

# **Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp**

Báo cáo tài chính

Q1.2020



# Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp

## MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Bảng cân đối kế toán	3 - 4
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh	5 - 7
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ	8
Thuyết minh báo cáo tài chính	9 - 38

# Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp

## THÔNG TIN CHUNG

### CÔNG TY

Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp ("Công ty"), trước đây là Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam được thành lập theo Luật Doanh Nghiệp của Việt Nam theo Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 38GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 18 tháng 10 năm 2006 và theo các Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh điều chỉnh sau:

<u>Giấy phép điều chỉnh</u>	<u>Ngày cấp</u>	<u>Thay đổi chính</u>
38/GPĐC1/KDBH	01/02/2008	Tăng vốn điều lệ của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam thành 380 tỷ VND và thành lập 4 chi nhánh tại Hà Nội, Đà Nẵng, Nghệ An và Đắk Lắk
38/GPĐC2/KDBH	25/06/2008	Đổi tên thành Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông Nghiệp Thành lập 3 chi nhánh tại Hải Phòng, Khánh Hòa và Cần Thơ
38/GPĐC3/KDBH	26/07/2011	Thành lập 1 chi nhánh tại Thanh Hóa
38/GPĐC4/KDBH	07/01/2015	Thay đổi cơ cấu vốn điều lệ của các cổ đông và thành lập 1 chi nhánh tại Phú Thọ

Hoạt động chính trong năm hiện tại của Công ty là kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ, tái bảo hiểm, giám định tổn thất, hoạt động đầu tư tài chính và các hoạt động khác theo quy định của pháp luật.

Công ty có trụ sở chính tại Tầng 6, tòa nhà chung cư 29T1, Đường Hoàng Đạo Thúy, Phường Trung Hoà, Quận Cầu Giấy, Thành phố Hà Nội, Việt Nam và 10 chi nhánh tại Hồ Chí Minh, Hà Nội, Đà Nẵng, Nghệ An, Đắk Lắk, Hải Phòng, Khánh Hòa, Cần Thơ, Thanh Hóa và Phú Thọ.

### HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

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

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Ngày tái bổ nhiệm</u>
Ông Đinh Việt Đông	Chủ tịch	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 5 năm 2017
Ông Nguyễn Tiến Hải	Thành Viên	Bổ nhiệm ngày 1 tháng 6 năm 2019
Ông Đặng Văn Liễu	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 5 năm 2017
Ông Lê Hồng Quân	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 5 năm 2017
Ông Dương Văn Thành	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 5 năm 2017

### BAN KIỂM SOÁT

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

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Ngày tái bổ nhiệm</u>
Ông Trương Đình Cảnh	Trưởng ban	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 5 năm 2017
Bà Lưu Thị Việt Hoa	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 5 năm 2017
Ông Nguyễn Ngọc Kiên	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 5 năm 2017

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

**BAN TỔNG GIÁM ĐỐC**

Các thành viên Ban-Tổng Giám đốc vào ngày lập báo cáo tài chính này như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Ngày bổ nhiệm/tái bổ nhiệm</u>
Ông Nguyễn Tiến Hải	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 1 tháng 6 năm 2019
Ông Đỗ Minh Hoàng	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 18 tháng 5 năm 2015
Ông Quách Tá Khang	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 19 tháng 7 năm 2016
Ông Mai Sinh	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 1 tháng 9 năm 2017

**NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT**

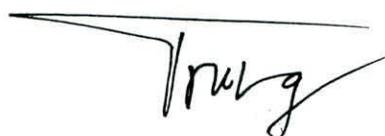
Người đại diện theo pháp luật của Công ty vào ngày lập báo cáo này là Ông Nguyễn Tiến Hải, chức danh: Tổng Giám đốc.

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Mã số	TÀI SẢN	Thuyết minh	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
100	<b>A. TÀI SẢN NGẮN HẠN</b>		<b>2.501.333.712.678</b>	<b>2.375.366.521.557</b>
110	<i>I. Tiền và các khoản tương đương tiền</i>	4	80.566.546.592	47.694.393.644
111	1. Tiền		80.252.604.892	47.694.393.644
112	2. Các khoản tương đương tiền		313.941.700	
120	<i>II. Đầu tư tài chính ngắn hạn</i>	5	1.975.247.291.700	1.939.747.291.700
123	1. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn		1.975.247.291.700	1.939.747.291.700
130	<i>III. Các khoản phải thu ngắn hạn</i>	6	124.281.297.270	89.860.456.179
131	1. Phải thu ngắn hạn của khách hàng		33.281.694.461	31.819.015.863
131,1	1.1. Phải thu về hợp đồng bảo hiểm		33.281.694.461	31.819.015.863
132	2. Trả trước cho người bán ngắn hạn		830.016.287	1.015.730.687
136	3. Phải thu ngắn hạn khác		96.135.516.331	62.750.233.389
137	4. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi		(5.965.929.809)	(5.724.523.760)
140	<i>IV. Hàng tồn kho</i>		2.463.132.476	2.852.348.591
141	1. Hàng tồn kho		2.463.132.476	2.852.348.591
150	<i>V. Tài sản ngắn hạn khác</i>		206.163.242.347	192.376.171.120
151	1. Chi phí trả trước ngắn hạn		206.163.242.347	192.376.171.120
151,1	1.1. Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	7	204.321.651.437	192.376.171.120
151,1	1.2. Chi phí trả trước ngắn hạn khác		1.841.590.910	-
190	<i>VI. Tài sản tái bảo hiểm</i>	16,3	112.612.202.293	102.835.860.323
191	1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm		40.624.667.695	43.620.819.454
192	2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm		71.987.534.598	59.215.040.869
200	<b>B. TÀI SẢN DÀI HẠN</b>		<b>178.539.370.246</b>	<b>194.103.077.331</b>
210	<i>I. Các khoản phải thu dài hạn</i>		7.038.514.666	7.014.924.505
216	1. Phải thu dài hạn khác		7.038.514.666	7.014.924.505
216,1	1.1. Ký quỹ bảo hiểm	8	6.000.000.000	6.000.000.000
216,2	1.2. Phải thu dài hạn khác		1.038.514.666	1.014.924.505
220	<i>II. Tài sản cố định</i>		129.602.209.095	122.404.961.892
221	1. Tài sản cố định hữu hình	9	69.427.693.740	62.202.443.706
222	- Nguyên giá		126.347.154.505	118.541.261.266
223	- Giá trị hao mòn lũy kế		(56.919.460.765)	(56.338.817.560)
227	2. Tài sản cố định vô hình	10	60.174.515.355	60.202.518.186
228	- Nguyên giá		65.634.778.877	65.634.778.877
229	- Giá trị hao mòn lũy kế		(5.460.263.522)	(5.432.260.691)
240	<i>III. Tài sản dở dang dài hạn</i>		-	-
242	1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang		-	-
250	<i>III. Đầu tư tài chính dài hạn</i>		36.000.058.302	58.500.058.302
255	1. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	5	36.000.058.302	58.500.058.302
260	<i>IV. Tài sản dài hạn khác</i>		5.898.588.183	6.183.132.632
261	1. Chi phí trả trước dài hạn	11	5.898.588.183	6.183.132.632
270	<b>TỔNG CỘNG TÀI SẢN</b>		<b>2.679.873.082.924</b>	<b>2.569.469.598.888</b>

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN (tiếp theo)

Mã số	NGUỒN VỐN	Thuyết minh	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
<b>300</b>	<b>C. NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>1.751.187.675.851</b>	<b>1.678.394.782.837</b>
<b>310</b>	<b>I. Nợ ngắn hạn</b>		<b>1.751.187.675.851</b>	<b>1.678.394.782.837</b>
311	1. Phải trả người bán ngắn hạn	12	77.002.709.615	77.367.037.238
311.1	1.1. Phải trả về hợp đồng bảo hiểm		75.369.706.339	74.511.145.383
311.2	1.2. Phải trả khác cho người bán		1.633.003.276	2.855.891.855
313	2. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	13	25.285.204.870	15.619.057.670
314	3. Phải trả người lao động		60.976.932.434	66.171.064.281
318.1	4. Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn		10.819.254.407	15.491.016.734
318.2	5. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	14	10.997.123.270	11.826.852.256
319	6. Phải trả ngắn hạn khác	15	16.580.715.898	19.226.667.738
322	7. Quỹ khen thưởng, phúc lợi		55.005.746.566	65.118.826.129
329	8. Dự phòng nghiệp vụ	16,1	1.494.519.988.791	1.407.574.260.791
329.1	8.1. Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	16.3.1	1.165.907.769.223	1.104.892.188.295
329.2	8.2. Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	16.3.2	219.139.369.927	197.724.673.267
329.3	8.3. Dự phòng dao động lớn	16,4	109.472.849.641	104.957.399.229
<b>400</b>	<b>D. VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>928.685.407.073</b>	<b>891.074.816.051</b>
<b>410</b>	<b>I. Vốn chủ sở hữu</b>	<b>17</b>	<b>928.685.407.073</b>	<b>891.074.816.051</b>
411	1. Vốn cổ phần		380.000.000.000	380.000.000.000
411a	1.1. Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết		380.000.000.000	380.000.000.000
412	1. Thặng dư vốn cổ phần		12.000.000.000	12.000.000.000
415	2. Cổ phiếu quỹ		(13.898.400.000)	(13.898.400.000)
417	3. Quỹ đầu tư phát triển		176.133.188.964	176.133.188.964
419	4. Quỹ dự trữ bắt buộc		38.000.000.000	38.000.000.000
421	5. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối		336.450.618.109	298.840.027.087
421a	6.1. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kế đến cuối năm trước		254.629.867.087	56.344.507.044
421b	6.2. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối năm nay		81.820.751.022	242.495.520.043
<b>440</b>	<b>TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN</b>		<b>2.679.873.082.924</b>	<b>2.569.469.598.888</b>

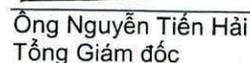


Ông Đào Duy Trung  
Phó Phòng Kế toán Tài chính



Ông Phạm Minh Trí  
Trưởng Phòng Kế toán Tài chính





Ông Nguyễn Tiến Hải  
Tổng Giám đốc

**Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp**  
**B02 - DNPNT**

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH**

**PHẦN I – BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TỔNG HỢP**

Mã số	CHỈ TIÊU	Kỳ này	Kỳ trước
		VND	VND
10	1. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm	396.343.011.977	338.219.967.978
12	2. Doanh thu hoạt động tài chính	33.385.705.822	27.198.337.059
13	3. Thu nhập khác	587.404.214	60.032.226
20	4. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	204.517.446.620	166.468.088.173
22	5. Chi phí hoạt động tài chính	16.635.296	5.899.726
23	6. Chi phí quản lý doanh nghiệp	123.280.889.297	120.213.283.680
24	7. Chi phí khác	171.169.618	20.346.044
50	8. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	102.329.981.182	78.770.719.640
51	9. Chi phí thuế TNDN hiện hành	20.509.230.160	15.767.213.137
60	11. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	81.820.751.022	63.003.506.503
70	12. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	-	-

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

PHẦN II – BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH THEO HOẠT ĐỘNG

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Kỳ này	Kỳ trước
			VND	VND
<b>1</b>	<b>1. Doanh thu phí bảo hiểm (01 = 01.1 + 01.2 + 01.3)</b>	<b>18</b>	<b>412.253.059.894</b>	<b>350.671.500.150</b>
	Trong đó:		-	-
1,1	- Phí bảo hiểm gốc	18	473.049.097.744	414.717.392.052
1,2	- Phí nhận tái bảo hiểm	18,2	219.543.078	67.079.987
1,3	- Tăng dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	16,1	61.015.580.928	64.112.971.889
<b>2</b>	<b>2. Phí nhượng tái bảo hiểm (02 = 02.1 + 02.2)</b>	<b>19</b>	<b>(24.719.751.373)</b>	<b>(16.061.368.999)</b>
	Trong đó:		-	-
2,1	- Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	19,1	(21.723.599.614)	(17.958.571.744)
2,2	- Tăng dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	16,1	(2.996.151.759)	1.897.202.745
<b>3</b>	<b>3. Doanh thu phí bảo hiểm thuần (03 = 01 + 02)</b>		<b>387.533.308.521</b>	<b>334.610.131.151</b>
<b>4</b>	<b>4. Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (04 = 04.1 + 04.2)</b>		<b>8.809.703.456</b>	<b>3.609.836.827</b>
	Trong đó:		-	-
4,1	- Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	20,1	5.887.142.033	3.589.656.427
4,2	- Doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm		2.922.561.423	20.180.400
<b>10</b>	<b>5. Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm (10 = 03 + 04)</b>		<b>396.343.011.977</b>	<b>338.219.967.978</b>
<b>11</b>	<b>6. Chi bồi thường (11 = 11.1 + 11.2)</b>		<b>(96.231.436.670)</b>	<b>(80.286.591.929)</b>
	Trong đó:		-	-
11,1	- Tổng chi bồi thường	21	(96.378.186.479)	(80.288.591.929)
11,2	- Các khoản giảm trừ		146.749.809	2.000.000
<b>12</b>	<b>7. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm</b>	<b>21,3</b>	<b>2.024.827.957</b>	<b>865.253.110</b>
<b>13</b>	<b>8. (Tăng)/giảm dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm</b>	<b>16,2</b>	<b>(21.414.696.660)</b>	<b>(878.045.161)</b>
<b>14</b>	<b>9. Tăng/(giảm) dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm</b>	<b>16,2</b>	<b>12.772.493.729</b>	<b>1.636.879.567</b>
<b>15</b>	<b>10. Tổng chi bồi thường bảo hiểm (15 = 11 + 12 + 13 + 14)</b>	<b>21</b>	<b>102.848.811.644</b>	<b>78.662.504.413</b>
<b>16</b>	<b>11. Tăng dự phòng dao động lớn</b>	<b>16,4</b>	<b>(4.515.450.412)</b>	<b>(3.968.259.002)</b>

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

PHẦN II – BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH THEO HOẠT ĐỘNG

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Kỳ này	Kỳ trước
			VND	VND
17	<b>12. Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm (17 = 17.1 + 17.2)</b>	<b>22</b>	<b>(97.153.184.564)</b>	<b>(83.837.324.758)</b>
	Trong đó:			
17,1	- Chi hoa hồng bảo hiểm		(59.736.321.638)	(54.221.357.736)
17,2	- Chi phí khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm		(37.416.862.926)	(29.615.967.022)
18	<b>13. Tổng chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm (18 = 15 + 16 + 17)</b>		<b>(204.517.446.620)</b>	<b>(166.468.088.173)</b>
19	<b>14. Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (19 = 10 + 18)</b>		<b>191.825.565.357</b>	<b>171.751.879.805</b>
23	<b>15. Doanh thu hoạt động tài chính</b>	<b>23</b>	<b>33.385.705.822</b>	<b>27.198.337.059</b>
24	<b>16. Chi phí hoạt động tài chính</b>	<b>24</b>	<b>(16.635.296)</b>	<b>(5.899.726)</b>
25	<b>17. Lợi nhuận hoạt động tài chính (25 = 23 + 24)</b>		<b>33.369.070.526</b>	<b>27.192.437.333</b>
26	<b>18. Chi phí quản lý doanh nghiệp</b>	<b>25</b>	<b>(123.280.889.297)</b>	<b>(120.213.283.680)</b>
30	<b>19. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30 = 19 + 25 + 26)</b>		<b>101.913.746.586</b>	<b>78.731.033.458</b>
31	<b>20. Thu nhập khác</b>	<b>26</b>	<b>587.404.214</b>	<b>60.032.226</b>
32	<b>21. Chi phí khác</b>	<b>26</b>	<b>(171.169.618)</b>	<b>(20.346.044)</b>
40	<b>22. Lợi nhuận khác (40 = 31 + 32)</b>		<b>416.234.596</b>	<b>39.686.182</b>
50	<b>23. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50 = 30 + 40)</b>		<b>102.329.981.182</b>	<b>78.770.719.640</b>
51	<b>24. Chi phí thuế TNDN hiện hành</b>	<b>27,1</b>	<b>(20.509.230.160)</b>	<b>(15.767.213.137)</b>
60	<b>25. Lợi nhuận sau thuế TNDN (60 = 50 + 51)</b>		<b>81.820.751.022</b>	<b>63.003.506.503</b>
70	<b>26. Lãi cơ bản trên cổ phiếu</b>		-	-



Ông Đào Duy Trung  
Phó Phòng Kế toán Tài chính



Ông Phạm Minh Trí  
Trưởng Phòng Kế toán Tài chính



Ông Nguyễn Tiến Hải  
Tổng Giám đốc

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
			VND	VND
	<b>I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
1	1. Tiền thu từ bán hàng, cung cấp dịch vụ và doanh thu khác		465.901.944.910	418.504.028.873
2	2. Tiền chi trả cho người cung cấp hàng hóa và dịch vụ		(265.776.563.160)	(197.800.785.346)
3	3. Tiền chi trả cho người lao động		(79.271.778.109)	(108.404.781.025)
5	4. Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	13	(8.829.146.438)	(12.090.464.959)
6	5. Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh		2.119.198.711	4.999.273.884
7	6. Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh		(33.711.309.410)	(22.690.800.747)
<b>20</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>		<b>80.432.346.504</b>	<b>82.516.470.680</b>
	<b>II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
21	1. Tiền chi mua sắm tài sản cố định		(9.222.283.183)	-
22	2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định và các tài sản dài hạn khác		533.636.364	-
23	3. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác		(55.000.000.000)	(120.000.000.000)
24	4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác		42.000.000.000	35.068.000.000
27	5. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia		19.669.256.900	14.323.262.267
<b>30</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư</b>		<b>(2.019.389.919)</b>	<b>(70.608.737.733)</b>
	<b>III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
36	1. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu		(45.325.440.000)	-
<b>40</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động tài chính</b>		<b>(45.325.440.000)</b>	<b>-</b>
<b>50</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (50 = 20 + 30 + 40)</b>		<b>33.087.516.585</b>	<b>11.907.732.947</b>
<b>60</b>	<b>Tiền và tương đương tiền đầu kỳ</b>	<b>4</b>	<b>47.694.393.644</b>	<b>58.607.933.269</b>
<b>70</b>	<b>Tiền và tương đương tiền cuối kỳ (70 = 50 + 60)</b>	<b>4</b>	<b>80.781.910.229</b>	<b>70.515.666.216</b>



Ông Đào Duy Trung  
Phó Phòng Kế toán Tài chính



Ông Phạm Minh Trí  
Trưởng Phòng Kế toán Tài chính



Ông Nguyễn Tiến Hải  
Tổng Giám đốc

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

**1. THÔNG TIN VỀ CÔNG TY**

Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp ("Công ty"), trước đây là Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam được thành lập theo Luật Doanh Nghiệp Việt Nam theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 38GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 18 tháng 10 năm 2006 và theo các Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh điều chỉnh sau:

<i>Giấy phép điều chỉnh</i>	<i>Ngày cấp</i>	<i>Thay đổi chính</i>
38/GPĐC1/KDBH	01/02/2008	Tăng vốn điều lệ của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam thành 380 tỷ VND và thành lập 4 chi nhánh tại Hà Nội, Đà Nẵng, Nghệ An và Đắk Lắk
38/GPĐC2/KDBH	25/06/2008	Đổi tên thành Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông Nghiệp và thành lập 3 chi nhánh tại Hải Phòng, Khánh Hòa và Cần Thơ
38/GPĐC3/KDBH	26/07/2011	Thành lập 1 chi nhánh tại Thanh Hóa
38/GPĐC4/KDBH	07/01/2015	Thay đổi cơ cấu vốn điều lệ của các cổ đông và thành lập 1 chi nhánh tại Phú Thọ

Hoạt động chính trong năm hiện tại của Công ty là kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ, tái bảo hiểm, giám định tổn thất, hoạt động đầu tư tài chính và các hoạt động khác theo quy định của pháp luật.

Công ty có trụ sở chính tại tầng 6, tòa nhà chung cư 29T1, đường Hoàng Đạo Thúy, phường Trung Hoà, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội, Việt Nam và 10 chi nhánh tại Hồ Chí Minh, Hà Nội, Đà Nẵng, Nghệ An, Đắk Lắk, Hải Phòng, Khánh Hòa, Cần Thơ, Thanh Hóa, Phú Thọ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

**2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY**

**2.1 Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng**

Báo cáo tài chính của Công ty được trình bày bằng đồng Việt Nam ("VND") phù hợp với Thông tư số 232/2012/TT-BTC ("Thông tư 232") ngày 28 tháng 12 năm 2012 hướng dẫn kế toán áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, doanh nghiệp tái bảo hiểm và chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài và Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 ("Thông tư 200") hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp và phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam do Bộ Tài Chính ban hành theo:

- ▶ Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2001 về việc ban hành bốn Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 1);
- ▶ Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2002 về việc ban hành sáu Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 2);
- ▶ Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2003 về việc ban hành sáu Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 3);
- ▶ Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15 tháng 2 năm 2005 về việc ban hành sáu Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 4); và
- ▶ Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành bốn Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 5).

Theo đó, báo cáo tài chính được trình bày kèm theo và việc sử dụng các báo cáo này không dành cho các đối tượng không được cung cấp các thông tin về các thủ tục và nguyên tắc và thông lệ kế toán tại Việt Nam và hơn nữa không được chủ định trình bày tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các nước và lãnh thổ khác ngoài Việt Nam.

**2.2 Hình thức sổ kế toán áp dụng**

Hình thức sổ kế toán áp dụng của Công ty là Nhật ký sổ cái.

**2.3 Kỳ kế toán năm**

Kỳ kế toán năm của Công ty áp dụng cho việc lập báo cáo tài chính bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 và kết thúc ngày 31 tháng 12.

**2.4 Đơn vị tiền tệ trong kế toán**

Báo cáo tài chính được lập bằng đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán của Công ty là đồng Việt Nam ("VND").

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

**3. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU**

**3.1 Thay đổi trong các chính sách kế toán và thuyết minh**

Các chính sách kế toán của Công ty sử dụng để lập báo cáo tài chính được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019.

**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, các khoản đầu tư ngắn hạn có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn 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 ghi nhận ban đầu theo giá gốc và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian tiếp theo.

Dự phòng nợ phải thu khó đòi thể hiện phần giá trị của các khoản phải thu mà 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 trên báo cáo tài chính.

Mức trích lập dự phòng đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán được thực hiện theo hướng dẫn tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 8 tháng 8 năm 2019 như sau:

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
Từ trên sáu (6) tháng đến dưới một (1) năm	30%
Từ một (1) năm đến dưới hai (2) năm	50%
Từ hai (2) năm đến dưới ba (3) năm	70%
Từ ba (3) năm trở lên	100%

**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 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 hữu hình được ghi tăng nguyên giá của tài sản và chi phí bảo trì, sửa chữa được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi phát sinh.

Khi tài sản cố định hữu hình được bán hay thanh lý, các khoản lãi hoặc lỗ phát sinh do thanh lý tài sản (là phần chênh lệch giữa tiền thu thuần từ việc bán tài sản với giá trị còn lại của tài sản) được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

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

**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 báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi phát sinh.

Khi tài sản cố định vô hình được bán hay thanh lý, các khoản lãi hoặc lỗ phát sinh do thanh lý tài sản (là phần chênh lệch giữa giữa tiền thu thuần từ việc bán tài sản với giá trị còn lại của tài sản) được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

**3.6 Khấu hao và hao mòn**

Khấu hao tài sản cố định hữu hình và hao mòn 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:

Nhà cửa và vật kiến trúc	8 - 25 năm
Máy móc thiết bị	3 - 15 năm
Phương tiện vận tải	6 - 10 năm
Thiết bị dụng cụ quản lý	5 - 10 năm
Tài sản cố định hữu hình khác	4 - 25 năm
Phần mềm	3 - 5 năm
Tài sản cố định vô hình khác	2 - 20 năm
Quyền sử dụng đất vô thời hạn	Không khấu hao

**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.

**3.8 Các khoản đầu tư**

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận theo giá gốc. Sau khi nhận ban đầu, các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá trị có thể thu hồi. Các khoản suy giảm giá trị của khoản đầu tư nếu phát sinh được hạch toán vào chi phí tài chính trong năm trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và giảm trừ trực tiếp giá trị đầu tư.

**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 Công ty đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

**3.10 Lợi ích nhân viên**

**3.10.1 Trợ cấp hưu trí**

Trợ cấp hưu trí được Bảo hiểm Xã hội Việt Nam trả cho nhân viên của Công ty đã nghỉ hưu. Công ty có trách nhiệm đóng góp một phần vào khoản trợ cấp này bằng cách đóng bảo hiểm xã hội hàng tháng cho Cơ quan Bảo Hiểm Xã hội theo mức quy định hiện hành.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

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

**3.10 Lợi ích nhân viên** (tiếp theo)

**3.10.2 Quỹ bảo hiểm thất nghiệp**

Theo Luật Bảo hiểm Xã hội và Nghị định số 127/2008/NĐ-CP ngày 12 tháng 12 năm 2008 của Chính phủ, Quỹ bảo hiểm thất nghiệp được áp dụng từ ngày 1 tháng 1 năm 2009 theo đó người lao động đóng 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp, người sử dụng lao động đóng 1% quỹ tiền lương, tiền công tháng 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 tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người lao động tham gia bảo hiểm thất nghiệp.

**3.11 Các quỹ dự phòng nghiệp vụ**

Các quỹ dự phòng nghiệp vụ được trích lập theo Công văn số 358/BTC-QLBH ban hành ngày 10 tháng 1 năm 2018 áp dụng từ năm tài chính 2017 bao gồm a) nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ và b) nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe. Việc 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 1 tháng 7 năm 2017 của Bộ Tài chính.

Cụ thể phương pháp trích lập dự phòng như sau:

a) Nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ

(i) *Dự phòng phí chưa được hưởng*

Công ty áp dụng phương pháp từng ngày để tính phí bảo hiểm chưa được hưởng cho tất cả các loại hình bảo hiểm theo công thức sau:

$$\text{Dự phòng phí chưa được hưởng} = \frac{\text{Phí bảo hiểm} \times \text{Số ngày bảo hiểm còn lại của hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm}}{\text{Tổng số ngày bảo hiểm theo hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm}}$$

(ii) *Dự phòng bồi thường*

Dự phòng bồi thường bao gồm dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã khiếu nại nhưng đến cuối năm chưa giải quyết và dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh trách nhiệm bảo hiểm chưa khiếu nại.

- ▶ 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 công ty bảo hiểm nhưng đến cuối năm tài chính chưa được giải quyết; và
- ▶ Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh trách nhiệm bảo hiểm nhưng chưa thông báo hoặc chưa yêu cầu bồi thường (IBNR) được trích lập theo tỷ lệ 3% phí bảo hiểm giữ lại đối với từng nghiệp vụ bảo hiểm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

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

3.11 Các quỹ dự phòng nghiệp vụ (tiếp theo)

(iii) Dự phòng dao động lớn

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 trên cơ sở phí bảo hiểm giữ lại theo quy định tại Thông tư số 50/2017/TT-BTC ngày 1 tháng 7 năm 2017 do Bộ Tài chính ban hành.

Vào ngày 28 tháng 12 năm 2005, Bộ Tài Chính đã ban hành Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC về việc ban hành bốn chuẩn mực kế toán ("CMKT") mới, bao gồm CMKT số 19 về Hợp đồng bảo hiểm. Theo đó, kể từ tháng 1 năm 2006, việc trích lập dự phòng dao động lớn là không cần thiết do dự phòng này phản ánh "các yêu cầu đòi bồi thường không tồn tại tại thời điểm lập báo cáo tài chính". Tuy nhiên, do Bộ Tài Chính chưa có hướng dẫn cụ thể việc áp dụng CMKT số 19 và theo quy định tại Nghị định số 73/2016/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 1 tháng 7 năm 2016 về việc 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. Tỷ lệ trích lập hiện tại là 1% tổng phí giữ lại của từng nghiệp vụ bảo hiểm.

b) Nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe

(i) Dự phòng toán học

Đối với hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm (hợp đồng bảo hiểm) sức khỏe có thời hạn trên 1 năm, dự phòng toán học được trích lập như sau:

$$\text{Dự phòng toán học} = \frac{\text{Phí bảo hiểm} \times \text{Số ngày bảo hiểm còn lại của hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm}}{\text{Tổng số ngày bảo hiểm theo hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm}}$$

Dự phòng toán học được hạch toán vào tài khoản dự phòng phí chưa được hưởng trên bảng cân đối kế toán. Trong mọi trường hợp Công ty đảm bảo kết quả trích lập dự phòng không thấp hơn kết quả trích lập theo phương pháp 1/8.

(ii) Dự phòng phí chưa được hưởng

Đối với các hợp đồng bảo hiểm có thời hạn từ 1 năm trở xuống, áp dụng phương pháp trích lập theo hệ số của thời gian hợp đồng bảo hiểm. Phương pháp trích lập phí theo từng ngày.

$$\text{Dự phòng phí chưa được hưởng} = \frac{\text{Phí bảo hiểm} \times \text{Số ngày bảo hiểm còn lại của hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm}}{\text{Tổng số ngày bảo hiểm theo hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm}}$$

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

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

**3.11 Các quỹ dự phòng nghiệp vụ** (tiếp theo)

b) Nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe (tiếp theo)

(iii) 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 công ty bảo hiểm nhưng đến cuối năm tài chính chưa được giải quyết.
- ▶ Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng chưa thông báo: Trích lập theo tỷ lệ 3% phí bảo hiểm giữ lại đối với từng nghiệp vụ bảo hiểm.

(iv) Dự phòng đảm bảo cân đối

Mức trích lập hằng năm là 1% phí bảo hiểm giữ lại và được hạch toán vào tài khoản dự phòng dao động lớn trên bảng cân đối kế toán.

**3.12 Quỹ dự trữ bắt buộc**

Quỹ dự trữ bắt buộc được trích lập với mục đích bổ sung vốn điều lệ và đảm bảo khả năng thanh toán của Công ty. Tỷ lệ được trích lập của quỹ dự trữ bắt buộc bằng năm phần trăm (5%) lợi nhuận sau thuế hàng năm, và số dư tối đa bằng mười phần trăm (10%) vốn điều lệ theo Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 1 tháng 7 năm 2016 ban hành bởi Chính phủ.

**3.13 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ**

Các nghiệp-vụ phát sinh bằng các đơn vị tiền tệ khác với đơn vị tiền tệ kế toán của Công ty được hạch toán theo tỷ giá giao dịch thực tế vào ngày phát sinh nghiệp vụ theo nguyên tắc sau:

- ▶ Nghiệp vụ làm phát sinh các khoản phải thu được hạch toán theo tỷ giá mua của ngân hàng thương mại nơi Công ty chỉ định khách hàng thanh toán;
- ▶ Nghiệp vụ làm phát sinh các khoản phải trả được hạch toán theo tỷ giá bán của ngân hàng thương mại nơi Công ty dự kiến giao dịch;
- ▶ Giao dịch góp vốn hoặc nhận vốn góp được hạch toán theo tỷ giá mua ngoại tệ của ngân hàng nơi doanh nghiệp mở tài khoản để nhận vốn của nhà đầu tư; và
- ▶ Giao dịch mua sắm tài sản hoặc các khoản chi phí được thanh toán ngay bằng ngoại tệ (không qua các tài khoản phải trả) được hạch toán theo tỷ giá mua của ngân hàng thương mại nơi Công ty thực hiện thanh toán.

Tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm, các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được đánh giá lại theo tỷ giá giao dịch thực tế tại ngày của bảng cân đối kế toán theo nguyên tắc sau:

- ▶ Các khoản mục tiền tệ được phân loại là tài sản được hạch toán theo tỷ giá mua của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch; và
- ▶ Các khoản mục tiền tệ được phân loại là nợ phải trả được hạch toán theo tỷ giá bán của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch.

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

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

**3.14 Phân phối lợi nhuận thuần sau thuế thu nhập doanh nghiệp**

Lợi nhuận thuần sau thuế thu nhập doanh nghiệp có thể được chia cho các cổ đông sau khi được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt và sau khi đã trích lập các quỹ theo Điều lệ Công ty và các quy định của pháp luật Việt Nam.

Công ty trích lập các quỹ sau từ lợi nhuận thuần sau thuế thu nhập doanh nghiệp của 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 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 73/2016/NĐ-CP ngày 01 tháng 07 năm 2016 của Chính phủ;
- ▶ Quỹ đầu tư phát triển được dùng để thực hiện các dự án đầu tư phát triển doanh nghiệp và bổ sung vốn điều lệ cho doanh nghiệp được trích tối đa 30% trên mức lợi nhuận trong năm theo Nghị định số 91/2015/NĐ-CP ngày 13 tháng 10 năm 2015 của Chính phủ.
- ▶ 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 và được trình bày như một khoản nợ phải trả trên bảng cân đối kế toán.

**3.15 Ghi nhận doanh thu**

Doanh thu được ghi nhận khi khả năng nhận được các lợi ích kinh tế có thể xác định được một cách chắc chắn. Doanh thu được xác định theo giá trị hợp lý của các khoản đã thu hoặc sẽ thu được sau khi trừ đi các khoản chiết khấu thương mại, giảm giá hàng bán và hàng bán bị trả lại. Các điều kiện ghi nhận cụ thể sau đây cũng phải được đáp ứng trước khi ghi nhận doanh thu:

*(i) Doanh thu phí bảo hiểm gốc*

Doanh thu phí bảo hiểm gốc được ghi nhận theo quy định tại Thông tư số 50/2017/TT-BTC ngày 1 tháng 7 năm 2017 ("Thông tư số 50") hướng dẫn chế độ tài chính đối với doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm và chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài.

Theo đó, doanh thu phí bảo hiểm gốc được ghi nhận khi đáp ứng được những điều kiện sau: (1) hợp đồng đã được giao kết giữa doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm và bên mua bảo hiểm đã đóng đủ phí bảo hiểm; (2) có bằng chứng về việc hợp đồng bảo hiểm đã được giao kết và bên mua bảo hiểm đã đóng đủ phí bảo hiểm và (3) Hợp đồng bảo hiểm được giao kết và doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm có thỏa thuận cho bên mua bảo hiểm nợ phí bảo hiểm thì doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm vẫn phải hạch toán vào thu nhập khoản tiền cho bên mua bảo hiểm nợ mặc dù bên mua bảo hiểm chưa đóng phí bảo hiểm. Thời hạn thanh toán phí bảo hiểm không quá 30 ngày kể từ ngày hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực. Trường hợp đóng phí bảo hiểm theo kỳ, Công ty hạch toán doanh thu khoản phí bảo hiểm của kỳ đóng phí bảo hiểm đầu tiên khi hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực và chỉ hạch toán doanh thu khoản phí bảo hiểm của các kỳ đóng phí bảo hiểm tiếp theo khi bên mua bảo hiểm đã đóng đủ phí bảo hiểm theo thỏa thuận tại hợp đồng bảo hiểm. Trường hợp bên mua bảo hiểm không đóng đủ phí bảo hiểm theo thời hạn thanh toán phí bảo hiểm, hợp đồng bảo hiểm sẽ tự chấm dứt hiệu lực khi hết thời hạn thanh toán phí 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" trên bảng cân đối kế toán.

Những khoản hoàn hoặc giảm phí bảo hiểm gốc là các khoản giảm trừ doanh thu và được theo dõi riêng, cuối kỳ kết chuyển vào tài khoản doanh thu phí bảo hiểm gốc để tính doanh thu thuần.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

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

**3.15 Ghi nhận doanh thu** (tiếp theo)

*(ii) 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.

*(iii) 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 Công ty với tư cách là nhà đầu tư được xác lập. Theo quy định tại Thông tư số 200/2014/TT-BTC, 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.

*(iv) Doanh thu khác*

Các khoản doanh thu không thường xuyên ngoài các doanh thu liên quan đến hoạt động bảo hiểm, tiền lãi, cổ tức như thu nhập từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định, thu tiền phạt khách hàng vi phạm hợp đồng, thu các khoản nợ khó đòi đã xử lý xóa sổ...

**3.16 Ghi nhận chi phí**

*(i) 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.

*(ii) Chi hoa hồng*

Hoa hồng của mỗi loại sản phẩm được tính theo tỷ phần trăm trên doanh thu phí bảo hiểm gốc theo quy định tại Thông tư số 50/2017/TT-BTC ngày 1 tháng 7 năm 2017 do 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.

*(iii) Chi phí hỗ trợ và chi khen thưởng đại lý*

Chi hỗ trợ và chi khen thưởng đại lý bảo hiểm phi nhân thọ, bảo hiểm sức khỏe được chi tương ứng với các hợp đồng bảo hiểm đã khai thác được trong năm tài chính không vượt quá 50% hoa hồng bảo hiểm của các hợp đồng bảo hiểm đã khai thác trong năm tài chính.

*(iv) Chi phí quản lý doanh nghiệp*

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

*(v) Thuê tài sản*

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

*(vi) Chi phí khác*

Các chi phí phát sinh do các sự kiện hay các nghiệp vụ riêng biệt với các hoạt động thông thường của các doanh nghiệp và có thể gồm: chi phí thanh lý, nhượng bán TSCĐ, các khoản thu đòi lâu ngày không tất toán được, tiền phạt phải trả do vi phạm hợp đồng kinh tế, phạt hành chính...

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

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

**3.17 Ghi nhận hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm** (tiếp theo)

*(i) Nhượng tái bảo hiểm*

Phí nhượng tái bảo hiểm theo các thỏa thuận tái bảo hiểm cố định được ghi nhận khi doanh thu phí bảo hiểm gốc nằm trong phạm vi các thỏa thuận này đã được ghi nhận.

Phí nhượng tái bảo hiểm tạm thời được ghi nhận khi hợp đồng tái bảo hiểm tạm thời đã được ký kết và doanh thu phí bảo hiểm gốc nằm trong phạm vi hợp đồng này đã được ghi nhận.

Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận khi có bằng chứng hiện hữu về nghĩa vụ của bên nhận tái bảo hiểm.

Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận khi phí nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận. Cuối kỳ kế toán, khoản hoa hồng bảo hiểm chưa được tính vào doanh thu kỳ này tương ứng với doanh thu phí bảo hiểm, chi phí nhượng tái bảo hiểm chưa được hưởng phải được xác định để chuyển sang phân bổ vào các kỳ kế toán sau theo phương pháp trích lập dự phòng phí bảo hiểm đã đăng ký với Bộ Tài chính.

*(ii) Nhận tái bảo hiểm*

Doanh thu và chi phí liên quan đến các hoạt động nhận tái bảo hiểm được ghi nhận khi nhận được các bằng thanh toán từ các công ty nhượng tái bảo hiểm.

Hoa hồng nhận tái bảo hiểm được ghi nhận khi chấp nhận thỏa thuận nhận tái bảo hiểm và nhận được bằng kê thanh toán từ công ty nhượng tái bảo hiểm. Cuối kỳ kế toán, khoản hoa hồng bảo hiểm chưa được tính vào chi phí kỳ này tương ứng với doanh thu phí bảo hiểm chưa được hưởng phải được xác định để chuyển sang phân bổ vào các kỳ kế toán sau theo phương pháp trích lập dự phòng phí bảo hiểm đã đăng ký với Bộ Tài chính.

**3.18 Thuế**

*(i) Thuế thu nhập hiện hành*

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

Thuế thu nhập hiện hành được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh 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.

Công ty chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hiện hành phải nộp khi 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 Công ty dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải nộp và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

*(ii) 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 năm giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của các khoản mục này trong báo cáo tài chính.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

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

3.18 Thuế (tiếp theo)

(ii) Thuế thu nhập hoãn lại (tiếp theo)

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 và 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 liên kết và các khoản vốn góp liên doanh khi Công ty 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 và lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch;
- ▶ Đối với các chênh lệch tạm thời được khấu trừ phát sinh từ các khoản đầu tư vào các công ty liên kết và các khoản vốn góp liên doanh, tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận khi chắc chắn là chênh lệch tạm thời sẽ được hoàn nhập trong tương lai có thể dự đoán được và có lợi nhuận tính thuế để sử dụng được khoản chênh lệch tạm thời đó.

Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập hoãn lại phải được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán và phải giảm giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập hoãn lại đến mức bảo đảm chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế cho phép lợi ích của một phần hoặc toàn bộ tài sản thuế thu nhập hoãn lại được sử dụng. Các tài sản thuế thu nhập hoãn lại chưa được ghi nhận trước đây được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán năm và được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để có thể sử dụng các tài sản thuế thu nhập hoãn lại chưa ghi nhận này.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho năm tài chính khi tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh 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 hoãn lại cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Công ty chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả khi 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 các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả này liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế

- ▶ đối với cùng một đơn vị chịu thuế; hoặc
- ▶ Công ty dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải nộp và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần hoặc thu hồi tài sản đồng thời với việc thanh toán nợ phải trả trong từng kỳ tương lai khi các khoản trọng yếu của thuế thu nhập hoãn lại phải trả hoặc tài sản thuế thu nhập hoãn lại được thanh toán hoặc thu hồi.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

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

**3.19 Sử dụng các ước tính**

Việc trình bày báo cáo tài chính yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày những khoản công nợ tiềm ẩn. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến thu nhập, chi phí và kết quả lập dự phòng. Các ước tính chủ yếu được thực hiện dựa trên giả định định tính về các yếu tố chưa xác định. Do đó, kết quả thực tế có thể sẽ khác dẫn tới việc số liệu dự phòng có thể phải sửa đổi.

**4. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Tiền mặt	2.680.734.068	2.513.664.740
Tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn	77.571.870.824	45.180.728.904
Trong đó:		
- VND	77.569.653.778	45.178.511.858
- Ngoại tệ (USD Quy đổi)	2.217.046	2.217.046
Tiền đang chuyển	313.941.700	-
<b>Tổng cộng</b>	<b>80.566.546.592</b>	<b>47.694.393.644</b>

**5. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH**

	Số cuối kỳ		Số đầu năm	
	Giá vốn VND	Giá trị ghi sổ VND	Giá vốn VND	Giá trị ghi sổ VND
<b>Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn</b>				
Ngắn hạn	1.975.247.291.700	1.975.247.291.700	1.939.747.291.700	1.939.747.291.700
Tiền gửi có kỳ hạn	1.975.247.291.700	1.975.247.291.700	1.939.747.291.700	1.939.747.291.700
Dài hạn	36.000.058.302	36.000.058.302	58.500.058.302	58.500.058.302
Tiền gửi có kỳ hạn	36.000.058.302	36.000.058.302	58.500.058.302	58.500.058.302
<b>Tổng cộng</b>	<b>2.011.247.350.002</b>	<b>2.011.247.350.002</b>	<b>1.998.247.350.002</b>	<b>1.998.247.350.002</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

**6. CÁC KHOẢN PHẢI THU NGẮN HẠN**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
<b>Phải thu về hợp đồng bảo hiểm</b>	<b>33.281.694.461</b>	<b>31.819.015.863</b>
Phải thu phí bảo hiểm gốc	22.903.150.111	19.388.839.797
<i>Trong đó:</i>		
<i>Phải thu của bên mua bảo hiểm</i>	<i>20.962.450.358</i>	<i>18.557.469.378</i>
<i>Phải thu của đại lý bảo hiểm</i>	<i>251.623.330</i>	<i>19.596.710</i>
<i>Phải thu của các doanh nghiệp tham gia đồng bảo hiểm</i>	<i>1.689.076.423</i>	<i>811.773.709</i>
Phải thu hoạt động nhận tái bảo hiểm	5.323.528.050	5.536.422.828
Phải thu hoạt động nhượng tái bảo hiểm	5.055.016.300	6.893.753.238
<b>Trả trước cho người bán ngắn hạn</b>	<b>830.016.287</b>	<b>1.015.730.687</b>
<b>Phải thu ngắn hạn khác</b>	<b>96.135.516.331</b>	<b>62.750.233.389</b>
Lãi tiền gửi ngân hàng	74.264.447.449	60.550.900.969
Tạm ứng cho nhân viên	14.935.497.399	591.523.294
Phải thu khác	6.935.571.483	1.607.809.126
<b>Tổng cộng các khoản phải thu</b>	<b>130.247.227.079</b>	<b>95.584.979.939</b>
Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	(5.965.929.809)	(5.724.523.760)
<b>Giá trị thuần của các khoản phải thu ngắn hạn</b>	<b>124.281.297.270</b>	<b>89.860.456.179</b>

**7. CHI PHÍ HOA HỒNG CHƯA PHÂN BỐ**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
<b>Số dư đầu kỳ</b>	<b>192.376.171.120</b>	<b>150.562.095.208</b>
Phát sinh trong kỳ	55.577.946.064	192.376.171.120
Phân bổ vào chi phí trong kỳ	(43.632.465.747)	(150.562.095.208)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>204.321.651.437</b>	<b>192.376.171.120</b>

**8. KÝ QUỸ BẢO HIỂM**

Công ty đã thực hiện ký quỹ bảo hiểm bằng 2% vốn pháp định, tương đương 6 tỷ VND theo quy định tại khoản 2 Điều 16 Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ban hành ngày 1 tháng 7 năm 2016 của Chính phủ.

Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp

B09 – DNPNT

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

9. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH HỮU HÌNH

	Nhà cửa	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ hữu hình khác	Tổng cộng
	VND	VND	VND	VND	VND	VND
<b>Nguyên giá:</b>						
Số dư đầu kỳ	71.782.807.963	89.000.000	29.498.420.257	13.697.740.996	3.473.292.050	118.541.261.266
- Mua mới trong kỳ	-	-	9.222.283.183	-	-	9.222.283.183
- Thanh lý, nhượng bán	-	-	(1.416.389.944)	-	-	(1.416.389.944)
Số dư cuối kỳ	71.782.807.963	89.000.000	37.304.313.496	13.697.740.996	3.473.292.050	126.347.154.505
<b>Giá trị hao mòn lũy kế:</b>						
Số dư đầu kỳ	20.131.859.965	49.900.163	22.066.149.782	10.647.564.167	3.443.343.483	56.338.817.560
- Khấu hao trong kỳ	585.735.634	3.178.572	916.541.023	483.180.167	8.397.753	1.997.033.149
- Thanh lý, nhượng bán	-	-	(1.416.389.944)	-	-	(1.416.389.944)
Số cuối kỳ	20.717.595.599	53.078.735	21.566.300.861	11.130.744.334	3.451.741.236	56.919.460.765
<b>Giá trị còn lại:</b>						
Số dư đầu kỳ	51.650.947.998	39.099.837	7.432.270.475	3.050.176.829	29.948.567	62.202.443.706
Số dư cuối kỳ	51.065.212.364	35.921.265	15.738.012.635	2.566.996.662	21.550.814	69.427.693.740

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

**10. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH VÔ HÌNH**

	Quyền sử dụng đất VND	Phần mềm VND	Tài sản cố định vô hình khác VND	Tổng cộng VND
<b>Nguyên giá:</b>				
Số dư đầu kỳ	60.047.582.108	5.487.196.769	100.000.000	65.634.778.877
- Mua trong kỳ	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	60.047.582.108	5.487.196.769	100.000.000	65.634.778.877
<b>Giá trị hao mòn lũy kế:</b>				
Số dư đầu kỳ	-	5.332.260.691	100.000.000	5.432.260.691
- Hao mòn trong kỳ	-	28.002.831	-	28.002.831
Số dư cuối kỳ	-	5.360.263.522	100.000.000	5.460.263.522
<b>Giá trị còn lại:</b>				
Số dư đầu kỳ	60.047.582.108	154.936.078	-	60.202.518.186
Số dư cuối kỳ	60.047.582.108	126.933.247	-	60.174.515.355

**11. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Tiền thuê văn phòng	2.111.467.731	2.518.950.935
Tiền thuê quảng cáo	2.541.530.667	2.437.138.167
Chi phí công cụ dụng cụ, bao bì	211.599.863	773.359.733
Chi phí sửa chữa TSCĐ	389.620.088	389.620.088
Chi phí khác	644.369.834	64.063.709
<b>Tổng cộng</b>	<b>5.898.588.183</b>	<b>6.183.132.632</b>

**12. PHẢI TRẢ NGƯỜI BÁN NGẮN HẠN**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
<b>Phải trả về hợp đồng bảo hiểm</b>	<b>75.369.706.339</b>	<b>74.511.145.383</b>
Phải trả về hoạt động bảo hiểm gốc	50.330.083.721	48.500.526.515
- Phải trả bồi thường bảo hiểm	21.890.517.889	23.933.845.518
- Phải trả hoa hồng bảo hiểm	16.577.607.208	12.194.913.199
- Phải trả về chi giám định tổn thất	362.315.192	212.804.000
- Phải trả hỗ trợ khen thưởng đại lý	7.100.597.645	9.050.295.512
- Phải trả doanh nghiệp tham gia đồng bảo hiểm	1.599.598.502	961.371.274
- Phải trả khác	2.799.447.285	2.147.297.012
Phải trả hoạt động nhận tái bảo hiểm	124.425.006	751.063.266
Phải trả hoạt động nhượng tái bảo hiểm	24.915.197.612	25.259.555.602
<b>Phải trả khác cho người bán</b>	<b>1.633.003.276</b>	<b>2.855.891.855</b>
Phải trả khác	1.633.003.276	2.855.891.855
<b>Tổng cộng</b>	<b>77.002.709.615</b>	<b>77.367.037.238</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

**13. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC**

	Số đầu năm VND	Phát sinh trong kỳ		Số cuối kỳ VND
		Số phải nộp VND	Số đã nộp VND	
Thuế giá trị gia tăng	3.396.290.330	10.099.084.139	11.274.888.421	2.220.486.048
Thuế thu nhập doanh nghiệp	8.648.680.589	20.664.387.537	8.829.146.438	20.483.921.688
Thuế thu nhập cá nhân	3.572.890.686	12.191.917.700	13.185.704.525	2.579.103.861
Thuế khác	1.196.065	43.604.090	43.106.882	1.693.273
<b>Tổng cộng</b>	<b>15.619.057.670</b>	<b>42.998.993.466</b>	<b>33.332.846.266</b>	<b>25.285.204.870</b>

**14. DOANH THU HOA HỒNG CHƯA ĐƯỢC HƯỞNG**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Số dư đầu kỳ	<b>11.826.852.256</b>	<b>10.625.186.519</b>
Phát sinh trong kỳ	1.719.568.616	11.826.852.256
Phân bổ vào doanh thu trong kỳ	(2.549.297.602)	(10.625.186.519)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>10.997.123.270</b>	<b>11.826.852.256</b>

**15. PHẢI TRẢ NGẮN HẠN KHÁC**

	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Bảo hiểm xã hội	34.804.000	76.160.000
Bảo hiểm y tế	-	-
Bảo hiểm thất nghiệp	-	-
Kinh phí công đoàn	396.816.307	234.424.252
Các khoản phải trả, phải nộp khác	16.149.095.591	18.916.083.486
- Quỹ bảo vệ người được bảo hiểm	2.475.126.263	2.475.126.263
- Khen thưởng tổng đại lý	2.890.000.000	8.910.000.000
- Phải trả về cổ tức	1.304.852.000	2.420.132.000
- Phải trả khác	9.479.117.328	5.110.825.223
<b>Tổng cộng</b>	<b>16.580.715.898</b>	<b>19.226.667.738</b>

Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp

B09 - DNPNT

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

16. CÁC KHOẢN DỰ PHÒNG NGHIỆP VỤ

	Số cuối kỳ (VND)			Số đầu năm (VND)		
	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái	Dự phòng nhượng tái bảo hiểm	Dự phòng bảo hiểm thuần	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái	Dự phòng nhượng tái bảo hiểm	Dự phòng bảo hiểm thuần
<b>Dự phòng phí chưa được hưởng</b>						
Dự phòng toán học cho nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe	370.853.875.785	-	370.853.875.785	423.062.479.121	-	423.062.479.121
Dự phòng phí chưa được hưởng cho nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ	795.053.893.438	40.624.667.695	754.429.225.743	681.829.709.174	43.620.819.454	638.208.889.720
<b>Tổng cộng</b>	<b>1.165.907.769.223</b>	<b>40.624.667.695</b>	<b>1.125.283.101.528</b>	<b>1.104.892.188.295</b>	<b>43.620.819.454</b>	<b>1.061.271.368.841</b>
<b>Dự phòng bồi thường</b>						
Dự phòng bồi thường chưa giải quyết	165.102.992.913	69.101.793.359	96.001.199.554	145.442.821.317	56.442.250.469	89.000.570.848
Dự phòng bồi thường chưa thông báo ("IBNR")	54.036.377.014	2.885.741.239	51.150.635.775	52.281.851.950	2.772.790.400	49.509.061.550
<b>Tổng cộng</b>	<b>219.139.369.927</b>	<b>71.987.534.598</b>	<b>147.151.835.329</b>	<b>197.724.673.267</b>	<b>59.215.040.869</b>	<b>138.509.632.398</b>
<b>Dự phòng dao động lớn</b>						
Dự phòng đảm bảo cân đối cho nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe	35.477.517.557	-	35.477.517.557	32.088.257.331	-	32.088.257.331
Dự phòng dao động lớn cho nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ	73.995.332.084	-	73.995.332.084	72.869.141.898	-	72.869.141.898
<b>Tổng cộng</b>	<b>109.472.849.641</b>	<b>-</b>	<b>109.472.849.641</b>	<b>104.957.399.229</b>	<b>-</b>	<b>104.957.399.229</b>

Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp

B09 - DNPNT

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

16. DỰ PHÒNG NGHIỆP VỤ (tiếp theo)

16.1 Dự phòng phí chưa được hưởng

	Số cuối kỳ (VND)			Số đầu năm (VND)		
	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái	Dự phòng nhượng tái bảo hiểm	Dự phòng bảo hiểm thuần	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái	Dự phòng nhượng tái bảo hiểm	Dự phòng bảo hiểm thuần
<b>Số dư đầu năm</b>	<b>1.104.892.188.295</b>	<b>43.620.819.454</b>	<b>1.061.271.368.841</b>	<b>877.482.672.877</b>	<b>38.120.964.499</b>	<b>839.361.708.378</b>
Số trích lập thêm trong năm	61.015.580.928	(2.996.151.759)	64.011.732.687	227.409.515.418	5.499.854.955	221.909.660.463
- Dự phòng toán học cho nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe	59.901.860.851	-	59.901.860.851	112.110.464.187	-	112.110.464.187
- Dự phòng phí chưa được hưởng cho nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ	1.113.720.077	(2.996.151.759)	4.109.871.836	115.299.051.231	5.499.854.955	109.799.196.276
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>1.165.907.769.223</b>	<b>40.624.667.695</b>	<b>1.125.283.101.528</b>	<b>1.104.892.188.295</b>	<b>43.620.819.454</b>	<b>1.061.271.368.841</b>

16.2 Dự phòng bồi thường

	Số cuối kỳ (VND)			Số đầu năm (VND)		
	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái	Dự phòng nhượng tái bảo hiểm	Dự phòng bảo hiểm thuần	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái	Dự phòng nhượng tái bảo hiểm	Dự phòng bảo hiểm thuần
<b>Số dư đầu năm</b>	<b>197.724.673.267</b>	<b>59.215.040.869</b>	<b>138.509.632.398</b>	<b>173.504.918.920</b>	<b>38.587.553.086</b>	<b>134.917.365.834</b>
Số trích lập thêm / (hoàn nhập) trong năm	21.414.696.660	12.772.493.729	8.642.202.931	24.219.754.347	20.627.487.783	3.592.266.564
- Dự phòng bồi thường chưa giải quyết	19.660.171.596	12.659.542.890	7.000.628.706	14.340.711.583	20.008.323.944	(5.667.612.361)
- Dự phòng bồi thường chưa thông báo	1.754.525.064	112.950.839	1.641.574.225	9.879.042.764	619.163.839	9.259.878.925
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>219.139.369.927</b>	<b>71.987.534.598</b>	<b>147.151.835.329</b>	<b>197.724.673.267</b>	<b>59.215.040.869</b>	<b>138.509.632.398</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

16. CÁC KHOẢN DỰ PHÒNG NGHIỆP VỤ (tiếp theo)

16.3. Dự phòng phí chưa được hưởng và dự phòng bồi thường

16.3.1 Dự phòng phí

Dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm:

Loại hình bảo hiểm	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Sức khỏe và tai nạn con người	953.642.157.416	887.663.751.155
Tài sản và thiệt hại	38.332.872.701	40.736.067.680
Hàng hoá vận chuyển	790.532.041	790.649.029
Hàng không	-	-
Xe cơ giới	142.511.310.547	145.221.775.259
Cháy nổ	22.364.056.567	22.370.769.773
Thân tàu và TNDS chủ tàu	6.544.950.795	6.283.938.811
Trách nhiệm	548.690.991	606.270.420
Rủi ro tài chính và rủi ro tín dụng	-	-
Thiệt hại kinh doanh	22.863.828	37.140.983
Nông nghiệp	1.150.334.337	1.181.825.185
<b>Tổng cộng</b>	<b>1.165.907.769.223</b>	<b>1.104.892.188.295</b>

Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm (Tài sản tái bảo hiểm):

Loại hình bảo hiểm	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Sức khỏe và tai nạn con người	5.201.096	5.644.795
Tài sản và thiệt hại	21.740.164.168	24.719.336.793
Hàng hoá vận chuyển	651.805.272	651.863.766
Hàng không	-	-
Xe cơ giới	1.506.558.414	1.518.133.336
Cháy nổ	12.083.520.028	12.205.826.942
Thân tàu và TNDS chủ tàu	3.638.187.719	3.486.378.124
Trách nhiệm	179.373.187	179.294.198
Rủi ro tài chính và rủi ro tín dụng	-	-
Thiệt hại kinh doanh	21.971.986	35.546.417
Nông nghiệp	797.885.825	818.795.083
<b>Tổng cộng</b>	<b>40.624.667.695</b>	<b>43.620.819.454</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

16. CÁC KHOẢN DỰ PHÒNG NGHIỆP VỤ (tiếp theo)

16.3. Dự phòng phí chưa được hưởng và dự phòng bồi thường (tiếp theo)

16.3.2 Dự phòng bồi thường

Dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm:

Loại hình bảo hiểm	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Sức khỏe và tai nạn con người	73.944.453.070	68.329.082.121
Tài sản và thiệt hại	60.228.505.917	53.947.215.382
Hàng hoá vận chuyển	4.548.551.531	4.891.043.040
Hàng không	207.435.848	207.435.848
Xe cơ giới	31.997.845.773	28.308.491.722
Cháy nổ	12.043.489.139	13.195.646.568
Thân tàu và TNDS chủ tàu	32.151.511.511	24.660.713.675
Trách nhiệm	174.938.606	275.407.697
Rủi ro tài chính và rủi ro tín dụng	-	-
Thiệt hại kinh doanh	3.764.492.526	3.768.730.101
Nông nghiệp	78.146.006	140.907.113
<b>Tổng cộng</b>	<b>219.139.369.927</b>	<b>197.724.673.267</b>

Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm (Tài sản tái bảo hiểm):

Loại hình bảo hiểm	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Sức khỏe và tai nạn con người	627.152	682.330
Tài sản và thiệt hại	34.364.962.648	26.631.740.923
Hàng hoá vận chuyển	2.315.981.536	2.517.869.810
Hàng không	-	-
Xe cơ giới	114.406.493	122.441.615
Cháy nổ	7.676.234.971	7.730.207.874
Thân tàu và TNDS chủ tàu	23.699.657.841	18.399.853.252
Trách nhiệm	6.458.174	6.458.174
Rủi ro tài chính và rủi ro tín dụng	-	-
Thiệt hại kinh doanh	3.755.201.342	3.759.362.900
Nông nghiệp	54.004.441	46.423.991
<b>Tổng cộng</b>	<b>71.987.534.598</b>	<b>59.215.040.869</b>

16.4. Dự phòng dao động lớn

	Số cuối kỳ VND	Số đầu năm VND
Số dư đầu kỳ	104.957.399.229	88.454.378.713
Số trích lập thêm trong năm	4.515.450.412	16.503.020.516
<b>Số dư kỳ</b>	<b>109.472.849.641</b>	<b>104.957.399.229</b>

Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp

B09 - DNPNT

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

**17. VỐN CHỦ SỞ HỮU**

**17.1 Tình hình tăng giảm nguồn vốn chủ sở hữu**

	Vốn góp của chủ sở hữu VND	Thặng dư vốn cổ phần VND	Cổ phiếu quỹ VND	Quỹ đầu tư phát triển VND	Quỹ dự trữ bắt buộc VND	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối VND	Tổng cộng VND
<b>Năm trước</b>							
Số dư đầu năm	380.000.000.000	12.000.000.000	(13.898.400.000)	124.633.188.964	38.000.000.000	207.944.941.776	748.679.730.740
- Lợi nhuận thuần trong kỳ						242.495.520.043	242.495.520.043
- Trả cổ tức trong năm 2019						(44.210.160.000)	(44.210.160.000)
- Trích quỹ dự trữ bắt buộc và quỹ đầu tư phát triển				51.500.000.000	-	(51.500.000.000)	-
- Trích lập quỹ khen thưởng						(54.400.000.000)	(54.400.000.000)
- Trích quỹ thưởng quản lý điều hành						(1.490.274.732)	(1.490.274.732)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>380.000.000.000</b>	<b>12.000.000.000</b>	<b>(13.898.400.000)</b>	<b>176.133.188.964</b>	<b>38.000.000.000</b>	<b>298.840.027.087</b>	<b>891.074.816.051</b>
<b>Năm nay</b>							
Số dư đầu năm	380.000.000.000	12.000.000.000	(13.898.400.000)	176.133.188.964	38.000.000.000	298.840.027.087	891.074.816.051
- Lợi nhuận thuần trong kỳ						81.820.751.022	81.820.751.022
- Trả cổ tức trong năm 2020						(44.210.160.000)	(44.210.160.000)
- Trích quỹ dự trữ bắt buộc và quỹ đầu tư phát triển							
- Trích lập quỹ khen thưởng							
- Trích quỹ thưởng quản lý điều hành							
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>380.000.000.000</b>	<b>12.000.000.000</b>	<b>(13.898.400.000)</b>	<b>176.133.188.964</b>	<b>38.000.000.000</b>	<b>336.450.618.109</b>	<b>928.685.407.073</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

17. VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

17.2. Chi tiết vốn đầu tư của chủ sở hữu

	Số cuối kỳ		Số đầu năm	
	VND	%	VND	%
Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển Nông thôn Việt Nam (Agribank)	195.000.000.000	51,32	195.000.000.000	51,32
Tổng Công ty Tái bảo hiểm Quốc gia Việt Nam	32.000.000.000	8,42	32.000.000.000	8,42
Các cổ đông khác	153.000.000.000	40,26	153.000.000.000	40,26
<b>Tổng cộng</b>	<b>380.000.000.000</b>	<b>100</b>	<b>380.000.000.000</b>	<b>100</b>

17.3. Các giao dịch về vốn với các chủ sở hữu và phân phối cổ tức, lợi nhuận

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
<b>Vốn đầu tư đã góp của chủ sở hữu</b>		
Số đầu năm	380.000.000.000	380.000.000.000
Vốn góp tăng trong năm	-	-
Vốn góp giảm trong năm	-	-
Số cuối năm	<u>380.000.000.000</u>	<u>380.000.000.000</u>
<b>Cổ tức đã công bố</b>	<u>(44.210.160.000)</u>	<u>(44.210.160.000)</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

17. **VỐN CHỦ SỞ HỮU** (tiếp theo)

17.5. **Cổ phiếu**

	Số cuối quý		Số đầu năm	
	Số lượng	Giá trị VND	Số lượng	Giá trị VND
<b>Cổ phiếu đăng ký phát hành</b>	<b>38.000.000</b>	<b>380.000.000.000</b>	<b>38.000.000</b>	<b>380.000.000.000</b>
<b>Cổ phiếu đã bán ra công chúng</b>	<b>38.000.000</b>	<b>392.000.000.000</b>	<b>38.000.000</b>	<b>392.000.000.000</b>
Cổ phiếu phổ thông	38.000.000	392.000.000.000	38.000.000	392.000.000.000
<b>Cổ phiếu quỹ</b>	<b>1.158.200</b>	<b>13.898.400.000</b>	<b>1.158.200</b>	<b>13.898.400.000</b>
Cổ phiếu phổ thông	1.158.200	13.898.400.000	1.158.200	13.898.400.000
<b>Cổ phiếu đang lưu hành</b>	<b>36.841.800</b>	<b>368.418.000.000</b>	<b>36.841.800</b>	<b>368.418.000.000</b>
Cổ phiếu phổ thông	36.841.800	368.418.000.000	36.841.800	368.418.000.000

- Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành (VND/cổ phiếu): 10.000.
- Giá trị của các cổ phiếu phổ thông đã bán ra công chúng bao gồm mệnh giá và thặng dư vốn cổ phần.

17.6 **Quỹ**

	Số cuối kỳ	Số đầu năm
	VND	VND
Quỹ đầu tư phát triển (*)	176,133,188,964	176,133,188,964
Quỹ dự trữ bắt buộc (**)	38.000.000.000	38.000.000.000
<b>Tổng cộng</b>	<b>214.133.188.964</b>	<b>214.133.188.964</b>

(\*) Quỹ đầu tư phát triển được dùng để thực hiện các dự án đầu tư phát triển doanh nghiệp và bổ sung vốn điều lệ cho doanh nghiệp được trích tối đa 30% trên mức lợi nhuận trong năm theo Nghị định số 91/2015/NĐ-CP ngày 13 tháng 10 năm 2015 của Chính phủ.

(\*\*) Quỹ dự trữ bắt buộc được trích lập với mục đích bổ sung vốn điều lệ và đảm bảo khả năng thanh toán của Công ty. Tỷ lệ được trích lập của quỹ dự trữ bắt buộc bằng năm phần trăm (5%) lợi nhuận sau thuế hàng năm, và số dư tối đa bằng mười phần trăm (10%) vốn điều lệ theo Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 1 tháng 7 năm 2016 của Chính phủ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

**18. DOANH THU PHÍ BẢO HIỂM**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Phí bảo hiểm gốc	473.049.097.744	414.717.392.052
<i>Phí bảo hiểm gốc</i>	474.990.868.933	417.822.907.960
<i>Các khoản giảm trừ phí bảo hiểm gốc</i>	(1.941.771.189)	(3.105.515.908)
Phí nhận tái bảo hiểm	219.543.078	67.079.987
Tăng dự phòng phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	61.015.580.928	64.112.971.889
<b>Tổng doanh thu phí bảo hiểm</b>	<b>412.253.059.894</b>	<b>350.671.500.150</b>

**18.1 Doanh thu phí bảo hiểm gốc**

Loại hình bảo hiểm	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Sức khỏe và tai nạn con người	338.981.295.900	300.620.879.063
Tài sản và thiệt hại	50.633.078.184	42.044.018.059
Hàng hoá vận chuyển	996.393.034	995.584.216
Hàng không	-	-
Xe cơ giới	66.783.044.004	59.941.207.147
Cháy nổ	12.244.721.261	10.903.090.711
Thân tàu và TNDS chủ tàu	4.683.026.902	2.846.613.227
Trách nhiệm	17.468.978	33.105.342
Rủi ro tài chính và rủi ro tín dụng	-	-
Thiệt hại kinh doanh	49.390.670	190.643.153
Nông nghiệp	602.450.000	247.767.042
<b>Tổng cộng</b>	<b>474.990.868.933</b>	<b>417.822.907.960</b>

**18.2 Doanh thu phí nhận tái bảo hiểm**

Loại hình bảo hiểm	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Sức khỏe và tai nạn con người	-	-
Tài sản và thiệt hại	219.543.078	67.079.987
Hàng hoá vận chuyển	-	-
Hàng không	-	-
Xe cơ giới	-	-
Cháy nổ	-	-
Thân tàu và TNDS chủ tàu	-	-
Trách nhiệm	-	-
Rủi ro tài chính và rủi ro tín dụng	-	-
Thiệt hại kinh doanh	-	-
Nông nghiệp	-	-
<b>Tổng cộng</b>	<b>219.543.078</b>	<b>67.079.987</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

**19. PHÍ NHƯỢNG TÁI BẢO HIỂM**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	21.723.599.614	17.958.571.744
Tăng dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	(2.996.151.759)	1.897.202.745
<b>Tổng cộng</b>	<b>24.719.751.373</b>	<b>16.061.368.999</b>

**19.1 Tổng phí nhượng tái bảo hiểm**

<i>Loại hình bảo hiểm</i>	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Sức khỏe và tai nạn con người	1.203.800	3.043.080
Tài sản và thiệt hại	8.883.818.290	7.223.333.617
Hàng hoá vận chuyển	666.176.624	590.326.668
Hàng không	-	-
Xe cơ giới	428.578.256	499.653.401
Cháy nổ	8.374.773.127	7.590.210.736
Thân tàu và TNDS chủ tàu	2.912.494.014	1.709.411.799
Trách nhiệm	8.077.499	8.077.499
Rủi ro tài chính và rủi ro tín dụng	-	-
Thiệt hại kinh doanh	47.217.004	185.935.626
Nông nghiệp	401.261.000	148.579.318
<b>Tổng cộng</b>	<b>21.723.599.614</b>	<b>17.958.571.744</b>

**20. HOA HỒNG NHƯỢNG TÁI BẢO HIỂM**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	5.887.142.033	3.589.656.427
Hoàn hoa hồng, giảm hoa hồng	-	-
<b>Tổng cộng</b>	<b>5.887.142.033</b>	<b>3.589.656.427</b>

**20.1 Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm**

<i>Loại hình bảo hiểm</i>	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Sức khỏe và tai nạn con người	508.179	651.137
Tài sản và thiệt hại	3.166.402.990	1.352.642.515
Hàng hoá vận chuyển	195.467.251	169.935.251
Hàng không	-	-
Xe cơ giới	122.007.934	137.400.779
Cháy nổ	1.832.230.103	1.531.812.477
Thân tàu và TNDS chủ tàu	545.981.597	362.838.986
Trách nhiệm	2.614.304	8.807.019
Rủi ro tài chính và rủi ro tín dụng	-	-
Thiệt hại kinh doanh	7.537.508	21.873.667
Nông nghiệp	14.392.167	3.694.596
<b>Tổng cộng</b>	<b>5.887.142.033</b>	<b>3.589.656.427</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

21. TỔNG CHI BỒI THƯỜNG BẢO HIỂM

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Tổng chi bồi thường gốc và bồi thường nhận tái	96.378.186.479	80.288.591.929
- Chi bồi thường bảo hiểm gốc	95.900.000.103	80.061.878.872
- Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm	478.186.376	226.713.057
Các khoản giảm trừ (Thu đòi người thứ ba bồi hoàn, thu hàng đã xử lý bồi thường 100%)	146.749.809	2.000.000
Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	2.024.827.957	865.253.110
Tăng/(giảm) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	21.414.696.660	878.045.161
(Tăng)/giảm dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	12.772.493.729	1.636.879.567
<b>Tổng chi bồi thường bảo hiểm</b>	<b>102.848.811.644</b>	<b>78.662.504.413</b>

21.1 Chi phí bồi thường bảo hiểm gốc

Loại hình bảo hiểm	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Sức khỏe và tai nạn con người	67.702.237.137	56.093.504.463
Tài sản và thiệt hại	3.873.979.381	1.297.113.131
Hàng hoá vận chuyển	324.867.580	76.979.617
Hàng không	-	-
Xe cơ giới	23.031.008.597	20.983.104.382
Cháy nổ	766.172.344	820.935.446
Thân tàu và TNDS chủ tàu	152.735.064	790.241.833
Trách nhiệm	-	-
Rủi ro tài chính và rủi ro tín dụng	-	-
Thiệt hại kinh doanh	-	-
Nông nghiệp	49.000.000	-
<b>Tổng cộng</b>	<b>95.900.000.103</b>	<b>80.061.878.872</b>

21.2 Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm

Loại hình bảo hiểm	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Sức khỏe và tai nạn con người	-	-
Tài sản và thiệt hại	478.144.221	226.713.057
Hàng hoá vận chuyển	-	-
Hàng không	42.155	-
Xe cơ giới	-	-
Cháy nổ	-	-
Thân tàu và TNDS chủ tàu	-	-
Trách nhiệm	-	-
Rủi ro tài chính và rủi ro tín dụng	-	-
Thiệt hại kinh doanh	-	-
Nông nghiệp	-	-
<b>Tổng cộng</b>	<b>478.186.376</b>	<b>226.713.057</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

**21.3 Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm**

<i>Loại hình bảo hiểm</i>	<i>Kỳ này VND</i>	<i>Kỳ trước VND</i>
Sức khỏe và tai nạn con người	9.600.000	-
Tài sản và thiệt hại	1.186.472.495	442.720.048
Hàng hoá vận chuyển	204.275.435	-
Hàng không	-	-
Xe cơ giới	43.654.649	46.566.975
Cháy nổ	439.819.887	93.252.318
Thân tàu và TNDS chủ tàu	109.664.063	282.713.769
Trách nhiệm	-	-
Rủi ro tài chính và rủi ro tín dụng	-	-
Thiệt hại kinh doanh	-	-
Nông nghiệp	29.600.000	-
<b>Tổng cộng</b>	<b>2.023.086.529</b>	<b>865.253.110</b>

**22. CHI PHÍ KHÁC HOẠT ĐỘNG KINH DOANH BẢO HIỂM**

	<i>Kỳ này VND</i>	<i>Kỳ trước VND</i>
Chi hoa hồng bảo hiểm	59.736.321.638	54.221.357.736
Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	37.416.862.926	29.615.967.022
<i>Chi giám định tổn thất</i>	834.842.034	514.106.807
<i>Chi hỗ trợ, khen thưởng và đào tạo đại lý</i>	18.035.440.369	16.849.728.030
<i>Chi đánh giá rủi ro của đối tượng bảo hiểm</i>	52.800.000	10.909.091
<i>Chi đề phòng hạn chế rủi ro tổn thất</i>	122.020.000	122.020.000
<i>Chi trích nộp các quỹ Phòng cháy chữa cháy, Bảo hiểm xe cơ giới</i>	-	212.014.599
<i>Chi khác</i>	18.371.760.523	11.907.188.495
<b>Tổng cộng</b>	<b>97.153.184.564</b>	<b>83.837.324.758</b>

Chi khác bao gồm các khoản chi phí liên quan tới hoạt động khai thác bảo hiểm như chi phí tiếp khách...

**23. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH**

	<i>Kỳ này VND</i>	<i>Kỳ trước VND</i>
Lãi chênh lệch tỷ giá	2.902.442	380.299
Lãi tiền gửi có kỳ hạn	33.336.787.106	27.157.603.110
Lãi tiền gửi thanh toán không kỳ hạn	46.016.274	40.353.650
<b>Tổng cộng</b>	<b>33.385.705.822</b>	<b>27.198.337.059</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

**24. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Lỗ chênh lệch tỷ giá	13.112.104	-
Chi phí thủ tục phí ngân hàng	3.523.192	5.899.726
<b>Tổng cộng</b>	<b>16.635.296</b>	<b>5.899.726</b>

**25. CHI PHÍ QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Chi phí nhân viên	88.293.990.986	86.667.574.914
Chi phí vật liệu	2.488.363.194	1.587.478.487
Chi phí đồ dùng văn phòng	719.756.869	662.028.297
Chi phí khấu hao TSCĐ	2.025.035.980	2.101.815.661
Thuế, phí và lệ phí	3.882.837.688	2.961.699.771
Chi phí dịch vụ mua ngoài	6.269.431.332	6.049.235.227
Chi phí dự phòng nợ phải thu khó đòi	241.406.049	-
Chi phí bằng tiền khác	19.360.067.199	20.183.451.323
<b>Tổng cộng</b>	<b>123.280.889.297</b>	<b>120.213.283.680</b>

**26. THU NHẬP VÀ CHI PHÍ KHÁC**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
<b>Thu nhập khác</b>	<b>587.404.214</b>	<b>60.032.226</b>
Thu từ thanh lý nhượng bán TSCĐ, CCDC	533.636.364	-
Thu nhập khác	53.767.850	60.032.226
<b>Chi phí khác</b>	<b>171.169.618</b>	<b>20.346.044</b>
Các khoản phạt vi phạm hành chính	171.169.618	20.346.044
Chi phí khác	-	-
<b>Thu nhập khác thuần</b>	<b>416.234.596</b>	<b>39.686.182</b>

**27. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP**

Thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp ("thuế TNDN") áp dụng cho Công ty năm 2020 bằng 20% thu nhập chịu thuế (2019: 20%).

Các báo cáo thuế của Công ty sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các qui định về thuế có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên báo cáo tài chính có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

**27.1 Chi phí thuế TNDN**

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Chi phí thuế TNDN hiện hành	20.509.230.160	15.767.213.137
Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-
<b>Tổng cộng</b>	<b>20.509.230.160</b>	<b>15.767.213.137</b>

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

Dưới đây là bảng đối chiếu chi phí thuế TNDN và kết quả của lợi nhuận kế toán trước thuế nhân với thuế suất thuế TNDN:

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
<b>Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế</b>	<b>102.329.981.182</b>	<b>78.770.719.640</b>
Thuế TNDN theo thuế suất 20% áp dụng cho Công ty	20.465.996.236	15.754.143.928
Các khoản điều chỉnh tăng	43.233.924	13.069.209
<i>Thu lao HĐTV</i>	9.000.000	9.000.000
<i>Tiền nộp chậm thuế</i>	34.233.924	4.069.209
<b>Tổng chi phí thuế TNDN phát sinh trong kỳ</b>	<b>20.509.230.160</b>	<b>15.767.213.137</b>

**28. Các thông tin khác về các khoản mục ngoài Bảng cân đối kế toán**

CHỈ TIÊU	Số cuối kỳ	Số đầu năm
Hợp đồng bảo hiểm chưa phát sinh trách nhiệm (VND)	54.265.983.998	77.016.792.084
Ngoại tệ Đô la Mỹ (USD)	95,48	95,48

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

29. Dữ liệu tương ứng

Một số số liệu so sánh trên Bảng Cân đối kế toán và Báo cáo lưu chuyển tiền tệ năm trước được phân loại lại để phù hợp với việc trình bày lại báo cáo tài chính của năm nay. Chi tiết như sau:

Mã số	CHỈ TIÊU	Năm trước (Đã trình bày) VND	Phân loại lại	Năm trước Trình bày lại VND
	<b>II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>			
24	Tiền thu hồi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	222.141.291.700	(187.073.291.700)	35.068.000.000
30	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	116.464.553.967	(187.073.291.700)	(70.608.737.733)
50	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (50 = 20+30+40)	198.981.024.647	(187.073.291.700)	11.907.732.947
60	Tiền và tương đương tiền đầu kỳ	210.879.933.269	(152.272.000.000)	58.607.933.269
70	Tiền và tương đương tiền cuối kỳ (70 = 50+60+61)	409.860.957.916	(339.345.291.700)	70.515.666.216



Ông Đào Duy Trung  
Phó Phòng Kế Toán  
Tài chính



Ông Phạm Minh Trí  
Trưởng Phòng Kế toán  
Tài chính



Ông Nguyễn Tiến Hải  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 20 tháng 04 năm 2020