. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

Các khoản tương đương tiền là các khoản đầu tư tiền gửi ngân hàng với thời gian đáo hạn linh hoạt và các khoản đầu tư tiền gửi ngân hàng có thời hạn gốc ban đầu không quá ba (03) tháng tại ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội.

	<i>Số cuối năm</i>	<i>Số đầu năm</i>
	<i>VND</i>	<i>VND</i>
Tiền mặt tại quỹ	126,759,915	204,842,257
<i>Trong đó:</i>		
VND	3,634,915	109,392,257
Vàng bạc, kim đá quý	123,125,000	95,450,000
USD	0	
Tiền gửi ngân hàng	32,844,749,549	59,659,273,923
<i>Trong đó:</i>		
VND	32,560,578,763	59,577,434,361
USD	284,170,786	81,839,562
Tiền đang chuyển	0	503,000,000
Các khoản tương đương tiền (*)	0	0
	32,971,509,464	60,367,116,180

5. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Số cuối năm</i>	<i>Số đầu năm</i>
		<i>VND</i>	<i>VND</i>
Chứng khoán kinh doanh	5.1		
Cổ phiếu niêm yết		112,002,951,218	122,006,645,515
Cổ phiếu chưa niêm yết		2,850,000,000	2,850,000,000
		114,852,951,218	124,856,645,515
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		-10,008,956,765	-24,072,144,328
Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	5.2		
Ngắn hạn		756,001,295,891	613,000,000,000
- Tiền gửi		756,001,295,891	613,000,000,000
Dài hạn		75,000,000,000	279,502,956,165
- Tiền gửi		75,000,000,000	279,502,956,165
- Trái phiếu			
- Đầu tư khác		0	
		831,001,295,891	892,502,956,165
Đầu tư tài chính khác	5.3		
Đầu tư vào đơn vị khác		1,248,434,502,649	908,116,355,549
Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác		36,423,858,150	36,423,858,150
		1,284,858,360,799	944,540,213,699
Giá trị thuần các khoản đầu tư tài chính		2,220,703,651,143	1,937,827,671,051

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính ba tháng kết thúc cùng ngày

6. CÁC KHOẢN PHẢI THU NGẮN HẠN

	<i>Số cuối năm</i> VND	<i>Số đầu năm</i> VND
Phải thu về hợp đồng bảo hiểm	247,381,410,627	220,559,563,134
Phải thu phí bảo hiểm gốc	124,267,973,665	104,450,882,437
Phải thu hoạt động nhận tái bảo hiểm	20,821,488,999	14,366,241,203
Phải thu hoạt động nhượng tái bảo hiểm	93,047,963,320	94,281,185,961
Phải thu liên quan đến đồng bảo hiểm	9,243,984,643	7,461,253,533
Phải thu ngắn hạn khác của khách hàng	17,474,400	11,905,768,150
Phải thu về thu đòi người thứ ba	17,474,400	11,905,768,150
Trả trước cho người bán ngắn hạn	5,100,415,087	6,976,261,625
Phải thu ngắn hạn khác của khách hàng	546,083,158,464	1,013,359,806,922
Lãi tiền gửi ngân hàng	40,923,837,076	47,678,810,497
Phải thu khác từ hoạt động đầu tư (i)	457,854,651,891	457,854,651,891
Tạm ứng (ii)	28,428,802,151	20,141,425,153
Cầm cố, ký cược, ký quỹ ngắn hạn khác	2,346,951,093	135,629,426,668
Phải thu khác	16,528,916,253	352,055,492,713
Tài sản thiếu chờ xử lý	2,741,128,593	2,741,128,593
Tổng cộng các khoản phải thu	801,323,587,171	1,255,542,528,424
Dự phòng các khoản phải thu khó đòi	-69,896,730,325	-68,085,412,071
Giá trị thuần của các khoản phải thu ngắn hạn	731,426,856,846	1,187,457,116,353

7. HÀNG TỒN KHO

	<i>Số cuối năm</i> VND	<i>Số đầu năm</i> VND
Nguyên vật liệu	0	0
Ấn chi	882,748,673	598,636,205
Công cụ, dụng cụ	0	0
	882,748,673	598,636,205

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính ba tháng kết thúc cùng ngày

8. CHI PHÍ HOA HỒNG CHƯA PHÂN BỐ

	<i>Số cuối năm</i> VND	<i>Số đầu năm</i> VND
Số dư đầu năm	90,949,572,690	86,364,029,025
Phát sinh trong năm	-35,285,228,198	253,333,876,827
Phân bổ vào chi phí trong năm	41,280,966,991	-248,748,333,162
Số dư cuối năm	96,945,311,483	90,949,572,690

9. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI THU NHÀ NƯỚC

	<i>Số cuối năm</i> VND	<i>Số đầu năm</i> VND
Thuế GTGT đầu ra		
Thuế thu nhập cán bộ nhân viên	600,441,211	225,726,802
Thuế thu nhập đại lý	2,421,714	2,421,714
Thuế TNDN ứng trước	1,553,626,710	1,553,626,710
Thuế khác	88,866	
	2,156,578,501	1,781,775,226

10. KÝ QUỸ BẢO HIỂM

Tổng Công ty đã thực hiện ký quỹ bảo hiểm tương đương 07 tỷ VND, theo quy định tại Khoản 2 Điều 16 Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ban hành ngày 01 tháng 7 năm 2016 của Chính phủ.

11. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH

	<i>Nhà cửa</i> VND	<i>Thiết bị dụng cụ quản lý</i> VND	<i>Phương tiện vận tài</i> VND	<i>Tổng cộng</i> VND
Nguyên giá				
Số đầu năm	0	3,584,608,999	6,612,364,165	10,196,973,164
Tăng / giảm trong kỳ	-	-	-	-
<i>Mua mới</i>	0	0	0	0
<i>Thanh lý</i>	-	0	0	0
Số cuối năm	0	3,584,608,999	6,612,364,165	10,196,973,164
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số đầu năm				
Tăng trong kỳ	0	-2,776,384,066	-3,465,471,773	-6,241,855,839
<i>Khấu hao trong kỳ</i>	0	-141,930,568	-175,855,671	-317,786,239
<i>Thanh lý</i>	0	-141,930,568	-175,855,671	-317,786,239
Số cuối năm	0	0	0	0
Giá trị còn lại	0	-	-	-
		2,918,314,634	3,641,327,444	6,559,642,078
Số đầu năm				
Số cuối năm				

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính ba tháng kết thúc cùng ngày

12. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH VÔ HÌNH

	<i>Phần mềm máy tính VND</i>
Nguyên giá	
Số đầu năm	2,186,000,000
Tăng trong kỳ	6,064,336,364
Giảm trong kỳ	-
Số cuối năm	8,250,336,364
Giá trị hao mòn lũy kế	
Số đầu năm	(2,186,000,000)
Tăng trong kỳ	(303,216,819)
Giảm trong kỳ	-
Số cuối năm	(2,489,216,819)
Giá trị còn lại	
Số đầu năm	<u>0</u>
Số cuối năm	<u>5,761,119,545</u>

13. CHI PHÍ XÂY DỰNG DỜ DANG

Không có

14. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC

	<i>Số cuối năm VND</i>	<i>Số đầu năm VND</i>
Chi phí trả trước ngắn hạn	99,724,076,442	1,876,803,233
Công cụ, dụng cụ xuất dùng	380,934,902	137,818,003
Chi phí trả trước về thuê hoạt động	4,810,633,543	1,738,985,230
Chi phí trả trước ngắn hạn khác	94,532,507,997	0
Chi phí trả trước dài hạn	11,520,496,970	13,256,693,119
Công cụ, dụng cụ xuất dùng	5,757,179,893	11,764,457,137
Chi phí trả trước về thuê hoạt động	974,720,028	1,492,235,982
Chi phí trả trước ngắn hạn khác	4,788,597,049	
	111,244,573,412	15,133,496,352

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính ba tháng kết thúc cùng ngày

15. PHẢI TRẢ NGƯỜI BÁN NGẮN HẠN

	<i>Số cuối năm</i>	<i>Số đầu năm</i>
	<i>VND</i>	<i>VND</i>
Phải trả về hợp đồng bảo hiểm	224,186,837,346	205,359,936,734
Phải trả phí nhượng tái bảo hiểm	140,164,620,361	149,452,696,600
Phải trả bồi thường bảo hiểm	74,970,078,303	42,539,258,604
Phải trả hoa hồng bảo hiểm	7,966,960,983	8,532,694,194
Phải trả khác về hợp đồng bảo hiểm	1,085,177,699	4,835,287,336
Phải trả khác cho người bán	7,108,060,104	2,762,575,189
Phải trả khác	7,108,060,104	2,762,575,189
	231,294,897,450	208,122,511,923

16. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

	<i>Số đầu năm</i>	<i>Phát sinh trong năm</i>		<i>Số cuối năm</i>
	<i>VND</i>	<i>Số phải nộp</i>	<i>Số đã nộp</i>	<i>VND</i>
		<i>VND</i>	<i>VND</i>	
Thuế giá trị gia tăng	15,224,807,586	26,746,574,765	-31,331,889,937	10,639,492,414
Thuế thu nhập (cán bộ nhân viên+ Đại Lý +dịch vụ + chuyên nhượng vốn)	1,613,801,156	3,578,629,110	-4,053,778,691	1,138,651,575
Thuế khác	192,264,245	415,433,857	-442,098,553	165,599,549
Thuế phải nộp	17,030,872,987	30,740,637,732	-35,827,767,181	11,943,743,538
Thuế thu nhập doanh nghiệp	0	0	0	0

17. CHI PHÍ PHẢI TRẢ NGẮN HẠN

	<i>Số cuối năm</i>	<i>Số đầu năm</i>
	<i>VND</i>	<i>VND</i>
Quỹ bảo hiểm xe cơ giới	6,585,993,666	5,678,557,989
Quỹ bảo vệ người được bảo hiểm	292,687,250	1,170,749,004
Đóng góp kinh phí phục vụ hoạt động phòng cháy chữa cháy	1,596,860,818	1,589,632,521
Đóng góp nhằm tăng cường công tác quản lý, giám sát thị trường bảo hiểm	158,601,599	8,177,731,588
Hoa hồng phải trả	6,311,058,336	6,225,975,361
Các chi phí phải trả khác	4,558,646,169	21,220,469,483
Tổng cộng	19,503,847,838	44,063,115,946

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính ba tháng kết thúc cùng ngày

18. DOANH THU HOA HỒNG CHƯA ĐƯỢC HƯỞNG

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Số dư đầu năm	37,309,416,508	54,949,629,709
Phát sinh trong năm	-14,277,461,580	56,567,302,108
Phân bổ vào doanh thu trong năm	9,617,928,745	-74,207,515,309
Số dư cuối năm	32,649,883,673	37,309,416,508

19. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ KHÁC

	Số cuối năm VND	Số đầu năm VND
Phải trả ngắn hạn khác	30,183,995,396	37,797,450,784
Bảo hiểm xã hội	668,260,131	385,161,820
Bảo hiểm y tế	21,408,666	31,789,810
Kinh phí công đoàn	2,321,662,487	2,066,467,182
Cổ tức phải trả	8,396,572,078	8,507,020,078
Các khoản phải trả khác	18,776,092,034	26,807,011,894
Phải trả dài hạn khác	0	0
Nhận ký quỹ, ký cược	0	0
Tổng cộng	30,183,995,396	37,797,450,784

20. CÁC KHOẢN DỰ PHÒNG NGHIỆP VỤ

20.1 Dự phòng bồi thường và dự phòng phí được hưởng

	Dự phòng gốc và nhận tái	Dự phòng nhượng tái bảo hiểm	Dự phòng bảo hiểm thuần
Số đầu năm			
Dự phòng phí chưa được hưởng	1,406,524,437,177	-139,480,661,532	1,267,043,775,645
Dự phòng bồi thường	513,673,556,613	-191,480,557,356	322,192,999,257
	1,920,197,993,790	-330,961,218,888	1,589,236,774,902
Trích lập thêm/(hoàn nhập) trong năm			
Dự phòng phí chưa được hưởng	32,414,297,161	11,642,309,100	44,056,606,261
Dự phòng bồi thường	9,230,881,570	3,182,476,620	12,413,358,190
	41,645,178,731	14,824,785,720	56,469,964,451
Số cuối năm			
Dự phòng phí chưa được hưởng	1,438,938,734,338	-127,838,352,432	1,311,100,381,906
Dự phòng bồi thường	522,904,438,183	-188,298,080,736	334,606,357,447
	1,961,843,172,521	-316,136,433,168	1,645,706,739,353

20.2 Dự phòng dao động lớn

	Số cuối năm	Số đầu năm
Số dư đầu năm	66,592,825,877	65,480,853,243
Số trích trong năm	6,422,718,486	1,111,972,634
Số dư cuối năm	73,015,544,363	66,592,825,877

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính ba tháng kết thúc cùng ngày

21. VỐN CHỦ SỞ HỮU

	<i>Vốn góp của cổ đông</i> VND	<i>Quỹ đầu tư phát triển</i> VND	<i>Quỹ dự trữ bắt buộc</i> VND	<i>Lợi nhuận chưa phân phối</i> VND	<i>Tổng cộng</i> VND
Tại ngày 01 tháng 01 năm 2022	1,000,000,000,000	1,502,647,488	19,794,235,662	228,515,821,010	1,249,812,704,160
Tăng vốn góp cổ đông	0	-	-	0	0
Chi trả cổ tức	-	-	-	-50,000,000,000	-50,000,000,000
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	24,714,338,215	24,714,338,215
Trích lập quỹ dự trữ bắt buộc	0	0	1,300,754,643		1,300,754,643
Trích quỹ khen thưởng phúc lợi	-	-	-	(3,897,733,658)	-3,897,733,658
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022	1,000,000,000,000	1,502,647,488	21,094,990,305	199,332,425,567	1,221,930,063,360
Tại ngày 01 tháng 01 năm 2023	1,000,000,000,000	1,502,647,488	21,094,990,305	199,332,425,567	1,221,930,063,360
Tăng vốn góp cổ đông	0	-	-	0	0
Chi trả cổ tức	-	-	-	0	0
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	10,985,648,998	10,985,648,998
Trích lập quỹ dự trữ bắt buộc	0	0	0		0
Trích quỹ khen thưởng phúc lợi	-	-	-	0	0
Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023	1,000,000,000,000	1,502,647,488	21,094,990,305	210,318,074,565	1,232,915,712,358

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính ba tháng kết thúc cùng ngày

22. DOANH THU PHÍ BẢO HIỂM

	<i>Năm nay</i> <i>VND</i>	<i>Năm trước</i> <i>VND</i>
Phí bảo hiểm gốc	657,113,358,878	677,375,820,206
Các khoản giảm trừ phí bảo hiểm gốc	0	0
	657,113,358,878	677,375,820,206
Phí nhận tái bảo hiểm	17,177,855,218	1,567,566,366
Tăng dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	-32,414,297,161	-19,109,011,992
Tổng cộng	641,876,916,935	659,834,374,580

22.1 Doanh thu phí bảo hiểm gốc

Loại hình bảo hiểm

	<i>Năm nay</i> <i>VND</i>	<i>Năm trước</i> <i>VND</i>
Bảo hiểm sức khỏe và bảo hiểm tai nạn con người	105,934,998,846	155,238,098,866
Bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại	35,056,821,035	27,720,580,516
Bảo hiểm hàng hóa vận chuyển	15,855,772,830	13,885,425,273
Bảo hiểm hàng không	1,723,409,418	3,055,421,310
Bảo hiểm xe cơ giới	431,335,790,840	415,680,999,270
Bảo hiểm cháy nổ	50,310,256,656	42,426,160,320
Bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự chủ tàu	15,097,937,509	16,742,691,834
Bảo hiểm trách nhiệm chung	1,798,371,744	2,617,990,580
Bảo hiểm tín dụng và rủi ro tài chính	-	8,452,237
Bảo hiểm thiệt hại kinh doanh	-	-
Bảo hiểm nông nghiệp	-	-
	657,113,358,878	677,375,820,206

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính ba tháng kết thúc cùng ngày

22.2 Doanh thu phí nhận tái bảo hiểm

<i>Loại hình bảo hiểm</i>	<i>Năm nay</i> <i>VND</i>	<i>Năm trước</i> <i>VND</i>
Bảo hiểm sức khỏe và bảo hiểm tai nạn con người		-
Bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại	988,314,950	1,499,100,438
Bảo hiểm hàng hóa vận chuyển	189,389,638	
Bảo hiểm hàng không	0	
Bảo hiểm xe cơ giới	0	
Bảo hiểm cháy nổ	16,000,015,638	68,465,928
Bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự chủ tàu	134,992	
Bảo hiểm trách nhiệm chung		-
Bảo hiểm nông nghiệp		-
	17,177,855,218	1,567,566,366

23. PHÍ NHƯỢNG TÁI BẢO HIỂM

	<i>Năm nay</i> <i>VND</i>	<i>Năm trước</i> <i>VND</i>
Phí nhượng tái bảo hiểm	32,019,365,515	60,069,017,229
Tăng (giảm) dự phòng phí nhượng Tái bảo hiểm	-11,642,309,100	6,029,034,320
Tổng cộng	43,661,674,615	54,039,982,909

<i>Loại hình bảo hiểm</i>	<i>Năm nay</i> <i>VND</i>	<i>Năm trước</i> <i>VND</i>
Bảo hiểm sức khỏe và bảo hiểm tai nạn con người	1,966,748,968	981,186,618
Bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại	17,677,026,608	20,764,040,326
Bảo hiểm hàng hóa vận chuyển	6,921,572,661	3,984,106,484
Bảo hiểm hàng không	1,689,285,070	2,090,423,045
Bảo hiểm xe cơ giới	21,492,625	165,123,153
Bảo hiểm cháy nổ	608,854,433	29,393,672,736
Bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự chủ tàu	2,487,548,496	2,546,981,866
Bảo hiểm trách nhiệm chung	646,836,654	143,483,000
	32,019,365,515	60,069,017,229

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính ba tháng kết thúc cùng ngày

24. HOA HỒNG NHƯỢNG TÁI BẢO HIỂM VÀ DOANH THU KHÁC NHƯỢNG

	<i>Năm nay</i>	<i>Năm trước</i>
	<i>VND</i>	<i>VND</i>
Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	9,617,928,745	8,742,656,029
Doanh thu khác nhượng tái	1,310,727,421	54,694,150
	10,928,656,166	8,797,350,179

25. CHI BỒI THƯỜNG

	<i>Năm nay</i>	<i>Năm trước</i>
	<i>VND</i>	<i>VND</i>
Tổng chi bồi thường gốc và bồi thường nhận tái	303,747,562,818	198,352,149,434
- Chi bồi thường bảo hiểm gốc	281,122,796,471	198,340,691,299
- Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm	22,624,766,347	11,458,135
Các khoản thu giảm chi (Thu đòi người thứ ba bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	-3,897,376,550	-5,756,036,139
Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	-4,869,785,805	-14,196,323,520
Tăng/(giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	9,230,881,570	63,336,346,436
(Tăng)/giảm dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	3,182,476,620	1,153,590,422
	307,393,758,653	242,889,726,633

26. CHI KHÁC HOẠT ĐỘNG KINH DOANH BẢO HIỂM

	<i>Năm nay</i>	<i>Năm trước</i>
	<i>VND</i>	<i>VND</i>
Chi hoa hồng bảo hiểm	41,280,966,991	51,079,812,577
Chi hỗ trợ và quản lý đại lý	13,201,178,282	19,163,643,764
Chi về dịch vụ đại lý (giám định tổn thất, xét giải quyết bồi thường, yêu cầu người thứ ba bồi hoàn)	4,456,938,462	3,600,365,035
Chi đánh giá rủi ro đối tượng được bảo hiểm	46,873,190	-
Chi phí nhân công	47,714,165,161	57,900,917,992
Chi phí nguyên vật liệu	3,803,336,911	3,623,407,543
Chi phí khấu hao tài sản cố định	52,198,521	40,026,926
Thuế và các khoản lệ phí khác	6,478,156,514	13,832,501,577
Chi đề phòng hạn chế tổn thất	-	-
Các khoản trích lập bắt buộc theo quy định	1,768,175,324	1,707,365,846
Chi khác (*)	162,850,065,234	190,043,066,439
	281,652,054,590	340,991,107,699

(*) Chi khác bao gồm các khoản chi phí liên quan tới hoạt động khai thác bảo hiểm như: chi phí tiếp khách, chi marketing và các khoản chi phí dịch vụ mua ngoài khác

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính ba tháng kết thúc cùng ngày

27. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	<i>Năm nay</i> <i>VND</i>	<i>Năm trước</i> <i>VND</i>
Lãi tiền gửi	17,535,905,884	15,609,697,446
Lãi trái phiếu	0	0
Cổ tức và lợi nhuận được chia	0	0
Lãi chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	325,768,823	95,461,527
Lãi chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện	-221,116,865	-364,328,692
Lãi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán	0	8,852,089,117
	17,640,557,842	24,192,919,398

28. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	<i>Năm nay</i> <i>VND</i>	<i>Năm trước</i> <i>VND</i>
Lỗ chênh lệch tỷ giá đã thực hiện	14,047,404	5,213,792
Lỗ chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện	0	-
Lỗ từ kinh doanh chứng khoán (Hoàn nhập)/tăng dự phòng giảm giá các khoản đầu tư	3,261,994,565	326,454,810
Chi phí hoạt động tài chính khác	-14,063,187,563	4,468,505,940
	23,222,050	6,655,143
	-10,763,923,544	4,806,829,685

29. CHI PHÍ QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP

	<i>Năm nay</i> <i>VND</i>	<i>Năm trước</i> <i>VND</i>
Chi phí nhân viên quản lý	19,104,518,522	22,875,363,703
Chi phí vật liệu quản lý	33,106,636	10,487,273
Chi phí đồ dùng văn phòng	344,592,672	319,291,711
Chi phí khấu hao tài sản cố định	568,804,537	256,993,697
Thuế, phí và lệ phí	2,306,997,392	731,151,286
Chi phí dự phòng	1,811,318,254	686,309,307
Chi phí dịch vụ mua ngoài	6,991,576,795	4,595,071,998
	31,160,914,808	29,474,668,975

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp)

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2023 và cho giai đoạn tài chính ba tháng kết thúc cùng ngày

30. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP

Công ty có nghĩa vụ nộp thuế TNDN với thuế suất bằng 20% lợi nhuận thu được trong năm 2020 theo Thông tư 96/2015/TT-BTC ngày ngày 22 tháng 06 năm 2015 của Bộ Tài chính.

Các báo cáo thuế của Tổng công ty sẽ chịu sự kiểm tra của các cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các quy định về thuế đối với các loại nghiệp vụ khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau. Số thuế được trình bày trên báo cáo tài chính cho năm tài chính sẽ thay đổi theo quyết định của cơ quan thuế.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

Thuế thu nhập hiện hành được xác định dựa trên thu nhập chịu thuế của kỳ hiện tại. Thu nhập chịu thuế khác với thu nhập được báo cáo trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh cho năm tài chính vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản mục thu nhập chịu thuế hay chi phí được khấu trừ cho mục đích thuế trong các năm khác và cũng không bao gồm các khoản mục không phải chịu thuế hay không được khấu trừ cho mục đích thuế. Thuế TNDN hiện hành phải trả của Tổng công ty được tính theo thuế suất đã ban hành đến ngày kết thúc niên độ kế toán.

31. PHÊ DUYỆT PHÁT HÀNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Báo cáo tài chính tại 31/03/2023 và cho giai đoạn tài chính ba tháng kết thúc cùng ngày được Tổng Giám đốc phê duyệt để phát hành vào ngày 29 tháng 04 năm 2023.

Bà Nguyễn Thị Ngân
Người lập

Ông Vũ Đức Trung
Phó Tổng Giám Đốc



Ông Nguyễn Văn Trường
Tổng Giám đốc