

## **Tập đoàn Bảo Việt**

Báo cáo tài chính hợp nhất

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023



# Tập đoàn Bảo Việt

Báo cáo tài chính hợp nhất

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023



# Tập đoàn Bảo Việt

## MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo của Ban Điều hành	3
Báo cáo kiểm toán độc lập	4 - 5
Bảng cân đối kế toán hợp nhất	6 - 9
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất	10 - 12
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất	13 - 14
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất	15 - 112



# Tập đoàn Bảo Việt

## THÔNG TIN CHUNG

### TẬP ĐOÀN

Tập đoàn Bảo Việt (sau đây gọi tắt là “Tập đoàn”) trước đây là một doanh nghiệp Nhà nước đã được cổ phần hóa và trở thành một doanh nghiệp cổ phần theo Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 15 tháng 10 năm 2007. Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh của Tập đoàn đã được đăng ký thay đổi 15 lần với lần thứ 15 được thực hiện vào ngày 12 tháng 7 năm 2022 (\*).

Toàn bộ số cổ phần thuộc vốn điều lệ của Tập đoàn được niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE).

Một số thông tin về Tập đoàn theo Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh thay đổi lần thứ 15 như sau:

Mã số doanh nghiệp: 0100111761  
Tên doanh nghiệp: Tập đoàn Bảo Việt  
Địa chỉ trụ sở chính: Số 8, phố Lê Thái Tổ, phường Hàng Trống, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội  
Ngành nghề kinh doanh: Đầu tư vốn vào các công ty con, công ty liên kết; kinh doanh dịch vụ tài chính và các lĩnh vực khác theo quy định của pháp luật; hoạt động kinh doanh bất động sản; hoạt động dịch vụ công nghệ thông tin và dịch vụ khác liên quan đến máy vi tính; dịch vụ hỗ trợ giáo dục và các ngành nghề kinh doanh khác theo Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh  
Vốn điều lệ: 7.423.227.640.000 VND  
Số cổ phần đã đăng ký: 742.322.764 cổ phần  
Cổ đông sáng lập: Bộ Tài chính; Tổng Công ty Đầu tư và Kinh doanh vốn Nhà nước (“SCIC”); HSBC Insurance (Asia Pacific) Holdings Limited

(\* ) Tập đoàn đang trong quá trình thực hiện các thủ tục thay đổi Giấy phép Đăng ký kinh doanh theo quy định của pháp luật.

### HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

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

Bà Trần Thị Diệu Hằng	Thành viên, Phụ trách	Bổ nhiệm Thành viên ngày 27 tháng 6 năm 2018 Phụ trách từ ngày 24 tháng 8 năm 2022 đến ngày 29 tháng 6 năm 2023
Ông Inami Ryota	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 29 tháng 6 năm 2022
Bà Thân Hiền Anh	Thành viên	Từ ngày 23 tháng 12 năm 2014 đến ngày 05 tháng 01 năm 2024
Ông Nguyễn Xuân Việt	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 27 tháng 6 năm 2018
Ông Nguyễn Đình An	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 29 tháng 6 năm 2020
Ông Arai Kazuhiko	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 29 tháng 6 năm 2021

### BAN KIỂM SOÁT

Các kiểm soát viên trong năm và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Ông Ông Tiến Hùng	Trưởng Ban Kiểm soát Kiểm soát viên	Bổ nhiệm ngày 29 tháng 6 năm 2019 Bổ nhiệm ngày 29 tháng 11 năm 2012
Ông Vũ Thanh Hải	Kiểm soát viên	Bổ nhiệm ngày 29 tháng 6 năm 2019
Ông Đinh Hoài Linh	Kiểm soát viên	Bổ nhiệm ngày 29 tháng 6 năm 2021

# Tập đoàn Bảo Việt

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

## **BAN ĐIỀU HÀNH**

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

Ông Nguyễn Đình An	Quyền Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 24 tháng 8 năm 2022
Ông Nguyễn Xuân Hòa	Kế toán Trưởng	Bổ nhiệm ngày 13 tháng 01 năm 2016

## **NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT**

Ngày 24 tháng 8 năm 2022, Hội đồng Quản trị ban hành Quyết định số 999/2022/QĐ-HĐQT về việc giao Quyền Tổng Giám đốc Tập đoàn Bảo Việt đồng thời là Người đại diện theo pháp luật của Tập đoàn Bảo Việt đối với ông Nguyễn Đình An, thành viên Hội đồng Quản trị Tập đoàn Bảo Việt.

## **KIỂM TOÁN VIÊN**

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam là công ty kiểm toán của Tập đoàn.

# Tập đoàn Bảo Việt

## BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Ban Điều hành Công ty mẹ Tập đoàn Bảo Việt (“Ban Điều hành”) trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn và các công ty con (“Tập đoàn”) cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023.

### TRÁCH NHIỆM CỦA BAN ĐIỀU HÀNH ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Ban Điều hành chịu trách nhiệm đảm bảo báo cáo tài chính hợp nhất cho từng năm tài chính phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Tập đoàn trong năm. Trong quá trình lập báo cáo tài chính hợp nhất, Ban Điều hành cần phải:

- ▶ lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- ▶ thực hiện các đánh giá và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- ▶ nêu rõ các chuẩn mực kế toán áp dụng cho Tập đoàn có được tuân thủ hay không và tất cả những sai lệch trọng yếu (nếu có) so với những chuẩn mực này đã được trình bày và giải thích trong báo cáo tài chính hợp nhất; và
- ▶ lập báo cáo tài chính hợp nhất trên cơ sở nguyên tắc hoạt động liên tục, trừ trường hợp không thể cho rằng Tập đoàn sẽ tiếp tục hoạt động.

Ban Điều hành chịu trách nhiệm đảm bảo việc các sổ sách kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính hợp nhất của Tập đoàn, với mức độ chính xác hợp lý, tại bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng các sổ sách kế toán tuân thủ với chế độ kế toán đã được áp dụng. Ban Điều hành cũng chịu trách nhiệm về việc quản lý các tài sản của Tập đoàn, và do đó phải thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và những vi phạm khác.

Ban Điều hành cam kết đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo.

### CÔNG BỐ CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Theo ý kiến của Ban Điều hành, báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Tập đoàn vào ngày 31 tháng 12 năm 2023, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.



  
Ông Nguyễn Đình An  
Quyền Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 29 tháng 3 năm 2024

Số tham chiếu: 11623354/E-67430719-HN

## **BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP**

**Kính gửi: Các cổ đông của Tập đoàn Bảo Việt**

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo của Tập đoàn Bảo Việt và các công ty con (sau đây gọi chung là "Tập đoàn"), được lập ngày 29 tháng 3 năm 2024 và được trình bày từ trang 06 đến trang 112, bao gồm bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo.

### ***Trách nhiệm của Ban Điều hành Tập đoàn Bảo Việt***

Ban Điều hành Tập đoàn chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Điều hành xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

### ***Trách nhiệm của Kiểm toán viên***

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính hợp nhất dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tài chính hợp nhất. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính hợp nhất do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Tập đoàn liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Tập đoàn. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Điều hành cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính hợp nhất.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp để làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

### **Ý kiến của Kiểm toán viên**

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

### **Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam**



Đặng Phương Hà  
Phó Tổng Giám đốc  
Số Giấy CNĐKHN Kiểm toán: 2400-2023-004-1

Huỳnh Nhật Hưng  
Kiểm toán viên  
Số Giấy CNĐKHN Kiểm toán: 5040-2024-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 29 tháng 3 năm 2024



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023

Đơn vị: VND

Mã số	TÀI SẢN	Thuyết minh	Ngày 31 tháng 12 năm 2023	Ngày 31 tháng 12 năm 2022
<b>100</b>	<b>A. TÀI SẢN NGẮN HẠN</b>		<b>122.398.176.223.278</b>	<b>117.373.071.556.758</b>
<b>110</b>	<b>I. Tiền và các khoản tương đương tiền</b>	<b>5</b>	<b>4.783.513.586.776</b>	<b>2.206.497.560.116</b>
111	1. Tiền		1.057.513.586.776	899.497.560.116
112	2. Các khoản tương đương tiền		3.726.000.000.000	1.307.000.000.000
<b>120</b>	<b>II. Đầu tư tài chính ngắn hạn</b>		<b>101.565.789.666.732</b>	<b>102.407.686.408.287</b>
121	1. Chứng khoán kinh doanh	14.1	3.266.850.541.874	2.925.305.389.000
122	2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		(206.056.858.118)	(300.020.787.914)
123	3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	14.2	98.504.995.982.976	99.782.401.807.201
<b>130</b>	<b>III. Các khoản phải thu ngắn hạn</b>	<b>6.1</b>	<b>12.278.031.992.798</b>	<b>9.015.457.349.215</b>
131	1. Phải thu ngắn hạn của khách hàng		8.941.596.696.542	6.703.600.664.063
131.1	1.1 Phải thu về hoạt động bảo hiểm		1.433.851.131.849	1.245.127.511.469
131.2	1.2 Phải thu về hoạt động đầu tư tài chính		7.507.745.564.693	5.458.473.152.594
132	2. Trả trước cho người bán ngắn hạn		48.615.471.980	35.077.502.602
135	3. Phải thu về cho vay ngắn hạn		3.251.775.353.702	2.289.205.400.137
136	4. Phải thu ngắn hạn khác		302.165.041.513	417.582.799.077
137	5. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi		(266.290.676.624)	(430.179.122.349)
139	6. Tài sản thiếu chờ xử lý		170.105.685	170.105.685
<b>140</b>	<b>IV. Hàng tồn kho</b>	<b>7</b>	<b>113.315.013.433</b>	<b>130.657.299.623</b>
<b>150</b>	<b>V. Tài sản ngắn hạn khác</b>		<b>655.668.035.987</b>	<b>662.942.344.625</b>
151	1. Chi phí trả trước ngắn hạn		621.328.053.868	632.376.095.306
151.1	1.1 Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	8	557.740.609.732	573.767.690.885
151.2	1.2 Chi phí trả trước ngắn hạn khác	9	63.587.444.136	58.608.404.421
152	2. Thuế GTGT được khấu trừ		24.105.394.693	24.148.583.251
153	3. Thuế và các khoản phải thu Nhà nước	16	4.998.425.502	-
155	4. Tài sản ngắn hạn khác		5.236.161.924	6.417.666.068
<b>190</b>	<b>VI. Tài sản tái bảo hiểm</b>		<b>3.001.857.927.552</b>	<b>2.949.830.594.892</b>
191	1. Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	24	1.710.351.585.766	1.563.289.264.476
192	2. Dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	24	1.291.506.341.786	1.386.541.330.416

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023

Đơn vị: VND

Mã số	TÀI SẢN	Thuyết minh	Ngày 31 tháng 12 năm 2023	Ngày 31 tháng 12 năm 2022
<b>200</b>	<b>B. TÀI SẢN DÀI HẠN</b>		<b>98.703.426.370.373</b>	<b>84.290.904.828.356</b>
<b>210</b>	<b>I. Các khoản phải thu dài hạn</b>	<b>6.2</b>	<b>84.370.325.019</b>	<b>83.369.135.387</b>
216	1. Phải thu dài hạn		84.370.325.019	83.369.135.387
<b>220</b>	<b>II. Tài sản cố định</b>		<b>1.815.502.401.731</b>	<b>1.886.457.022.912</b>
221	1. Tài sản cố định hữu hình	10	956.525.029.065	982.152.015.992
222	Nguyên giá		2.770.273.675.187	2.670.586.750.558
223	Giá trị khấu hao lũy kế		(1.813.748.646.122)	(1.688.434.734.566)
227	2. Tài sản cố định vô hình	11	858.977.372.666	904.305.006.920
228	Nguyên giá		1.580.705.169.207	1.560.296.306.607
229	Giá trị hao mòn lũy kế		(721.727.796.541)	(655.991.299.687)
<b>230</b>	<b>III. Bất động sản đầu tư</b>	<b>12</b>	<b>45.388.992.000</b>	<b>45.388.992.000</b>
<b>240</b>	<b>IV. Tài sản dở dang dài hạn</b>		<b>374.587.590.582</b>	<b>434.313.505.322</b>
242	1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	13	374.587.590.582	434.313.505.322
<b>250</b>	<b>V. Đầu tư tài chính dài hạn</b>		<b>96.200.740.149.933</b>	<b>81.637.575.741.897</b>
252	1. Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	14.3.1	2.844.300.042.626	2.797.034.026.188
253	2. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	14.3.2	1.140.403.742.807	1.188.860.741.950
254	3. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn		(91.181.033.263)	(59.664.432.269)
255	4. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	14.2	92.307.217.397.763	77.711.345.406.028
<b>260</b>	<b>VI. Tài sản dài hạn khác</b>		<b>182.836.911.108</b>	<b>203.800.430.838</b>
261	1. Chi phí trả trước dài hạn	9	149.510.887.437	153.847.426.306
262	2. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	16.2.1	11.405.871.268	17.776.310.946
268	3. Tài sản dài hạn khác		21.920.152.403	32.176.693.586
<b>270</b>	<b>TỔNG CỘNG TÀI SẢN</b>		<b>221.101.602.593.651</b>	<b>201.663.976.385.114</b>

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023

Đơn vị: VND

Mã số	NGUỒN VỐN	Thuyết minh	Ngày 31 tháng 12 năm 2023	Ngày 31 tháng 12 năm 2022
<b>300</b>	<b>C. NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>198.842.579.484.569</b>	<b>180.393.018.780.152</b>
<b>310</b>	<b>I. Nợ ngắn hạn</b>		<b>30.823.017.939.929</b>	<b>32.503.856.533.023</b>
311	1. Phải trả người bán ngắn hạn	15	2.528.828.344.760	2.456.749.443.671
311.1	1.1 Phải trả hoạt động bảo hiểm		2.486.127.371.391	2.399.587.068.578
311.3	1.2 Phải trả người bán và nhà cung cấp dịch vụ		42.700.973.369	57.162.375.093
312	2. Người mua trả tiền trước ngắn hạn		19.647.000.000	19.391.500.000
313	3. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	16	178.701.940.806	161.793.689.583
314	4. Phải trả người lao động		1.461.593.286.260	1.372.821.061.100
315	5. Chi phí phải trả ngắn hạn		112.103.676.602	123.719.933.373
318	6. Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	17	166.389.887.740	195.111.812.741
318.1	7. Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng	18.1	318.828.518.386	328.264.098.843
319	8. Phải trả ngắn hạn khác	19	472.307.517.721	976.506.880.199
320	9. Vay ngắn hạn	20	3.372.603.852.643	981.076.722.026
322	10. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	21	252.093.239.921	195.241.957.124
324	11. Giao dịch mua bán lại trái phiếu	22	21.939.920.675.090	25.693.179.434.363
<b>330</b>	<b>II. Nợ dài hạn</b>		<b>168.019.561.544.640</b>	<b>147.889.162.247.129</b>
337	1. Phải trả dài hạn khác	23	291.800.451.044	296.696.283.981
338	2. Vay dài hạn	20	1.386.080.000	91.023.530.915
341	3. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	16.2.2	1.805.789.963	4.840.608.220
344	4. Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm	24	167.724.569.223.633	147.496.601.824.013
344.1	4.1 Dự phòng toán học		142.699.299.755.806	129.250.711.878.958
344.2	4.2 Dự phòng phí chưa được hưởng		5.301.751.557.861	5.109.619.382.944
344.3	4.3 Dự phòng bồi thường		2.632.507.011.339	2.713.711.134.402
344.4	4.4 Dự phòng chia lãi		2.993.884.034.680	2.569.603.536.235
344.5	4.5 Dự phòng lãi cam kết đầu tư tối thiểu		13.659.830.062.518	7.525.759.826.659
344.6	4.6 Dự phòng bảo đảm cân đối		301.855.099.060	300.853.784.703
344.7	4.7 Dự phòng dao động lớn		135.441.702.369	26.342.280.112

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2023

Đơn vị: VND

Mã số	NGUỒN VỐN	Thuyết minh	Ngày 31 tháng 12 năm 2023	Ngày 31 tháng 12 năm 2022
<b>400</b>	<b>D. VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>22.259.023.109.082</b>	<b>21.270.957.604.962</b>
<b>410</b>	<b>I. Vốn chủ sở hữu</b>	<b>25</b>	<b>22.259.023.109.082</b>	<b>21.270.957.604.962</b>
411	1. Vốn góp của chủ sở hữu		7.423.227.640.000	7.423.227.640.000
411a	- Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết		7.423.227.640.000	7.423.227.640.000
412	2. Thặng dư vốn cổ phần		7.310.458.742.807	7.310.458.742.807
417	3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái		15.445.192.000	15.445.192.000
418	4. Quỹ đầu tư phát triển và dự phòng tài chính		2.233.517.394.474	1.592.882.068.422
420	5. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu		103.568.802.818	103.568.802.818
421	6. Lợi nhuận sau thuế đã thực hiện chưa phân phối		3.546.088.681.888	3.306.180.965.907
421a	- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kế đến cuối năm trước		1.845.135.778.484	1.832.578.660.255
421b	- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối năm nay		1.700.952.903.404	1.473.602.305.652
423	7. Quỹ dự trữ bắt buộc hoạt động bảo hiểm		708.611.883.009	638.658.717.043
429	8. Lợi ích cổ đông không kiểm soát		918.104.772.086	880.535.475.965
<b>440</b>	<b>TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN</b>		<b>221.101.602.593.651</b>	<b>201.663.976.385.114</b>



Bà Nguyễn Thị Thanh Vân  
 Người lập



Ông Nguyễn Xuân Hòa  
 Kế toán Trưởng



Ông Nguyễn Đình An  
 Quyền Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 29 tháng 3 năm 2024

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT  
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Đơn vị: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022
<b>01</b>	<b>Doanh thu phí bảo hiểm (01 = 02 + 03 + 04)</b>		<b>42.659.877.832.211</b>	<b>42.650.508.302.256</b>
02	Phí bảo hiểm gốc	26.1	42.637.147.155.713	42.961.317.756.207
03	Phí nhận tái bảo hiểm	26.2	214.862.851.415	159.740.171.429
04	Tăng dự phòng phí chưa được hưởng của bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	24	(192.132.174.917)	(470.549.625.380)
<b>05</b>	<b>Phí nhượng tái bảo hiểm (05 = 06 + 07)</b>		<b>(3.316.257.547.166)</b>	<b>(2.742.934.498.467)</b>
06	Tổng phí nhượng tái bảo hiểm	27	(3.463.319.868.456)	(3.274.165.118.698)
07	Tăng dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm	24	147.062.321.290	531.230.620.231
<b>08</b>	<b>Doanh thu phí bảo hiểm thuần (08 = 01 + 05)</b>		<b>39.343.620.285.045</b>	<b>39.907.573.803.789</b>
<b>09</b>	<b>Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm</b>		<b>736.859.900.508</b>	<b>780.673.271.138</b>
<b>15</b>	<b>Doanh thu thuần từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm (15 = 08 + 09)</b>		<b>40.080.480.185.553</b>	<b>40.688.247.074.927</b>
<b>16</b>	<b>Chi bồi thường bảo hiểm gốc và chi trả đáo hạn</b>	<b>28.1</b>	<b>(19.601.479.750.808)</b>	<b>(15.387.989.683.866)</b>
<b>17</b>	<b>Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm</b>	<b>28.2</b>	<b>(81.416.894.451)</b>	<b>(125.022.897.717)</b>
<b>18</b>	<b>Các khoản giảm trừ chi phí (18 = 19 + 20)</b>		<b>1.246.830.940</b>	<b>2.983.805.597</b>
19	Thu hồi người thứ ba		783.286.743	1.798.198.571
20	Thu xử lý hàng bồi thường 100%		463.544.197	1.185.607.026
<b>21</b>	<b>Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm</b>	<b>28.3</b>	<b>1.273.429.764.859</b>	<b>899.565.138.864</b>
<b>22</b>	<b>Tăng dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm gốc (22 = 23 + 24 + 25 + 26)</b>	<b>24</b>	<b>(20.007.939.925.509)</b>	<b>(21.527.866.247.523)</b>
23	Tăng dự phòng toán học		(13.448.587.876.848)	(17.184.723.982.124)
24	Tăng dự phòng lãi cam kết đầu tư tối thiểu		(6.134.070.235.859)	(3.837.424.516.996)
25	Tăng dự phòng chia lãi		(424.280.498.445)	(412.164.790.238)
26	Tăng dự phòng đảm bảo cân đối		(1.001.314.357)	(93.552.958.165)
<b>27</b>	<b>Giảm/(Tăng) dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm</b>	<b>24</b>	<b>81.204.123.063</b>	<b>(309.157.849.665)</b>
<b>28</b>	<b>(Giảm)/Tăng dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm</b>	<b>24</b>	<b>(95.034.988.630)</b>	<b>270.729.003.638</b>
<b>29</b>	<b>Tổng chi bồi thường và trả tiền bảo hiểm (29 = 16 + 17 + 18 + 21 + 22 + 27 + 28)</b>		<b>(38.429.990.840.536)</b>	<b>(36.176.758.730.672)</b>
<b>30</b>	<b>(Tăng)/Giảm dự phòng dao động lớn</b>	<b>24</b>	<b>(109.099.422.257)</b>	<b>28.293.816.250</b>

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Đơn vị: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022
31	<b>Chi khác hoạt động bảo hiểm gốc (31 = 32 + 33)</b>		<b>(4.080.408.489.759)</b>	<b>(4.434.930.976.748)</b>
32	Chi hoa hồng		(2.517.413.586.588)	(2.811.768.411.406)
33	Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	29	(1.562.994.903.171)	(1.623.162.565.342)
41	<b>Tổng chi trực tiếp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (41 = 29 + 30 + 31)</b>		<b>(42.619.498.752.552)</b>	<b>(40.583.395.891.170)</b>
42	<b>(Lỗ)/Lợi nhuận gộp hoạt động kinh doanh bảo hiểm (42 = 15 + 41)</b>		<b>(2.539.018.566.999)</b>	<b>104.851.183.757</b>
43.1	Doanh thu hoạt động khác		602.343.898.969	607.101.964.174
43.2	Chi phí hoạt động khác		(613.279.348.072)	(588.173.106.926)
43	<b>(Lỗ)/Lợi nhuận thuần từ các hoạt động khác (43 = 43.1 + 43.2)</b>	30	<b>(10.935.449.103)</b>	<b>18.928.857.248</b>
44.1	Doanh thu hoạt động tài chính	31.1	13.543.366.344.269	9.922.384.516.749
44.2	Chi phí hoạt động tài chính	31.2	(2.826.923.433.974)	(1.840.260.685.326)
44	<b>Lợi nhuận hoạt động tài chính (44 = 44.1 + 44.2)</b>		<b>10.716.442.910.295</b>	<b>8.082.123.831.423</b>
45	<b>Phần lợi nhuận trong công ty liên kết, đơn vị kinh doanh đồng kiểm soát</b>	14.3.1	<b>102.048.945.174</b>	<b>86.451.708.165</b>
46	<b>Chi phí bán hàng</b>	32	<b>(1.094.026.078.899)</b>	<b>(2.281.905.372.173)</b>
47	<b>Chi phí quản lý doanh nghiệp</b>	33	<b>(4.968.385.574.451)</b>	<b>(4.019.572.408.261)</b>
48.1	Thu nhập khác		34.409.239.555	22.160.700.664
48.2	Chi phí khác		(4.236.725.398)	(2.874.937.192)
48	<b>Lợi nhuận khác (48 = 48.1 + 48.2)</b>	34	<b>30.172.514.157</b>	<b>19.285.763.472</b>
50	<b>TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ (50 = 42 + 43 + 44 + 45 + 46 + 47 + 48)</b>		<b>2.236.298.700.174</b>	<b>2.010.163.563.631</b>
51	<b>Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành</b>	16.1	<b>(372.973.834.582)</b>	<b>(383.042.077.773)</b>
52	<b>Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại</b>	16.2	<b>(3.335.621.421)</b>	<b>(1.515.105.473)</b>

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Đơn vị: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022
60	LỢI NHUẬN SAU THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (60 = 50 + 51 + 52)		1.859.989.244.171	1.625.606.380.385
61	LỢI NHUẬN SAU THUẾ CỦA CHỦ SỞ HỮU TẬP ĐOÀN		1.784.861.041.407	1.550.994.189.019
62	Lợi nhuận sau thuế của cổ đông không kiểm soát		75.128.202.764	74.612.191.366
70	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	36	2.404	2.039



Bà Nguyễn Thị Thanh Vân  
Người lập



Ông Nguyễn Xuân Hòa  
Kế toán Trưởng



Ông Nguyễn Đình An  
Quyền Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 29 tháng 3 năm 2024

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT**  
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Đơn vị: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022
	<b>I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
01	1. Lợi nhuận trước thuế		2.236.298.700.174	2.010.163.563.631
	2. Điều chỉnh cho các khoản		8.373.897.139.075	13.539.093.296.433
02	- Khấu hao tài sản cố định hữu hình và bất động sản đầu tư và hao mòn tài sản cố định vô hình	10, 11	203.390.740.109	211.803.973.840
03	- Các khoản dự phòng		20.001.631.625.093	22.567.116.332.600
04	- Lãi chênh lệch tỉ giá hối đoái do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ		16.099.743.627	16.219.103.087
05	- Lãi từ hoạt động đầu tư		(13.624.967.435.230)	(9.987.399.223.459)
06	- Chi phí repo, lãi vay		1.777.742.465.476	732.426.110.365
07	- Các khoản điều chỉnh khác		-	(1.073.000.000)
08	3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động		10.610.195.839.249	15.549.256.860.064
09	- Giảm/(Tăng) các khoản phải thu		1.705.439.520.294	(4.346.443.102.143)
10	- Giảm hàng tồn kho		17.342.286.190	10.995.923.821
11	- Giảm các khoản phải trả (không kể lãi vay phải trả, thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp)		(1.175.877.607.268)	(133.150.830.544)
12	- Tăng chi phí trả trước (bao gồm tài sản tái bảo hiểm)		(131.677.740.983)	(665.529.008.941)
13	- Tăng chứng khoán kinh doanh		(341.545.152.874)	(82.855.958.817)
14	- Tiền lãi vay đã trả		(1.787.160.299.314)	(688.972.800.896)
15	- Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp		(360.202.939.230)	(426.509.931.095)
17	- Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	16	(59.665.233.670)	(115.074.831.227)
20	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		8.476.848.672.394	9.101.716.320.222
	<b>II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
21	1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ và các tài sản dài hạn khác		(179.223.609.626)	(163.378.387.443)
22	2. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ và các tài sản dài hạn khác		1.056.681.274	2.489.490.635
23	3. Tiền chi cho vay, mua các công cụ nợ của đơn vị khác		(163.901.811.301.317)	(157.948.793.058.181)
24	4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác		147.964.399.043.822	128.988.459.811.387
25	5. Tiền chi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác		(559.065.379)	(250.000.000)
26	6. Tiền thu hồi đầu tư góp vốn vào đơn vị khác		-	6.559.843.455
27	7. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức, lợi nhuận được chia và lãi bán các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn		11.552.755.197.497	8.370.940.521.353
30	Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư		(4.563.383.053.729)	(20.743.971.778.794)



**BÁO CÁO LƯU CHUYÊN TIỀN TỆ HỢP NHẤT (tiếp theo)**  
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Đơn vị: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022
	<b>III. LƯU CHUYÊN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
33	1. Tiền thu từ đi vay (bao gồm hoạt động repo)		78.332.986.284.987	85.591.616.583.165
34	2. Tiền trả nợ gốc vay (bao gồm hoạt động repo)		(78.936.505.707.509)	(74.823.926.863.995)
36	3. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu		(734.102.404.994)	(2.268.458.776.216)
40	Lưu chuyển tiền thuần (sử dụng vào)/từ hoạt động tài chính		<b>(1.337.621.827.516)</b>	<b>8.499.230.942.954</b>
50	Lưu chuyển tiền thuần trong năm		<b>2.575.843.791.149</b>	<b>(3.143.024.515.618)</b>
60	Tiền và tương đương tiền đầu năm		<b>2.206.497.560.116</b>	<b>5.354.092.025.872</b>
61	Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ		1.172.235.511	(4.569.950.138)
70	Tiền và tương đương tiền cuối năm	5	<b>4.783.513.586.776</b>	<b>2.206.497.560.116</b>



Bà Nguyễn Thị Thanh Vân  
Người lập



Ông Nguyễn Xuân Hòa  
Kế toán Trưởng



Ông Nguyễn Đình An  
Quyền Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 29 tháng 3 năm 2024

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**1. THÔNG TIN DOANH NGHIỆP**

Tập đoàn Bảo Việt (sau đây gọi tắt là “Tập đoàn”) trước đây là một doanh nghiệp Nhà nước đã được cổ phần hóa và trở thành một doanh nghiệp cổ phần theo Giấy Chứng nhận Đăng ký kinh doanh do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 15 tháng 10 năm 2007. Giấy Chứng nhận Đăng ký kinh doanh của Tập đoàn đã được đăng ký thay đổi 15 lần với lần thứ 15 được thực hiện vào ngày 12 tháng 7 năm 2022 (\*).

Toàn bộ số cổ phần thuộc vốn điều lệ của Tập đoàn được niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE).

Một số thông tin về Tập đoàn theo Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh thay đổi lần thứ 15 như sau:

Mã số doanh nghiệp:	0100111761
Tên doanh nghiệp:	Tập đoàn Bảo Việt
Địa chỉ trụ sở chính:	Số 8, phố Lê Thái Tổ, phường Hàng Trống, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
Ngành nghề kinh doanh:	Đầu tư vốn vào các công ty con, công ty liên kết; kinh doanh dịch vụ tài chính và các lĩnh vực khác theo quy định của pháp luật; hoạt động kinh doanh bất động sản; hoạt động dịch vụ công nghệ thông tin và dịch vụ khác liên quan đến máy vi tính; dịch vụ hỗ trợ giáo dục và các ngành nghề kinh doanh khác theo Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh
Vốn điều lệ:	7.423.227.640.000 VND
Số cổ phần đã đăng ký:	742.322.764 cổ phần

(\*). Tập đoàn đang trong quá trình thực hiện các thủ tục thay đổi Giấy phép Đăng ký kinh doanh theo quy định của pháp luật.

Cơ cấu vốn cổ phần của Tập đoàn trong năm và tại ngày lập báo cáo như sau:

<u>Cổ đông</u>	<u>Số lượng cổ phần năm giữ</u>	<u>Tỷ lệ sở hữu (%)</u>
- Bộ Tài chính	482.509.800	65,00
- Công ty Bảo hiểm Nhân thọ Sumitomo (“Sumitomo Life”)	163.945.421	22,09
- Tổng Công ty Đầu tư và Kinh doanh vốn Nhà nước (“SCIC”)	22.154.400	2,98
- Các cổ đông khác	73.713.143	9,93
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>742.322.764</b>	<b>100,00</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**1. THÔNG TIN DOANH NGHIỆP** (tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, Tập đoàn có sáu (06) công ty con, một (01) quỹ đầu tư, sáu (06) công ty liên doanh, liên kết (do công ty mẹ nắm giữ trực tiếp hoặc gián tiếp thông qua các công ty con/quỹ đầu tư) và ba (03) đơn vị hạch toán phụ thuộc, chi tiết như sau:

**Các công ty con**

<i>Tên công ty</i>	<i>Địa chỉ</i>	<i>Lĩnh vực kinh doanh</i>	<i>Tỷ lệ sở hữu của Tập đoàn</i>	<i>Quyền biểu quyết của Tập đoàn</i>
Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt (“Bảo hiểm Bảo Việt”)	7 Lý Thường Kiệt, phường Phan Chu Trinh, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội	Bảo hiểm tài sản, bảo hiểm trách nhiệm và bảo hiểm con người, kinh doanh tái bảo hiểm và giám định tổn thất	100%	100%
Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ (“Bảo Việt Nhân thọ”)	Tầng 37 Keangnam Hà Nội Landmark Tower, đường Phạm Hùng, quận Nam Từ Liêm, Hà Nội	Kinh doanh bảo hiểm nhân thọ và kinh doanh tái bảo hiểm	100%	100%
Công ty TNHH Quản lý Quỹ Bảo Việt (“BVF”)	Tầng 5, Tòa nhà số 8 Lê Thái Tổ, phường Hàng Trống, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội	Quản lý quỹ đầu tư chứng khoán và quản lý danh mục đầu tư	100%	100%
Công ty TNHH MTV Đầu tư Bảo Việt (“BVIinvest”)	71 Ngô Sỹ Liên, phường Văn Miếu, quận Đống Đa, Hà Nội	Kinh doanh bất động sản, tư vấn đầu tư xây dựng và cung cấp máy móc thiết bị	100%	100%
Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt (“BVSC”)	8 Lê Thái Tổ, phường Hàng Trống, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội	Môi giới và lưu ký chứng khoán, tự doanh và bảo lãnh phát hành chứng khoán, tư vấn tài chính và đầu tư chứng khoán	59,92%	59,92%
Công ty TNHH Bảo Việt - Âu Lạc (“Bảo Việt - Âu Lạc”)	Hà Liễu, Phường Liễu, huyện Quế Võ, tỉnh Bắc Ninh	Kinh doanh hướng nghiệp lái xe	60%	60%

- ▶ Bảo hiểm Bảo Việt được thành lập ngày 21 tháng 6 năm 2004 theo Quyết định số 1296/QĐ/BTC của Bộ Tài chính và Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 01/GPĐC3/KDBH do Bộ Tài chính cấp cùng ngày. Sau khi Tập đoàn được cổ phần hóa, vào ngày 23 tháng 11 năm 2007, Bộ Tài chính đã cho phép Tập đoàn được thành lập lại Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 45/GPKDBH và giấy phép điều chỉnh gần nhất số 45/GPDC16/KDBH của Bộ Tài chính cấp ngày 09 tháng 02 năm 2022. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, vốn điều lệ của Bảo hiểm Bảo Việt là 2.900 tỷ VND.
- ▶ Bảo Việt Nhân thọ được thành lập ngày 04 tháng 12 năm 2003 theo Quyết định số 3668/QĐ/BTC của Bộ Tài chính. Sau khi Tập đoàn được cổ phần hóa, vào ngày 23 tháng 11 năm 2007, Bộ Tài chính đã cho phép Tập đoàn được thành lập lại Bảo Việt Nhân thọ dưới hình thức chuyển đổi từ Bảo hiểm Nhân thọ Việt Nam theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 46/GP/KDBH. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, vốn điều lệ của Bảo Việt Nhân thọ là 6.000 tỷ VND theo Giấy phép điều chỉnh số 46/GPDC11/KDBH của Bộ Tài chính cấp ngày 13 tháng 4 năm 2021.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**1. THÔNG TIN DOANH NGHIỆP** (tiếp theo)

**Các công ty con** (tiếp theo)

- ▶ BVF được thành lập vào ngày 22 tháng 8 năm 2005 theo Quyết định số 911/2005/QĐ/HDQT-BV của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm Việt Nam và Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 05/UBCK-GPHĐQLQ do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước ban hành ngày 08 tháng 11 năm 2005 và Giấy phép điều chỉnh gần nhất số 08/GPĐC-UBCK ngày 17 tháng 01 năm 2022 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, vốn điều lệ của BVF là 100 tỷ VND.
- ▶ BVSC được thành lập tại Việt Nam theo Giấy phép thành lập số 4640/GP-UB do Ủy ban Nhân dân Thành phố Hà Nội cấp ngày 01 tháng 10 năm 1999 và Giấy phép Hoạt động Kinh doanh số 01/GPHĐKD ngày 26 tháng 11 năm 1999 và và giấy phép điều chỉnh gần nhất số 09/GPĐC-UBCK ngày 01 tháng 3 năm 2024 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, vốn điều lệ của BVSC là 722.339.370.000 VND.
- ▶ Bảo Việt - Âu Lạc được thành lập vào ngày 18 tháng 02 năm 2009 theo Quyết định số 2300373648 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Tỉnh Bắc Ninh. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, vốn điều lệ của Bảo Việt - Âu Lạc là 60.660.000.000 VND.
- ▶ BVInvest được thành lập vào ngày 09 tháng 01 năm 2009 theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0103034168 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội. Ngày 04 tháng 01 năm 2019, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0103193730 được thay đổi lần thứ 8, chuyển đổi từ Công ty Cổ phần thành Công ty Trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Tập đoàn Bảo Việt sở hữu 100% vốn điều lệ. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, vốn điều lệ đã góp của BVInvest là 200 tỷ VND.

BVInvest có 01 công ty con là Công ty TNHH MTV Xây dựng Bảo Việt (“BVC”) hoạt động trong lĩnh vực xây dựng, trụ sở chính tại 71 Ngô Sỹ Liên, phường Văn Miếu, quận Đống Đa, Hà Nội. BVC được thành lập ngày 10 tháng 01 năm 2017 theo Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp số 0107699334 của Sở Kế hoạch Đầu tư Thành phố Hà Nội. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, vốn điều lệ của Công ty này là 5 tỷ VND, do BVInvest góp vốn 100%.

**Quỹ Đầu tư Giá trị Bảo Việt (BVIF)**

Quỹ Đầu tư Giá trị Bảo Việt (“BVIF”) được thành lập tại Việt Nam dưới hình thức quỹ thành viên đóng theo giấy phép số 223/TB-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (“UBCKNN”) cấp ngày 20 tháng 10 năm 2015. Thời gian hoạt động ban đầu của quỹ là tám (08) năm kể từ ngày được cấp giấy phép. Ngày 11 tháng 9 năm 2023, UBCKNN cấp giấy chứng nhận điều chỉnh số 273/GCN-UBCK theo đó thời gian hoạt động của Quỹ là 13 năm (từ ngày 20 tháng 10 năm 2015 đến ngày 20 tháng 10 năm 2028).

Quỹ được quản lý bởi Công ty TNHH Quản lý Quỹ Bảo Việt là công ty con của Tập đoàn Bảo Việt. Ngân hàng lưu ký của Quỹ BVIF là Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Hà Thành.

Tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2023, vốn góp trực tiếp và gián tiếp của Tập đoàn vào BVIF như sau:

	Số vốn góp VND	Tỷ lệ trên vốn điều lệ
Đầu tư trực tiếp của Tập đoàn Bảo Việt	420.000.000.000	42%
Đầu tư gián tiếp qua các công ty con		
- Bảo Việt Nhân thọ	350.000.000.000	35%
- Bảo hiểm Bảo Việt	150.000.000.000	15%
- BVSC	80.000.000.000	8%
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>1.000.000.000.000</b>	<b>100%</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**1. THÔNG TIN DOANH NGHIỆP (tiếp theo)**

**Các đơn vị hạch toán phụ thuộc**

<i>Tên đơn vị</i>	<i>Địa chỉ</i>	<i>Hoạt động chính</i>
Trung tâm Đào tạo Bảo Việt	8 Lê Thái Tổ, phường Hàng Trống, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội	Dịch vụ đào tạo
Ban Quản lý Dự án Đầu tư Xây dựng các công trình Bảo Việt ("PMU")	71 Ngô Sỹ Liên, phường Văn Miếu, quận Đống Đa, Hà Nội	Xây dựng và quản lý dự án
Chi nhánh Trung tâm Công nghệ Thông tin Tập đoàn Bảo Việt	71 Ngô Sỹ Liên, phường Văn Miếu, quận Đống Đa, Hà Nội	Cung cấp dịch vụ công nghệ thông tin, bán buôn phần mềm và phần cứng

**Các công ty liên doanh, liên kết**

<i>Công ty được đầu tư</i>	<i>Lĩnh vực kinh doanh</i>	<i>Vốn điều lệ VND</i>	<i>Tỷ lệ sở hữu</i>			<i>Tỷ lệ quyền biểu quyết của Tập đoàn</i>
			<i>Nắm giữ bởi công ty mẹ %</i>	<i>Thông qua công ty con/quỹ %</i>	<i>Tổng %</i>	
<b>Công ty liên kết</b>						
Công ty Cổ phần Đầu tư và Xây dựng Long Việt ("Long Việt")	Xây dựng	65.043.200.000	-	45,00	45,00	45,00
Công ty Cổ phần Đầu tư SCIC - Bảo Việt ("Bảo Việt SCIC")	Kinh doanh bất động sản	140.000.000.000	-	50,00	50,00	50,00
Ngân hàng TMCP Bảo Việt ("Bảo Việt Bank")	Dịch vụ ngân hàng	3.150.000.000.000	49,52	-	49,52	49,52
Công ty Cổ phần Trung Nam Phú Quốc ("Trung Nam Phú Quốc")	Dịch vụ du lịch và nghỉ dưỡng	220.000.000.000	49,00	-	49,00	49,00
Công ty Cổ phần Công nghệ thông tin PLT ("PLT")	Dịch vụ công nghệ thông tin, viễn thông	58.500.000.000	-	35,00	35,00	35,00
<b>Công ty liên doanh</b>						
Công ty TNHH Bảo hiểm Tokio Marine Việt Nam ("Tokio Marine Việt Nam")	Bảo hiểm phi nhân thọ, tái bảo hiểm, giám định tổn thất, hoạt động đầu tư tài chính	300.000.000.000	49,00	-	49,00	49,00

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY

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

Báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty mẹ và các Công ty con được trình bày bằng đồng Việt Nam ("VND") phù hợp với Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam khác 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 02 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).

Công ty mẹ Tập đoàn là một doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực đầu tư tài chính và lập báo cáo tài chính theo Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính về việc ban hành chế độ kế toán doanh nghiệp ("Thông tư 200"). Tuy nhiên, do các công ty con chủ yếu hoạt động trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm nên báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn được lập dựa trên Thông tư 200, Thông tư số 202/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 - Hướng dẫn phương pháp lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất ("Thông tư 202") và có tham khảo đến các nội dung của Thông tư số 199/2014/TT-BTC ngày 19 tháng 12 năm 2014 - Hướng dẫn kế toán áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ và doanh nghiệp tái bảo hiểm ("Thông tư 199") và Thông tư số 232/2012/TT-BTC của Bộ Tài chính ban hành 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 ("Thông tư 232").

Theo đó, báo cáo tài chính hợp nhất được trình bày kèm theo và việc sử dụng 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 hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các nước và lãnh thổ khác ngoài Việt Nam.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY** (tiếp theo)

**2.2 Cơ sở hợp nhất**

Báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm báo cáo tài chính của Công ty mẹ, các công ty con và BVIF (sau đây gọi chung là "Tập đoàn") tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày.

Các công ty con được hợp nhất toàn bộ kể từ ngày mua, là ngày Công ty mẹ thực sự nắm quyền kiểm soát công ty con, và tiếp tục được hợp nhất cho đến ngày Công ty mẹ thực sự chấm dứt quyền kiểm soát đối với công ty con. Quyền kiểm soát tồn tại khi Công ty mẹ có trực tiếp hoặc gián tiếp chi phối các chính sách tài chính và hoạt động kinh doanh của công ty con nhằm thu lợi ích từ hoạt động này.

Báo cáo tài chính của Công ty mẹ và các công ty con sử dụng để hợp nhất được lập cho cùng một kỳ kế toán, và được áp dụng các chính sách kế toán một cách thống nhất.

Số dư các tài khoản giữa các đơn vị trong cùng Tập đoàn, các khoản thu nhập và chi phí, các khoản lãi hoặc lỗ nội bộ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch này được loại trừ hoàn toàn.

Lợi ích của các cổ đông không kiểm soát là phần lợi ích trong lãi, hoặc lỗ, và trong tài sản thuần của công ty con không được nắm giữ bởi Tập đoàn, được trình bày riêng biệt trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và trong phần vốn chủ sở hữu trên bảng cân đối kế toán hợp nhất.

Ảnh hưởng do các thay đổi trong tỷ lệ sở hữu công ty con mà không làm mất quyền kiểm soát được hạch toán vào lợi nhuận sau thuế chưa phân phối.

**2.3 Hình thức sổ kế toán áp dụng**

Hình thức sổ kế toán được áp dụng của Tập đoàn là Chứng từ ghi sổ.

**2.4 Đơn vị tiền tệ trong kế toán**

Báo cáo tài chính hợp nhất được lập bằng đơn vị tiền tệ trong kế toán của Tập đoàn là đồng Việt Nam ("VND").

**2.5 Kỳ kế toán năm**

Kỳ kế toán năm của Tập đoàn áp dụng cho việc lập báo cáo tài chính hợp nhất bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc ngày 31 tháng 12 hàng năm.

Tập đoàn cũng lập báo cáo tài chính hợp nhất cho giai đoạn tài chính ba tháng kết thúc ngày 31 tháng 3, cho giai đoạn tài chính ba tháng và sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6, cho giai đoạn tài chính ba tháng và chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 và cho giai đoạn tài chính ba tháng và mười hai tháng kết thúc ngày 31 tháng 12 hàng năm.

**3. TUYÊN BỐ VỀ VIỆC TUÂN THỦ CHUẨN MỰC KẾ TOÁN VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN VIỆT NAM**

Ban Điều hành Tập đoàn cam kết đã lập báo cáo tài chính hợp nhất tuân thủ theo các Chuẩn mực Kế toán và Chế độ Kế toán doanh nghiệp Việt Nam. Tập đoàn cũng đồng thời tuân thủ chính sách kế toán về ghi nhận giá trị định giá lại quyền sử dụng đất như được trình bày tại Thuyết minh số 4.5.

30  
C  
IÁC  
RN  
V

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

##### 4.1 Quy định mới có hiệu lực

Các chính sách kế toán của Tập đoàn sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 và các quy định mới có hiệu lực trong năm 2023 như sau:

Ngày 16 tháng 6 năm 2022, Quốc hội đã thông qua Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 ("Luật Kinh doanh bảo hiểm 2022"). Ngày 01 tháng 7 năm 2023, Chính phủ đã ban hành Nghị định số 46/2023/NĐ-CP quy định chi tiết một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm 2022 ("Nghị định 46"). Ngày 02 tháng 11 năm 2023, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 67/2023/TT-BTC hướng dẫn một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm 2022 và Nghị định 46 ("Thông tư 67").

Luật Kinh doanh bảo hiểm 2022 có hiệu lực từ ngày 01 tháng 01 năm 2023, thay thế cho Luật Kinh doanh bảo hiểm số 24/2000/QH10 ngày 09 tháng 12 năm 2000, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của luật kinh doanh bảo hiểm số 61/2010/QH12 ngày 24 tháng 11 năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của luật kinh doanh bảo hiểm, luật sở hữu trí tuệ số 42/2019/QH14 ngày 14 tháng 6 năm 2019 ("Luật kinh doanh bảo hiểm 2000").

Nghị định 46 có hiệu lực từ ngày 01 tháng 7 năm 2023, thay thế cho Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 01 tháng 7 năm 2016 ("Nghị định 73") quy định chi tiết một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm 2000.

Thông tư 67 có hiệu lực từ ngày 02 tháng 11 năm 2023, thay thế một số điều của Thông tư 50/2017/TT-BTC ngày 15 tháng 5 năm 2017 hướng dẫn thi hành nghị định số 73/2016/NĐ-CP.

Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ và Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt – các Công ty con của Tập đoàn hoạt động trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, tuân thủ các quy định tại Luật kinh doanh bảo hiểm 2022, Nghị định 46 và Thông tư 67. Theo đó, tại ngày lập các Báo cáo Tài chính này, Tập đoàn và các công ty con đang áp dụng các chính sách như trình bày tại các Thuyết minh kèm theo.

##### 4.2 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi thanh toán tại ngân hàng và 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.

##### 4.3 Các khoản phải thu

Các khoản phải thu được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất theo giá trị ghi sổ các khoản phải thu từ khách hàng và phải thu khác 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 Tập đoàn 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 kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất. Khi một khoản nợ phải thu khó đòi được xác định là không thể thu hồi được và Tập đoàn thực hiện xóa nợ, các khoản chênh lệch phát sinh (nếu có) giữa số dự phòng nợ phải thu khó đòi và giá gốc khoản nợ phải thu được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Đối với các khoản nợ phải thu chưa đến hạn thanh toán nhưng Tập đoàn thu thập được các bằng chứng xác định tổ chức kinh tế đã phá sản, đã mở thủ tục phá sản, đã bỏ trốn khỏi địa điểm kinh doanh; đối tượng nợ đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, giam giữ, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đang mắc bệnh hiểm nghèo (có xác nhận của bệnh viện) hoặc đã chết; hoặc khoản nợ đã được Tập đoàn yêu cầu thi hành án nhưng không thể thực hiện được do đối tượng nợ bỏ trốn khỏi nơi cư trú; khoản nợ đã được Tập đoàn khởi kiện đòi nợ nhưng bị đình chỉ giải quyết vụ án, mức trích lập dự phòng được ước tính trên cơ sở dự kiến tổn thất có thể xảy ra.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

##### 4.3 Các khoản phải thu (tiếp theo)

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán, Tập đoàn áp dụng mức trích lập dự phòng như sau:

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

##### 4.4 Hàng tồn kho

Hàng tồn kho của Tập đoàn chủ yếu bao gồm ấn chỉ của các công ty con hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm và hàng hóa bất động sản của BVInvest được ghi nhận theo giá thấp hơn giữa giá thành và giá trị thuần có thể thực hiện được.

Giá trị thuần có thể thực hiện được là giá bán ước tính của hàng tồn kho trong điều kiện kinh doanh bình thường trừ chi phí ước tính để hoàn thành và chi phí bán hàng ước tính.

Tập đoàn áp dụng phương pháp kê khai thường xuyên để hạch toán hàng tồn kho với giá trị được xác định như sau:

<i>Hàng tồn kho</i>	<i>Phương pháp xác định giá trị</i>
Nguyên vật liệu, công cụ, dụng cụ và hàng hóa thiết bị xây dựng	- chi phí mua theo phương pháp bình quân gia quyền
Thành phẩm và chi phí sản xuất, kinh doanh dở dang	- giá vốn nguyên vật liệu và lao động trực tiếp cộng chi phí sản xuất chung có liên quan được phân bổ dựa trên mức độ hoạt động bình thường theo phương pháp thực tế đích danh

##### *Dự phòng giảm giá hàng tồn kho*

Dự phòng giảm giá hàng tồn kho được trích lập cho phần giá trị dự kiến bị tổn thất do các khoản suy giảm trong giá trị (do giảm giá, hư hỏng, kém phẩm chất, lỗi thời, v.v...) có thể xảy ra đối với hàng hóa tồn kho thuộc quyền sở hữu của Tập đoàn dựa trên bằng chứng hợp lý về sự suy giảm giá trị tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Số tăng hoặc giảm khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho được hạch toán vào giá vốn hàng bán trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

##### *Hàng hóa bất động sản của BVInvest*

Bất động sản được mua hoặc được xây dựng để bán trong quá trình hoạt động bình thường của BVInvest, không phải để cho thuê hoặc chờ tăng giá, được ghi nhận là hàng hóa bất động sản theo giá thấp hơn giữa giá thành để đưa mỗi sản phẩm đến vị trí và điều kiện hiện tại và giá trị thuần có thể thực hiện được.

Giá thành của hàng hóa bất động sản bao gồm:

- ▶ Chi phí mua đất, tiền sử dụng đất và tiền thuê đất;
- ▶ Chi phí xây dựng trả cho nhà thầu; và
- ▶ Chi phí lãi vay, chi phí tư vấn, thiết kế, chi phí san lấp, đền bù giải phóng mặt bằng, phí tư vấn, thuế chuyển nhượng đất, chi phí quản lý xây dựng chung, và các chi phí liên quan khác.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**4.4 Hàng tồn kho (tiếp theo)**

Giá trị thuần có thể thực hiện được là giá bán ước tính của hàng hóa bất động sản trong điều kiện kinh doanh bình thường, dựa trên giá thị trường vào ngày báo cáo và được chiết khấu tính cho giá trị thời gian của dòng tiền, nếu đáng kể, và trừ chi phí ước tính để hoàn thành và chi phí bán hàng ước tính.

Giá vốn của bất động sản đã bán được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất dựa trên các chi phí trực tiếp tạo thành bất động sản đó và chi phí chung được phân bổ trên cơ sở diện tích tương ứng của bất động sản đó.

**4.5 Thuê tài sản**

Việc xác định một thỏa thuận có phải là thỏa thuận thuê tài sản hay không dựa trên bản chất của thỏa thuận đó tại thời điểm khởi đầu: liệu việc thực hiện thỏa thuận này có phụ thuộc vào việc sử dụng một tài sản nhất định và thỏa thuận có bao gồm điều khoản về quyền sử dụng tài sản hay không.

Thỏa thuận thuê tài sản được phân loại là thuê tài chính nếu theo hợp đồng thuê tài sản bên cho thuê chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu tài sản cho bên đi thuê. Tất cả các thỏa thuận thuê tài sản khác được phân loại là thuê hoạt động.

*Trong trường hợp Tập đoàn là bên đi thuê*

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

*Trong trường hợp Tập đoàn là bên cho thuê*

Tài sản theo hợp đồng cho thuê hoạt động được ghi nhận là tài sản cố định trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Thu nhập từ tiền cho thuê hoạt động được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian cho thuê.

**4.6 Tài sản cố định**

Tài sản cố định được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao/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 sẵn sàng sử dụng như dự kiến.

Các chi phí nâng cấp và đổi mới tài sản cố định 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 hợp nhất khi phát sinh.

Khi tài sản cố định 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 báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

*Quyền sử dụng đất*

Quyền sử dụng đất có thời hạn hoặc lâu dài được ghi nhận là tài sản cố định vô hình căn cứ trên giấy chứng nhận quyền sử dụng đất được cấp bởi các cơ quan có thẩm quyền.

Tiền thuê đất trả trước cho các hợp đồng thuê đất có hiệu lực trước năm 2003 và được cấp Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất được ghi nhận là tài sản cố định vô hình theo quy định của Thông tư số 45/2013/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành vào ngày 25 tháng 4 năm 2013 hướng dẫn chế độ quản lý, sử dụng và trích khấu hao tài sản cố định ("Thông tư 45").

TY  
TƯ  
OI  
AN  
SC

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

##### 4.6 Tài sản cố định (tiếp theo)

###### Quyền sử dụng đất (tiếp theo)

Quyền sử dụng đất đối với các lô đất mà Tập đoàn đã được cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, hoặc đang trong thời gian chờ cấp giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, vào thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2005 nhằm phục vụ mục đích cổ phần hóa của Công ty mẹ, được ghi nhận như một tài sản cố định vô hình dựa trên giá trị định giá lại do chuyên gia thẩm định giá thực hiện.

##### 4.7 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, vật kiến trúc	05 - 50 năm
Máy móc thiết bị	03 - 20 năm
Phương tiện vận tải, thiết bị truyền dẫn	06 - 30 năm
Thiết bị, dụng cụ quản lý	03 - 10 năm
Tài sản cố định hữu hình khác	04 - 25 năm
Quyền sử dụng đất có thời hạn	theo thời hạn trên giấy chứng nhận quyền sử dụng đất
Phần mềm tin học	03 - 08 năm
Tài sản cố định vô hình khác	02 - 20 năm

Tập đoàn không trích khấu hao liên quan đến các giá trị quyền sử dụng đất không thời hạn theo quy định tại Thông tư số 45.

##### 4.8 Bất động sản đầu tư

Bất động sản đầu tư được thể hiện theo nguyên giá bao gồm cả các chi phí giao dịch liên quan trừ đi giá trị khấu hao lũy kế. Đối với bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá, Tập đoàn không trích khấu hao mà xác định tổn thất do giảm giá trị.

Các khoản chi phí liên quan đến bất động sản đầu tư phát sinh sau ghi nhận ban đầu được hạch toán vào giá trị còn lại của bất động sản đầu tư khi Tập đoàn có khả năng thu được các lợi ích kinh tế trong tương lai nhiều hơn mức hoạt động được đánh giá ban đầu của bất động sản đầu tư đó.

##### 4.9 Chi phí đi vay

Chi phí đi vay bao gồm lãi tiền vay và các chi phí khác phát sinh liên quan trực tiếp đến các khoản vay của Tập đoàn.

Chi phí đi vay được hạch toán như chi phí phát sinh trong năm ngoại trừ các khoản được vốn hóa như theo nội dung của đoạn tiếp theo.

Chi phí đi vay liên quan trực tiếp đến việc mua sắm, xây dựng hoặc hình thành một tài sản cụ thể cần có một thời gian đủ dài để có thể đưa vào sử dụng theo mục đích định trước hoặc để bán được vốn hóa vào nguyên giá của tài sản đó.

##### 4.10 Hợp nhất kinh doanh

Hợp nhất kinh doanh được hạch toán theo phương pháp giá mua. Giá phí hợp nhất kinh doanh bao gồm giá trị hợp lý tại ngày diễn ra trao đổi của các tài sản đem trao đổi, các khoản nợ phải trả đã phát sinh hoặc đã thừa nhận và các công cụ vốn do bên mua phát hành để đổi lấy quyền kiểm soát bên bị mua và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc hợp nhất kinh doanh. Tài sản, nợ phải trả có thể xác định được và những khoản nợ tiềm tàng phải gánh chịu trong hợp nhất kinh doanh của bên bị mua đều ghi nhận theo giá trị hợp lý tại ngày hợp nhất kinh doanh.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

##### 4.11 Các khoản đầu tư

###### *Đầu tư vào các công ty liên kết*

Công ty liên kết là công ty mà Tập đoàn có ảnh hưởng đáng kể mà không phải dưới hình thức công ty con hay công ty liên doanh. Thông thường, Tập đoàn được coi là có ảnh hưởng đáng kể nếu sở hữu trên 20% quyền bỏ phiếu ở đơn vị nhận đầu tư. Các khoản đầu tư vào các công ty liên kết được ghi nhận trên báo cáo tài chính hợp nhất theo phương pháp vốn chủ sở hữu.

Theo phương pháp vốn chủ sở hữu, khoản đầu tư được ghi nhận ban đầu trên bảng cân đối kế toán hợp nhất theo giá gốc, sau đó được điều chỉnh theo những thay đổi của phần sở hữu của Tập đoàn trong giá trị tài sản thuần của công ty liên kết sau ngày đầu tư. Khi mua khoản đầu tư, phần chênh lệch giữa giá gốc của khoản đầu tư và phần sở hữu của nhà đầu tư trong giá trị hợp lý của tài sản thuần có thể xác định được của công ty liên kết tại ngày mua được ghi nhận như sau:

- ▶ Lợi thế thương mại phát sinh từ việc đầu tư vào công ty liên kết được phản ánh gộp trong giá trị còn lại của khoản đầu tư. Tập đoàn không phân bổ lợi thế thương mại này mà hàng năm thực hiện đánh giá xem lợi thế thương mại có bị suy giảm giá trị hay không.
- ▶ Phần chênh lệch giữa phần sở hữu của Tập đoàn trong giá trị hợp lý của tài sản thuần có thể xác định được của công ty liên kết lớn hơn giá phí khoản đầu tư được ghi nhận ngay là thu nhập phù hợp với kỳ mua khoản đầu tư.

Phần sở hữu của Tập đoàn trong lợi nhuận/(lỗ) của công ty liên kết sau khi mua được phản ánh trên báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất và phần sở hữu của Tập đoàn trong thay đổi sau khi mua của các quỹ của công ty liên kết được ghi nhận vào các quỹ. Thay đổi lũy kế sau khi mua được điều chỉnh vào giá trị còn lại của khoản đầu tư vào công ty liên kết. Cổ tức nhận được/lợi nhuận được chia từ công ty liên kết được căn trừ vào khoản đầu tư vào công ty liên kết.

Đối với khoản đầu tư vào công ty liên kết được mua trong năm, Tập đoàn sử dụng giá mua (giá gốc) là giá trị tạm thời để hạch toán ghi nhận ban đầu đối với khoản đầu tư này. Giá trị của khoản đầu tư sẽ được điều chỉnh theo giá trị hợp lý trong vòng mười hai (12) tháng kể từ ngày mua. Chênh lệch (nếu có) giữa giá trị hợp lý và giá gốc của khoản đầu tư sẽ được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh của dữ liệu tương ứng trên cơ sở hồi tố vào thời điểm xác định được giá trị hợp lý của khoản đầu tư đó.

Báo cáo tài chính của công ty liên kết được lập cùng kỳ với báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn và sử dụng các chính sách kế toán nhất quán với các chính sách kế toán của Tập đoàn. Các điều chỉnh hợp nhất thích hợp đã được ghi nhận để bảo đảm các chính sách kế toán được áp dụng nhất quán với Tập đoàn trong trường hợp cần thiết.

Danh sách các công ty liên kết được trình bày tại Thuyết minh số 14.3.1.

###### *Đầu tư vào công ty liên doanh*

Khoản đầu tư của Tập đoàn vào cơ sở kinh doanh đồng kiểm soát được hạch toán theo phương pháp vốn chủ sở hữu. Theo đó, khoản đầu tư của Tập đoàn vào cơ sở kinh doanh đồng kiểm soát được trình bày trên bảng cân đối kế toán hợp nhất theo giá gốc, sau đó được điều chỉnh theo những thay đổi của phần sở hữu của Tập đoàn trong tài sản thuần của cơ sở kinh doanh đồng kiểm soát sau khi liên doanh. Báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất phản ánh phần sở hữu của Tập đoàn trong kết quả hoạt động kinh doanh của cơ sở kinh doanh được đồng kiểm soát sau khi liên doanh.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

##### 4.11 Các khoản đầu tư (tiếp theo)

###### *Đầu tư vào công ty liên doanh (tiếp theo)*

Phần sở hữu của Tập đoàn trong lợi nhuận/(lỗ) của cơ sở kinh doanh đồng kiểm soát được phản ánh trên báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất và phần sở hữu của Tập đoàn trong thay đổi sau khi liên doanh của các quỹ của cơ sở kinh doanh đồng kiểm soát được ghi nhận vào quỹ. Thay đổi lũy kế sau khi liên doanh được điều chỉnh vào giá trị còn lại của khoản đầu tư vào công ty liên doanh. Cổ tức được nhận/lợi nhuận được chia từ công ty liên doanh được trừ vào khoản đầu tư vào công ty liên doanh.

Báo cáo tài chính của cơ sở kinh doanh đồng kiểm soát được lập cùng kỳ với báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn và sử dụng các chính sách kế toán nhất quán với các chính sách kế toán của Tập đoàn. Các điều chỉnh hợp nhất thích hợp đã được ghi nhận để bảo đảm các chính sách kế toán được áp dụng nhất quán với Tập đoàn trong trường hợp cần thiết.

###### *Các khoản đầu tư chứng khoán và các khoản đầu tư khác*

Tùy theo mục đích nắm giữ, các khoản đầu tư chứng khoán được phân loại thành các nhóm: chứng khoán kinh doanh, đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn và đầu tư góp vốn vào đơn vị khác.

- ▶ Chứng khoán kinh doanh: bao gồm chứng khoán niêm yết trên thị trường chứng khoán và các loại chứng khoán, công cụ tài chính khác nắm giữ cho mục đích kinh doanh. Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá gốc.
- ▶ Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn: bao gồm trái phiếu Chính phủ, trái phiếu Doanh nghiệp, các khoản tiền gửi kỳ hạn, cho vay kỳ hạn và các khoản đầu tư khác được nắm giữ tới ngày đáo hạn. Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn ban đầu được ghi nhận theo giá gốc và sau đó 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 báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và giảm trừ trực tiếp giá trị đầu tư.
- ▶ Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác: bao gồm các khoản đầu tư vào vốn chủ sở hữu của đơn vị khác nhưng Tập đoàn không có quyền kiểm soát, đồng kiểm soát, ảnh hưởng đáng kể. Các khoản đầu tư góp vốn vào đơn vị khác được ghi nhận theo giá gốc.

###### *Dự phòng giảm giá trị các khoản đầu tư tài chính*

Dự phòng cho việc giảm giá trị của các khoản đầu tư được lập khi có bằng chứng chắc chắn cho thấy có sự suy giảm giá trị của các khoản đầu tư này vào ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Tăng hoặc giảm số dự phòng được hạch toán vào chi phí tài chính trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Chi tiết cơ sở đánh giá sự giảm giá của các khoản mục đầu tư được trình bày như dưới đây:

- ▶ Chứng khoán kinh doanh: Là dự phòng phần giá trị bị tổn thất có thể xảy ra do giảm giá các loại chứng khoán Tập đoàn đang nắm giữ vì mục đích kinh doanh và được trích lập khi có bằng chứng chắc chắn cho thấy khoản đầu tư bị suy giảm giá trị;
- ▶ Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn: Tập đoàn sẽ đánh giá khả năng thu hồi của các khoản đầu tư này và trong trường hợp có bằng chứng chắc chắn cho thấy một phần hoặc toàn bộ khoản đầu tư có thể không thu hồi được;
- ▶ Các khoản đầu tư mà Tập đoàn nắm giữ lâu dài (không phân loại là chứng khoán kinh doanh) và không có ảnh hưởng đáng kể đối với bên được đầu tư: đối với khoản đầu tư vào cổ phiếu niêm yết hoặc giá trị hợp lý khoản đầu tư được xác định tin cậy, việc lập dự phòng dựa trên giá trị thị trường của cổ phiếu (tương tự như dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh); đối với khoản đầu tư không xác định được giá trị hợp lý tại thời điểm lập báo cáo, việc lập dự phòng được thực hiện căn cứ vào báo cáo tài chính hợp nhất của bên được đầu tư được lập cùng thời điểm lập báo cáo tài chính của Tập đoàn (dự phòng tổn thất đầu tư vào đơn vị khác).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

##### 4.12 *Tạm ứng từ giá trị hoàn lại*

Chủ hợp đồng bảo hiểm nhân thọ có quyền được yêu cầu tạm ứng theo hợp đồng bảo hiểm nhân thọ với giá trị tối đa bằng 80% giá trị hoàn lại và lãi tích lũy đến thời điểm vay khi hợp đồng bảo hiểm đáp ứng các điều kiện sau:

- ▶ Hợp đồng đã có giá trị giải ước;
- ▶ Hợp đồng có hiệu lực từ đủ 24 tháng trở lên (với các hợp đồng không phải là hợp đồng liên kết chung, liên kết đơn vị); và
- ▶ Hợp đồng không có khoản tạm ứng quyền lợi bảo hiểm; và
- ▶ Tạm ứng từ giá trị hoàn lại không áp dụng với sản phẩm bảo hiểm liên kết đầu tư, sản phẩm hưu trí.

Tạm ứng từ giá trị hoàn lại được ghi nhận theo giá gốc và được trình bày trong mục “Đầu tư dài hạn” trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Lãi suất cho từng hợp đồng sẽ do Bảo Việt Nhân thọ thông báo trong từng thời kỳ. Phần tiền lãi phát sinh từ các khoản tạm ứng từ giá trị hoàn lại này được hạch toán vào khoản mục “Doanh thu hoạt động tài chính” trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

##### 4.13 *Chứng khoán bán và mua lại theo hợp đồng có kỳ hạn (“hợp đồng repo và hợp đồng bán kết hợp mua lại”)*

Những tài sản được bán đồng thời cam kết sẽ mua lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai (các hợp đồng mua lại) hoặc các hợp đồng bán kết hợp mua lại không được ghi giảm trên báo cáo tài chính hợp nhất. Khoản tiền nhận được theo các hợp đồng mua lại này được ghi nhận là khoản nợ phải trả trên bảng cân đối kế toán hợp nhất và phần chênh lệch giữa giá bán và giá cam kết mua lại trong tương lai được phân bổ vào chi phí và ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng mua lại theo phương pháp đường thẳng.

##### 4.14 *Các khoản phải trả và trích trước*

Các khoản phải trả và 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 Tập đoàn đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

##### 4.15 *Lợi ích nhân viên*

###### *Các khoản trợ cấp bảo hiểm xã hội*

Căn cứ Luật Bảo hiểm Xã hội 2014 và các văn bản hướng dẫn thực hiện, hàng tháng Tập đoàn đã thực hiện việc đóng vào quỹ hưu trí, tử tuất cho Cơ quan Bảo hiểm Xã hội Việt Nam theo mức 14% trên quỹ tiền lương đóng bảo hiểm xã hội của người lao động. Tập đoàn cũng trích nộp 3% quỹ tiền lương đóng bảo hiểm xã hội của người lao động để đóng vào quỹ ốm đau và thai sản; 0,5% quỹ tiền lương đóng bảo hiểm xã hội của người lao động để đóng vào quỹ tai nạn lao động, bệnh nghề nghiệp. Ngoài ra, từ ngày 01 tháng 01 năm 2016, Tập đoàn đã triển khai thực hiện mua sản phẩm bảo hiểm hưu trí tự nguyện cho cán bộ, nhân viên. Theo đó, khi cán bộ, nhân viên nghỉ hưu trí sẽ được thêm quyền lợi từ giá trị Hợp đồng hưu trí theo số năm tham gia và mức đóng của cá nhân.

###### *Trợ cấp bảo hiểm y tế*

Căn cứ Luật Bảo hiểm Y tế 2014 và các văn bản hướng dẫn thực hiện, hàng tháng Tập đoàn đã thực hiện việc đóng vào quỹ bảo hiểm y tế cho Cơ quan Bảo hiểm Xã hội Việt Nam theo mức 3% quỹ tiền lương đóng bảo hiểm xã hội của người lao động.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

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

*Trợ cấp thôi việc và trợ cấp mất việc*

Theo Bộ Luật Lao động số 45/2019/QH14 có hiệu lực từ ngày 01 tháng 01 năm 2021 và Nghị định số 145/2020/NĐ-CP của Chính phủ - Quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều của Bộ luật Lao động về điều kiện lao động và quan hệ lao động, đối với người lao động đã làm việc thường xuyên cho Tập đoàn từ đủ 12 tháng trở lên:

- ▶ Khi hợp đồng lao động chấm dứt, Tập đoàn có trách nhiệm chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cho mỗi năm làm việc cho người lao động tự nguyện thôi việc;
- ▶ Khi người lao động bị mất việc do thay đổi cơ cấu, công nghệ, vì lý do kinh tế hoặc sáp nhập, hợp nhất, chia tách doanh nghiệp, chuyển đổi loại hình doanh nghiệp, chuyển nhượng quyền sở hữu, quyền sử dụng tài sản của doanh nghiệp theo quy định tại Điều 34 của Bộ luật Lao động, Tập đoàn có trách nhiệm chi trả trợ cấp mất việc với tổng số tiền tương đương một tháng lương cho mỗi năm làm việc nhưng không được thấp hơn hai tháng tiền lương.

Thời gian làm việc để tính trợ cấp thôi việc, trợ cấp mất việc làm là tổng thời gian người lao động đã làm việc thực tế cho người sử dụng lao động trừ đi thời gian người lao động đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của pháp luật về bảo hiểm thất nghiệp và thời gian làm việc đã được người sử dụng lao động chi trả trợ cấp thôi việc, trợ cấp mất việc làm.

Mức lương bình quân tháng được tính để thanh toán trợ cấp thôi việc sẽ căn cứ theo mức lương bình quân của 06 tháng liền kề theo hợp đồng lao động trước khi người lao động thôi việc.

*Quỹ bảo hiểm thất nghiệp*

Theo Điều 57 Luật Việc làm số 38/2013/QH13 có hiệu lực từ ngày 01 tháng 01 năm 2015 và Nghị định số 28/2015/NĐ-CP ngày 12 tháng 3 năm 2015 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Việc làm về bảo hiểm thất nghiệp, Tập đoàn có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công hàng tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm thất nghiệp.

**4.16 Các quỹ dự phòng nghiệp vụ**

Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm được trích lập theo các phương pháp đã được Bộ Tài chính phê duyệt. Theo đó, các quỹ dự phòng nghiệp vụ của Tập đoàn bao gồm:

*Dịch vụ bảo hiểm nhân thọ*

Dự phòng toán học/Dự phòng nghiệp vụ đối với phần liên kết chung và Dự phòng rủi ro bảo hiểm  
 Dự phòng cho các khoản phí chưa được hưởng  
 Dự phòng bồi thường  
 Dự phòng chia lãi  
 Dự phòng bảo đảm lãi suất cam kết  
 Dự phòng bảo đảm cân đối

*Dịch vụ bảo hiểm phi nhân thọ*

Dự phòng toán học  
 Dự phòng phí chưa được hưởng  
 Dự phòng bồi thường  
 Dự phòng dao động lớn  
 Dự phòng bảo đảm cân đối



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

##### 4.16 Các quỹ dự phòng nghiệp vụ (tiếp theo)

###### 4.16.1 Các quỹ dự phòng bảo hiểm nhân thọ

- a) Dự phòng nghiệp vụ cho sản phẩm truyền thống và sản phẩm bảo hiểm sức khỏe được trích lập theo các Phương pháp đã được Bộ Tài chính phê duyệt. Trong đó:

Các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ truyền thống bao gồm: dự phòng toán học, dự phòng phí chưa được hưởng, dự phòng bồi thường, dự phòng chia lãi:

- ▶ *Dự phòng toán học* của Bảo Việt Nhân thọ được tính toán dựa trên một trong các phương pháp sau: phương pháp dự phòng phí bảo hiểm toàn phần, phương pháp dự phòng phí bảo hiểm thuần hoặc phương pháp dự phòng phí bảo hiểm thuần điều chỉnh theo hệ số Zillmer. Phương pháp, cơ sở và giả định trích lập dự phòng được phê chuẩn bởi Bộ Tài chính khi trình sản phẩm hoặc trong các lần trình tiếp theo. Dự phòng nghiệp vụ công bố là giá trị lớn hơn giữa dự phòng trích lập theo phương pháp của Bảo Việt Nhân thọ và dự phòng tối thiểu theo luật định.
- ▶ *Dự phòng cho các khoản phí chưa được hưởng* là dự phòng cho thu nhập chưa được hưởng của những khoản đã trả vào ngày lập báo cáo tài chính và được tính toán trên phí bảo hiểm gộp cho tất cả các đơn bảo hiểm có thời hạn từ một năm (01) trở xuống còn hiệu lực vào ngày lập báo cáo.
- ▶ *Dự phòng bồi thường* bao gồm dự phòng cho các tổn thất đã thông báo hoặc yêu cầu đòi bồi thường nhưng đến cuối năm chưa giải quyết và dự phòng cho các tổn thất đã xảy ra nhưng chưa thông báo hoặc chưa yêu cầu đòi 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 (RBNA): được trích theo phương pháp từng hồ sơ với mức trích lập được tính trên cơ sở thống kê số tiền bảo hiểm dự kiến phải trả cho từng hồ sơ đã yêu cầu doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ bồi thường 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 hoặc chưa yêu cầu đòi bồi thường (IBNR): chỉ được áp dụng đối với các hợp đồng bảo hiểm có thời hạn từ một năm trở xuống.
- ▶ *Dự phòng chia lãi* bao gồm dự phòng cho phần lãi tích lũy chưa trả, bảo tức và dự phòng cho phần lãi chưa công bố đối với các hợp đồng bảo hiểm có tham gia chia lãi.

Các sản phẩm bảo hiểm sức khỏe bao gồm: dự phòng toán học, dự phòng phí chưa được hưởng và dự phòng bồi thường.

- ▶ *Dự phòng toán học* trích lập theo phương pháp của Bảo Việt Nhân thọ là giá trị lớn hơn giữa dự phòng phí bảo hiểm thuần và dự phòng phí chưa được hưởng theo phương pháp hệ số thời hạn 1/8.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

##### 4.16 Các quỹ dự phòng nghiệp vụ (tiếp theo)

###### 4.16.1 Các quỹ dự phòng bảo hiểm nhân thọ (tiếp theo)

- ▶ *Dự phòng bồi thường* bao gồm dự phòng cho các tổn thất đã thông báo hoặc yêu cầu đòi bồi thường nhưng đến thời điểm trích lập dự phòng chưa được giải quyết và dự phòng cho các tổn thất đã xảy ra nhưng chưa thông báo hoặc chưa yêu cầu đòi bồi thường.
  - Dự phòng bồi thường cho các yêu cầu đòi bồi thường chưa được giải quyết (RBNA): được trích theo phương pháp từng hồ sơ với mức trích lập được tính trên cơ sở thống kê số tiền bảo hiểm dự kiến phải trả cho từng hồ sơ đã yêu cầu đòi doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ bồi thường 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 hoặc chưa yêu cầu đòi bồi thường (IBNR): bằng 3% phí bảo hiểm thu được trong năm tài chính với hợp đồng đóng phí định kỳ hoặc 3% của phí bảo hiểm một lần chia cho thời hạn bảo hiểm của hợp đồng với hợp đồng đóng một lần, hoặc bằng số lớn hơn giữa 3% phí bảo hiểm đã sử dụng từ đầu năm hợp đồng và 3% của phí bảo hiểm thu được trong năm tài chính, tùy theo sản phẩm.
- b) Dựa trên phương pháp và cơ sở xác định số liệu dự phòng nghiệp vụ đã đăng ký và được Bộ Tài chính phê duyệt, Bảo Việt Nhân thọ đã trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm cho sản phẩm liên kết chung như sau:
  - ▶ *Dự phòng nghiệp vụ* đối với phần liên kết chung là tổng giá trị tài khoản của các hợp đồng liên kết chung, dự phòng cho quyền lợi duy trì hợp đồng được giữ lại trong quỹ liên kết chung và một số quyền lợi khác theo thỏa thuận tại hợp đồng bảo hiểm.
  - ▶ *Dự phòng rủi ro bảo hiểm* là số lớn hơn giữa mức dự phòng tính theo phương pháp phí chưa được hưởng hoặc dự phòng tính theo phương pháp dòng tiền để đáp ứng được tất cả các khoản chi phí trong tương lai trong suốt thời hạn của hợp đồng.
  - ▶ *Dự phòng bồi thường* được trích theo phương pháp từng hồ sơ với mức trích lập được tính trên cơ sở thống kê số tiền bảo hiểm phải trả cho từng hồ sơ đã yêu cầu đòi bồi thường từ doanh nghiệp bảo hiểm nhưng đến cuối kỳ kế toán chưa được giải quyết.
  - ▶ *Dự phòng bảo đảm lãi suất cam kết* là dự phòng được trích lập trong trường hợp thị trường đầu tư có biến động hoặc kết quả đầu tư từ nguồn phí bảo hiểm thấp hơn lãi suất cam kết, được tính trên mức chênh lệch giữa kết quả đầu tư từ nguồn phí bảo hiểm và lãi suất cam kết của Bảo Việt Nhân thọ đối với khách hàng theo thỏa thuận tại hợp đồng bảo hiểm.
- c) Dựa trên phương pháp và cơ sở xác định số liệu dự phòng nghiệp vụ đã đăng ký và được Bộ Tài chính phê duyệt, Bảo Việt Nhân thọ đã trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm cho sản phẩm bảo hiểm hưu trí như sau:
  - ▶ *Dự phòng nghiệp vụ* đối với tài khoản bảo hiểm hưu trí là tổng giá trị tài khoản của các hợp đồng hưu trí tại thời điểm trích lập. Thêm vào đó, phần dự phòng cho Quyền lợi duy trì hợp đồng cũng được trích lập và quản lý đối với giá trị tài khoản bảo hiểm hưu trí.
  - ▶ *Dự phòng rủi ro bảo hiểm* là số lớn hơn giữa mức dự phòng tính theo phương pháp phí chưa được hưởng và dự phòng tính theo phương pháp dòng tiền để đáp ứng được tất cả các khoản chi phí trong tương lai trong suốt thời hạn của hợp đồng.
  - ▶ *Dự phòng bồi thường* được trích theo phương pháp từng hồ sơ với mức trích lập được tính trên cơ sở thống kê số tiền bảo hiểm phải trả cho từng hồ sơ đã yêu cầu đòi bồi thường doanh nghiệp bảo hiểm nhưng đến cuối kỳ kế toán chưa được giải quyết.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

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

**4.16.1 Các quỹ dự phòng bảo hiểm nhân thọ (tiếp theo)**

- ▶ *Dự phòng bảo đảm lãi suất cam kết* là dự phòng được trích lập trong trường hợp thị trường đầu tư có biến động hoặc kết quả đầu tư từ nguồn phí bảo hiểm thấp hơn lãi suất cam kết, được tính trên mức chênh lệch giữa kết quả đầu tư từ nguồn phí bảo hiểm và lãi suất cam kết của Bảo Việt Nhân thọ đối với khách hàng theo thỏa thuận tại hợp đồng bảo hiểm.

Trên mức độ tổng danh mục, cũng theo quy định hiện hành, Bảo Việt Nhân thọ còn phải trích lập *Dự phòng bảo đảm cân đối* bằng một phần trăm (1%) của lợi nhuận trước thuế, được trích lập hàng năm cho đến khi dự phòng này bằng năm phần trăm (5%) của phí bảo hiểm thu được trong năm của Bảo Việt Nhân thọ.

**4.16.2 Các quỹ dự phòng bảo hiểm phi nhân thọ**

Các quỹ dự phòng nghiệp vụ được trích lập theo phương pháp đã được Bộ Tài Chính phê duyệt

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*

Dự phòng phí chưa được hưởng được trích lập theo tỷ lệ phần trăm của tổng phí bảo hiểm hoặc theo hệ số của thời hạn hợp đồng bảo hiểm, cụ thể:

- ▶ Đối với nghiệp vụ bảo hiểm hàng hóa có thời hạn từ 01 năm trở xuống, dự phòng phí chưa được hưởng được trích lập bằng 25% tổng phí bảo hiểm.
- ▶ Đối với các loại hình bảo hiểm khác và các hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm có thời hạn trên 01 năm của nghiệp vụ hàng hóa vận chuyển bằng đường bộ, đường biển, đường thủy nội địa, đường sắt và đường hàng không, dự phòng phí chưa được hưởng được trích lập theo phương pháp 1/8. Phương pháp này giá định phí bảo hiểm thuộc các hợp đồng bảo hiểm phát hành trong một quý của doanh nghiệp bảo hiểm phân bổ đều giữa các tháng trong quý, hay nói một cách khác, toàn bộ hợp đồng bảo hiểm của một quý cụ thể được giả định là có hiệu lực vào giữa quý đó. Dự phòng phí chưa được hưởng sẽ được tính theo công thức sau:

$$\text{Dự phòng phí chưa được hưởng} = \text{Phí bảo hiểm} \times \text{Tỷ lệ phí bảo hiểm chưa được hưởng}$$

Các khoản dự phòng phí chưa được hưởng của hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm được phản ánh là nợ phải trả; dự phòng phí chưa được hưởng nhượng tái bảo hiểm được phản ánh là tài sản tái bảo hiểm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

##### 4.16 Các quỹ dự phòng nghiệp vụ (tiếp theo)

##### 4.16.2 Các quỹ dự phòng bảo hiểm phi nhân thọ (tiếp theo)

###### a) Nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ (tiếp theo)

###### (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 kỳ 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 khiếu nại nhưng đến cuối năm chưa giải quyết được xác định dựa trên cơ sở ước tính của từng vụ bồi thường thuộc trách nhiệm bảo hiểm đã được thông báo cho công ty bảo hiểm hoặc khách hàng khiếu nại bồi thường tuy nhiên chưa giải quyết tại thời điểm cuối kỳ, sau khi trừ đi phần thu hồi từ nhượng tái bảo hiểm; 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 đối với từng nghiệp vụ bảo hiểm.

Các khoản dự phòng bồi thường của hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm được phản ánh là nợ phải trả; dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm được phản ánh là tài sản tái bảo hiểm.

###### (iii) Dự phòng dao động lớn

Dự phòng bồi thường cho các dao động lớn về tổn thất (“Dự phòng dao động lớn”) được trích hàng năm, tối đa từ 1% đến 3% phí bảo hiểm giữ lại của từng nghiệp vụ bảo hiểm, cho đến khi dự phòng đạt được mức 100% mức phí giữ lại trong năm tài chính.

Dự phòng dao động lớn được phản ánh là nợ phải trả.

Bảo hiểm Bảo Việt trích lập dự phòng dao động lớn với tỷ lệ trích lập hiện tại là 2% tổng phí giữ lại của từng loại hình bảo hiểm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

##### 4.16 Các quỹ dự phòng nghiệp vụ (tiếp theo)

##### 4.16.2 Các quỹ dự phòng bảo hiểm phi nhân thọ (tiếp theo)

###### b) Nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe

###### (i) Dự phòng phí chưa được hưởng

Đối với các hợp đồng bảo hiểm có thời hạn 01 năm trở xuống, dự phòng phí chưa được hưởng trích lập theo phương pháp 1/8.

###### (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 khiếu nại nhưng đến cuối năm chưa giải quyết được xác định dựa trên cơ sở ước tính của từng vụ bồi thường thuộc trách nhiệm bảo hiểm đã được thông báo cho công ty bảo hiểm hoặc khách hàng khiếu nại bồi thường tuy nhiên chưa giải quyết tại thời điểm cuối năm, sau khi trừ đi phần thu hồi từ nhượng tái bảo hiểm;
- ▶ 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 đối với từng nghiệp vụ bảo hiểm.

Các khoản dự phòng bồi thường của hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm được phản ánh là nợ phải trả; dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm được phản ánh là tài sản tái bảo hiểm.

###### (iii) Dự phòng bảo đảm cân đối

Mức trích lập hằng năm là 2% phí bảo hiểm giữ lại và được hạch toán vào tài khoản dự phòng bảo đảm cân đối trên bảng cân đối kế toán hợp nhất.

##### 4.17 Quỹ dự trữ bắt buộc

Các quỹ dự trữ bắt buộc dưới đây được trích lập phù hợp với các quy định hiện hành mà Tập đoàn và các Công ty con đang hoạt động trong từng lĩnh vực cụ thể:

###### Hoạt động bảo hiểm

Quỹ dự trữ bắt buộc được trích lập với mục đích bổ sung vốn điều lệ và đảm bảo khả năng thanh toán của Bảo hiểm Bảo Việt và Bảo Việt Nhân thọ. Quỹ dự trữ bắt buộc được trích lập bằng 5% lợi nhuận sau thuế mỗi đơn vị Bảo hiểm Bảo Việt và Bảo Việt Nhân thọ mỗi kỳ kế toán và số dư tối đa là 10% vốn điều lệ mỗi đơn vị trên.

###### Hoạt động chứng khoán, quản lý quỹ

BVSC và BVF là Công ty con của Tập đoàn hoạt động trong lĩnh vực chứng khoán và quản lý quỹ.

Căn cứ Thông tư 114/2021/TT-BTC ngày 17 tháng 12 năm 2021 của Bộ Tài chính về việc bãi bỏ Thông tư số 146/2014/TT-BTC ngày 06 tháng 10 năm 2014 của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ tài chính đối với công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ, BVSC và BVF không tiếp tục trích lập các Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ và Quỹ Dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ. Số dư Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ được sử dụng để bổ sung vốn điều lệ theo quy định; số dư Quỹ Dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ được sử dụng để bổ sung vốn điều lệ hoặc sử dụng theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông/Hội đồng Thành viên theo quy định tại Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14, các văn bản hướng dẫn, Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty, đảm bảo đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính theo quy định của pháp luật chứng khoán.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

##### 4.18 Ghi nhận doanh thu

Doanh thu được ghi nhận khi Tập đoàn có 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 khi ghi nhận doanh thu:

##### *Doanh thu phí bảo hiểm gốc*

###### Bảo hiểm nhân thọ

Doanh thu phí bảo hiểm được ghi nhận khi hợp đồng bảo hiểm đã được giao kết và bên mua bảo hiểm đã đóng đủ phí bảo hiểm. Trong trường hợp doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ có thỏa thuận cho bên mua bảo hiểm về việc đóng phí bảo hiểm theo kỳ được quy định trong hợp đồng bảo hiểm, doanh thu phí bảo hiểm được hạch toán tương ứng với kỳ hoặc các kỳ phí bảo hiểm đã phát sinh. Các khoản phí đến hạn sau ngày lập báo cáo nhưng đã nhận được trước ngày kết thúc giai đoạn tài chính sẽ được ghi nhận là “Doanh thu chưa thực hiện” trên bảng cân đối kế toán hợp nhất.

Trừ trường hợp hợp đồng bảo hiểm có điều khoản thanh toán phí tối thiểu, doanh thu từ hợp đồng bảo hiểm liên kết chung được Bảo Việt Nhân thọ ghi nhận khi thu được phí bảo hiểm. Giá trị quỹ liên kết chung được các Chuyên gia định phí của Bảo Việt Nhân thọ tính toán và được ghi nhận thông qua “Dự phòng nghiệp vụ” trên bảng cân đối kế toán hợp nhất.

###### Bảo hiểm phi nhân thọ

Doanh thu phí bảo hiểm được ghi nhận khi: (1) hợp đồng bảo hiểm đã được giao kết 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; (3) khi hợp đồng bảo hiểm đã giao kết, Bảo Việt có thỏa thuận với bên mua bảo hiểm về thời hạn thanh toán phí bảo hiểm (khi đó, hạch toán doanh thu khoản phí bảo hiểm bên mua bảo hiểm phải đóng theo thỏa thuận tại hợp đồng bảo hiểm khi bắt đầu thời hạn bảo hiểm); (4) khi hợp đồng bảo hiểm đã giao kết và có thỏa thuận cho bên mua bảo hiểm về việc đóng phí bảo hiểm theo kỳ tại hợp đồng bảo hiểm (khi đó, hạch toán doanh thu số phí bảo hiểm tương ứng với kỳ hoặc các kỳ phí bảo hiểm đã phát sinh, không hạch toán doanh thu số phí bảo hiểm chưa đến kỳ bên mua bảo hiểm phải đóng theo thỏa thuận tại hợp đồng bảo hiểm).

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.

Các hợp đồng bảo hiểm đã giao kết trước ngày Luật kinh doanh bảo hiểm 2022 có hiệu lực và còn thời hạn hợp đồng thì tiếp tục thực hiện theo quy định của pháp luật tại thời điểm giao kết hợp đồng bảo hiểm, trừ trường hợp các bên tham gia hợp đồng bảo hiểm có thỏa thuận về việc sửa đổi, bổ sung hợp đồng để phù hợp với Luật kinh doanh bảo hiểm 2022 và để áp dụng quy định của Luật kinh doanh bảo hiểm 2022.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

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

*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.

Đối với trái phiếu, doanh thu tiền lãi bao gồm cả số phân bổ theo phương pháp đường thẳng các khoản chiết khấu, các khoản lãi nhận trước hoặc các khoản chênh lệch giữa giá trị ghi sổ ban đầu của trái phiếu và giá trị của trái phiếu khi đáo hạn. Khi tiền lãi chưa thu của một khoản đầu tư trái phiếu đã được dồn tích trước khi doanh nghiệp mua lại khoản trái phiếu đó, thì khi thu được tiền lãi từ khoản đầu tư trái phiếu, doanh nghiệp phải phân bổ vào cả các kỳ trước khi nó được mua. Chỉ phần tiền lãi của các kỳ sau khi khoản đầu tư được mua mới được ghi nhận là doanh thu của Tập đoàn. Phần tiền lãi của các kỳ trước khi khoản đầu tư được mua được hạch toán giảm giá trị của chính khoản đầu tư đó.

*Doanh thu cung cấp dịch vụ*

Doanh thu cung cấp dịch vụ bao gồm doanh thu từ phí quản lý quỹ, phí lưu ký, phí thưởng hoạt động, phí môi giới, bảo lãnh phát hành, v.v... được ghi nhận khi dịch vụ đã thực hiện được một phần và doanh thu có thể được xác định một cách chắc chắn.

Nếu không thể xác định được kết quả hợp đồng một cách chắc chắn, doanh thu sẽ chỉ được ghi nhận ở mức có thể thu hồi được của các chi phí đã được ghi nhận.

*Lãi từ kinh doanh chứng khoán*

Lãi từ kinh doanh chứng khoán được tính từ phần chênh lệch giữa giá bán và giá gốc bình quân của chứng khoán.

*Cổ tức và lợi nhuận được chia*

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 Tập đoàn với tư cách là nhà đầu tư được xác định. Theo quy định tại Thông tư 200, Tập đoàn 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.

*Doanh thu chuyển nhượng bất động sản*

Doanh thu chuyển nhượng bất động sản được ghi nhận khi phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu bất động sản được chuyển giao cho người mua.

*Doanh thu cho thuê*

Thu nhập từ tiền cho thuê tài sản theo hợp đồng thuê hoạt động được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian cho thuê.

*Thu nhập khác*

Các khoản thu nhập khác bao gồm các khoản thu từ các hoạt động xảy ra không thường xuyên như quy định tại Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 14 - "Doanh thu và thu nhập khác", ngoài các hoạt động tạo ra doanh thu, gồm: các khoản thu về thanh lý tài sản cố định ("TSCĐ"), nhượng bán TSCĐ; thu tiền phạt khách hàng do vi phạm hợp đồng; thu tiền bảo hiểm được bồi thường; thu được các khoản nợ phải thu đã xóa sổ tính vào chi phí kỳ trước; khoản nợ phải trả nay mất chủ được ghi tăng thu nhập; thu các khoản thuế được giảm, được hoàn lại; và các khoản thu khác được ghi nhận là thu nhập khác theo quy định tại Chuẩn mực Kế toán Việt Nam số 14 - "Doanh thu và thu nhập khác".

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

### 4.19 Ghi nhận chi phí

#### *Chi bồi thường và chi trả đáo hạn*

Đối với bảo hiểm nhân thọ, chi bồi thường và chi trả đáo hạn được ghi nhận khi nghĩa vụ thanh toán đối với chủ hợp đồng theo điều khoản hợp đồng được xác lập.

Đối với bảo hiểm phi nhân thọ, chi phí bồi thường được ghi nhận khi hồ sơ bồi thường hoàn tất và được người có thẩm quyền phê duyệt. Trường hợp chưa có kết luận số tiền bồi thường cuối cùng nhưng Bảo hiểm Bảo Việt chắc chắn tổn thất thuộc trách nhiệm bảo hiểm và thanh toán một phần số tiền bồi thường cho khách hàng theo đề nghị của khách hàng thì số tiền bồi thường đã thanh toán cũng được ghi nhận vào chi phí bồi thường. 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 hoa hồng*

Đối với bảo hiểm nhân thọ, chi phí hoa hồng được tính theo tỷ lệ phần trăm trên doanh thu phí bảo hiểm gốc và được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất. Hoa hồng của mỗi loại sản phẩm được tính và chi trả theo từng quyết định phê chuẩn sản phẩm của Bộ Tài chính và phù hợp với quy định tại Thông tư 50.

Đối với bảo hiểm phi nhân thọ, Bảo hiểm Bảo Việt tính toán hoa hồng phải chi trả của mỗi loại sản phẩm bảo hiểm theo tỷ lệ phần trăm nhất định trên doanh thu phí bảo hiểm gốc phù hợp với các tỷ lệ quy định hiện hành và chỉ ghi nhận vào chi phí kinh doanh bảo hiểm cho phần chi phí hoa hồng được phân bổ trong năm theo tỷ lệ phù hợp với phần doanh thu phí được hưởng. Phần hoa hồng chưa được phân bổ sẽ được ghi nhận như là một khoản chi phí trả trước và sẽ được phân bổ vào chi phí kinh doanh bảo hiểm cho các kỳ tiếp theo. Đối với nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe, chi khen thưởng đại lý và chi hỗ trợ đại lý không vượt quá 100% hoa hồng bảo hiểm của các hợp đồng bảo hiểm sức khỏe đã khai thác trong năm tài chính theo quy định tại Thông tư 89/2020/TT-BTC ("Thông tư 89") ngày 11 tháng 11 năm 2020.

Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận khi phí nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận. Cuối kỳ kế toán, khoản hoa hồng nhượng tái bảo hiểm tương ứng với hoa hồng hoạt động bảo hiểm gốc chưa được tính vào doanh thu kỳ này tương ứng với doanh thu 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.

#### *Giá vốn chuyển nhượng quyền sử dụng đất*

Giá vốn đất đã chuyển nhượng bao gồm toàn bộ các chi phí phát sinh trực tiếp cho các hoạt động phát triển đất hoặc các chi phí có thể phân bổ/ước tính trên cơ sở hợp lý cho các hoạt động này bao gồm:

- ▶ Toàn bộ các chi phí về đất và phát triển đất;
- ▶ Các chi phí bắt buộc, không thu hồi được khác phát sinh trong quá trình hình thành bất động sản liên quan đến các hoạt động phát triển đất hiện tại và trong tương lai của dự án.

#### *Tài sản đi thuê*

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

### 4.20 Ghi nhận hoạt động kinh doanh tái bảo hiểm

#### (i) *Nhượng tái bảo hiểm*

Phí nhượng tái bảo hiểm, hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và các khoản thu khác phát sinh từ hoạt động nhượng tái bảo hiểm được hạch toán cùng kỳ với kỳ kế toán ghi nhận doanh thu phí bảo hiểm gốc hoặc phí nhận tái bảo hiểm tương ứng. Chi phí từ hoạt động nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận đúng theo quy định hiện hành đảm bảo có đầy đủ hóa đơn, chứng từ hoặc bằng chứng chứng minh.

Cuối kỳ kế toán, khoản hoa hồng bảo hiểm chưa được tính vào doanh thu kỳ này tương ứng với doanh thu 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.

#### (ii) *Nhận tái bảo hiểm*

Doanh thu phí nhận tái bảo hiểm và các khoản thu khác phát sinh từ hoạt động nhận tái bảo hiểm được hạch toán theo bản thanh toán về tái bảo hiểm được xác nhận. Chi phí từ hoạt động tái bảo hiểm được ghi nhận đúng theo quy định hiện hành đảm bảo có đầy đủ hóa đơn, chứng từ hoặc bằng chứng chứng minh.

Cuối kỳ kế toán, khoản hoa hồng bảo hiểm chưa được tính vào chi phí kỳ này tương ứng với doanh thu nhận 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.

### 4.21 *Hợp đồng xây dựng*

Trường hợp hợp đồng xây dựng quy định nhà thầu được thanh toán theo giá trị khối lượng thực hiện, khi kết quả thực hiện hợp đồng xây dựng được xác định một cách đáng tin cậy và được khách hàng xác nhận, thì doanh thu và chi phí liên quan đến hợp đồng được ghi nhận tương ứng với phần công việc đã hoàn thành được khách hàng xác nhận trong năm và được phản ánh trên các hóa đơn đã phát hành.

Khi kết quả thực hiện hợp đồng xây dựng không thể ước tính được một cách đáng tin cậy, doanh thu chỉ được ghi nhận tương đương với chi phí của hợp đồng đã phát sinh mà việc hoàn trả là tương đối chắc chắn. Chi phí của hợp đồng chỉ được ghi nhận khi phát sinh.

Số tiền chênh lệch giữa tổng doanh thu lũy kế của một hợp đồng xây dựng đã được ghi nhận cho đến thời điểm báo cáo và khoản tiền lũy kế ghi trên hóa đơn thanh toán theo tiến độ đến cùng thời điểm được ghi nhận vào khoản mục "Các khoản phải thu/phải trả" trên bảng cân đối kế toán hợp nhất.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**4.22 Thuế thu nhập doanh nghiệp**

*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 giá trị dự kiến phải nộp cho (hoặc được thu hồi từ) cơ quan thuế, sử dụng 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 báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất 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.

Tập đoàn chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hiện hành phải nộp khi Tập đoàn có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và Tập đoàn dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải nộp 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 năm 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 hợp nhất.

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 con, công ty liên kết và các khoản vốn góp liên doanh khi Tập đoàn 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 kỳ 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 con, 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 chịu thuế để sử dụng được khoản chênh lệch tạm thời đó.

Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán năm 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 doanh nghiệp hoãn lại chưa ghi nhận trước đây được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán 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.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

##### 4.22 Thuế thu nhập doanh nghiệp (tiếp theo)

*Thuế thu nhập hoãn lại (tiếp theo)*

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 kỳ kế toán mà 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 báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất 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.

Tập đoàn chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải nộp khi Tập đoàn 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
- ▶ Tập đoàn 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.

##### 4.23 Phân phối lợi nhuận

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 của Tập đoàn và các quy định của pháp luật Việt Nam.

Tập đoàn trích lập các quỹ sau từ lợi nhuận thuần sau thuế thu nhập doanh nghiệp của Tập đoàn theo đề nghị của Hội đồng Quản trị và được các cổ đông phê duyệt tại Đại hội đồng cổ đông thường niên:

- ▶ Quỹ Đầu tư và Phát triển: được trích lập cho mục đích tăng vốn điều lệ và đầu tư mở rộng quy mô hoạt động, đầu tư chiều sâu của Tập đoàn;
- ▶ Quỹ Khen thưởng Phúc lợi cho người lao động và Quỹ Khen thưởng cho người quản lý: được trích lập cho mục đích khen thưởng, khuyến khích vật chất, đem lại lợi ích chung và nâng cao phúc lợi cho người lao động và người quản lý, và được trình bày như một khoản phải trả trên bảng cân đối kế toán hợp nhất.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

### 4.24 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Tập đoàn áp dụng hướng dẫn tại Thông tư 53/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 sửa đổi bổ sung một số điều Thông tư số 200 để hạch toán các nghiệp vụ bằng ngoại tệ.

Các nghiệp vụ phát sinh bằng các đơn vị tiền tệ khác với đơn vị tiền tệ trong kế toán của Tập đoàn (VND) được hạch toán theo tỷ giá xấp xỉ với tỷ giá mua bán chuyển khoản trung bình của ngân hàng thương mại nơi Tập đoàn thường xuyên có giao dịch (“tỷ giá mua bán chuyển khoản trung bình”). Tỷ giá xấp xỉ này có chênh lệch không vượt quá +/-1% so với tỷ giá mua bán chuyển khoản trung bình. Tỷ giá mua bán chuyển khoản trung bình được xác định hàng ngày trên cơ sở trung bình giữa tỷ giá mua và tỷ giá bán chuyển khoản hàng ngày của ngân hàng thương mại.

Tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm, các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được đánh giá lại theo tỷ giá chuyển khoản của ngân hàng thương mại nơi Tập đoàn thường xuyên có giao dịch. Tỷ giá chuyển khoản này là tỷ giá mua bán chuyển khoản trung bình của ngân hàng thương mại.

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 kỳ kế toán năm được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

### 4.25 Lãi trên cổ phiếu

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận hoặc lỗ sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Tập đoàn (sau khi đã điều chỉnh cho việc trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi) cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong năm.

Lãi suy giảm trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận hoặc lỗ sau thuế có thể phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Tập đoàn (sau khi đã điều chỉnh cho cổ tức của cổ phiếu ưu đãi có quyền chuyển đổi) cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong năm và số lượng bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông sẽ được phát hành trong trường hợp tất cả các cổ phiếu phổ thông tiềm năng có tác động suy giảm đều được chuyển thành cổ phiếu phổ thông.

### 4.26 Thông tin theo bộ phận

Một bộ phận là một cấu phần có thể xác định riêng biệt của Tập đoàn tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ liên quan (bộ phận được chia theo hoạt động kinh doanh) hoặc cung cấp sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận được chia theo khu vực địa lý). Mỗi một bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt so với các bộ phận khác.

Bộ phận theo hoạt động kinh doanh của Tập đoàn chủ yếu được xác định dựa trên việc cung cấp các sản phẩm và dịch vụ bảo hiểm, đầu tư, tài chính và hoạt động khác. Ban Điều hành xác định bộ phận theo hoạt động kinh doanh của từng đơn vị của Tập đoàn theo đặc điểm của sản phẩm, hàng hóa và dịch vụ cung cấp.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

##### 4.27 Các khoản mục ngoại bảng

Theo Chế độ kế toán doanh nghiệp bảo hiểm, các hợp đồng bảo hiểm đã được ký kết nhưng chưa phát sinh trách nhiệm đối với các doanh nghiệp bảo hiểm sẽ không cần phải phản ánh trên bảng cân đối kế toán hợp nhất cho đến khi phí bảo hiểm đã được thu hoặc đơn bảo hiểm có hiệu lực.

Ngoài ra, Tập đoàn hoạt động trên các lĩnh vực chứng khoán, quản lý quỹ,... do vậy một số thông tin liên quan đến các khoản mục như chứng khoán lưu ký và chưa lưu ký, cam kết ngoại bảng, danh mục ủy thác đầu tư,... cũng được trình bày trên khoản mục ngoại bảng của báo cáo tài chính hợp nhất theo các yêu cầu luật định áp dụng cho các hoạt động này.

##### 4.28 Các bên liên quan

Các bên được coi là bên liên quan của Tập đoàn nếu một bên có khả năng, trực tiếp hoặc gián tiếp, kiểm soát bên kia hoặc gây ảnh hưởng đáng kể tới bên kia trong việc ra các quyết định tài chính và hoạt động, hoặc khi Tập đoàn và bên kia cùng chịu sự kiểm soát chung hoặc ảnh hưởng đáng kể chung. Các bên liên quan có thể là các công ty hoặc các cá nhân, bao gồm các thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân được coi là liên quan.

#### 5. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND
Tiền mặt tại quỹ	38.911.209.169	31.822.665.780
Tiền gửi ngân hàng	629.356.056.550	529.329.145.501
Tiền đang chuyển	389.246.321.057	338.345.748.835
Các khoản tương đương tiền (*)	3.726.000.000.000	1.307.000.000.000
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>4.783.513.586.776</b>	<b>2.206.497.560.116</b>

(\*) Các khoản tương đương tiền bao gồm các hợp đồng tiền gửi tại các tổ chức tài chính có kỳ hạn gốc không quá ba (3) tháng và được hưởng lãi suất từ 2,50%/năm đến 3,50%/năm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 6. CÁC KHOẢN PHẢI THU

### 6.1 Các khoản phải thu ngắn hạn

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND
<b>Phải thu về hoạt động bảo hiểm</b>		
Phải thu hoạt động bảo hiểm gốc	529.434.854.742	579.953.288.609
Phải thu hoạt động nhận tái bảo hiểm	91.447.807.142	53.645.582.352
Phải thu hoạt động nhượng tái bảo hiểm	497.291.043.736	325.172.459.563
Phải thu khác nhượng tái bảo hiểm	79.457.707.495	123.387.564.796
Phải thu liên quan đến đồng bảo hiểm	227.057.754.206	157.403.445.422
Phải thu khác hoạt động bảo hiểm	9.161.964.528	5.565.170.727
	<b>1.433.851.131.849</b>	<b>1.245.127.511.469</b>
<b>Phải thu về hoạt động đầu tư tài chính</b>		
Phải thu cổ tức	19.843.062.565	7.045.417.400
Phải thu lãi tiền gửi ngân hàng	4.670.150.030.878	3.278.166.338.945
Phải thu lãi trái phiếu	2.313.936.138.641	1.744.116.275.721
Phải thu liên quan đến tạm ứng từ giá trị hoàn lại	497.955.798.141	418.002.293.718
Phải thu đầu tư khác	5.860.534.468	11.142.826.810
	<b>7.507.745.564.693</b>	<b>5.458.473.152.594</b>
<b>Trả trước cho người bán ngắn hạn</b>	<b>48.615.471.980</b>	<b>35.077.502.602</b>
<b>Phải thu về cho vay ngắn hạn</b>		
Phải thu từ hoạt động margin và ứng trước	3.248.557.900.056	2.285.987.946.491
Phải thu từ cho vay ủy thác	3.217.453.646	3.217.453.646
	<b>3.251.775.353.702</b>	<b>2.289.205.400.137</b>
<b>Phải thu ngắn hạn khác</b>		
Phải thu từ hoạt động kinh doanh chứng khoán	22.263.992.606	132.457.055.993
Phải thu phí quản lý quỹ	4.114.935.945	4.496.913.012
Phải thu từ hoạt động xây lắp, quản lý tòa nhà, và cho thuê văn phòng	34.482.781.019	34.737.105.852
Tạm ứng khác	22.164.978.942	19.138.107.514
Phải thu ngắn hạn khác	219.138.353.001	226.753.616.706
	<b>302.165.041.513</b>	<b>417.582.799.077</b>
<b>Tài sản thiếu chờ xử lý</b>	<b>170.105.685</b>	<b>170.105.685</b>
<b>Tổng cộng các khoản phải thu</b>	<b>12.544.322.669.422</b>	<b>9.445.636.471.564</b>
Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	(266.290.676.624)	(430.179.122.349)
<b>Giá trị thuần của các khoản phải thu ngắn hạn</b>	<b>12.278.031.992.798</b>	<b>9.015.457.349.215</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 6. CÁC KHOẢN PHẢI THU (tiếp theo)

### 6.2 Các khoản phải thu dài hạn

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND
<b>Ký quỹ</b>		
- Hoạt động bảo hiểm nhân thọ	30.000.000.000	30.000.000.000
- Hoạt động bảo hiểm phi nhân thọ	8.000.000.000	8.000.000.000
- Hoạt động kinh doanh chứng khoán	20.990.280.531	20.865.708.899
	<b>58.990.280.531</b>	<b>58.865.708.899</b>
<b>Phải thu dài hạn khác</b>		
- Phải thu dài hạn khác	25.380.044.488	24.503.426.488
	<b>25.380.044.488</b>	<b>24.503.426.488</b>
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>84.370.325.019</b>	<b>83.369.135.387</b>

## 7. HÀNG TỒN KHO

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND
Ấn chỉ	34.889.249.999	33.625.099.408
Vật liệu, văn phòng phẩm	28.000.590.408	39.321.775.999
Thiết bị, dụng cụ	6.869.184.516	6.357.391.934
Hàng tồn kho tại BVInvest (*)	43.555.988.510	51.353.032.282
<b>Tổng cộng hàng tồn kho</b>	<b>113.315.013.433</b>	<b>130.657.299.623</b>
Dự phòng giảm giá hàng tồn kho	-	-
<b>Giá trị thuần của hàng tồn kho</b>	<b>113.315.013.433</b>	<b>130.657.299.623</b>

(\*) Bao gồm trong khoản mục này là các chi phí mua sắm và chi phí xây dựng dở dang của các bất động sản đầu tư của BVInvest. Các khoản này đang được ghi nhận là hàng tồn kho cho đến khi được bán và được ghi nhận vào giá vốn hàng bán.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 8. CHI PHÍ HOA HỒNG CHƯA PHÂN BỐ

	<i>Bảo hiểm nhân thọ VND</i>	<i>Bảo hiểm phi nhân thọ VND</i>	<i>Tổng cộng VND</i>
<b>Ngày 31/12/2022</b>	-	<b>573.767.690.885</b>	<b>573.767.690.885</b>
Phát sinh trong năm	1.443.054.933.473	1.058.331.571.962	2.501.386.505.435
Phân bổ vào chi phí trong năm	(1.443.054.933.473)	(1.074.358.653.115)	(2.517.413.586.588)
<b>Ngày 31/12/2023</b>	-	<b>557.740.609.732</b>	<b>557.740.609.732</b>

#### 9. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND</i>
<b><i>Chi phí trả trước ngắn hạn</i></b>		
Trả trước tiền thuê văn phòng	27.943.697.364	21.785.751.379
Chi phí công cụ, dụng cụ, bảo hành	19.516.591.898	17.978.284.772
Chi phí khác	16.127.154.874	18.844.368.270
	<b>63.587.444.136</b>	<b>58.608.404.421</b>
<b><i>Chi phí trả trước dài hạn</i></b>		
Trả trước tiền thuê văn phòng	31.903.104.829	42.125.115.233
Cải tạo thiết bị nội thất	18.305.480.161	28.067.570.782
Chi phí công cụ, dụng cụ, bảo hành	45.297.091.776	38.840.726.884
Chi phí khác	54.005.210.671	44.814.013.407
	<b>149.510.887.437</b>	<b>153.847.426.306</b>
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>213.098.331.573</b>	<b>212.455.830.727</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 10. TÀI SẢN CỔ ĐỊNH HỮU HÌNH

	Nhà cửa, vật kiến trúc VND	Máy móc thiết bị VND	Phương tiện vận tải, thiết bị truyền dẫn VND	Công cụ, dụng cụ quản lý VND	Tài sản có định khác VND	Tổng cộng VND
<b>Nguyên giá:</b>						
Vào ngày 31/12/2022	1.380.189.428.181	262.626.525.031	615.295.625.922	409.887.650.299	2.587.521.125	2.670.586.750.558
- Tăng trong năm	352.740.000	6.915.368.521	6.511.638.183	6.827.084.225	133.385.000	20.740.215.929
- Đầu tư xây dựng cơ bản hoàn thành	79.951.044.827	2.917.936.985	3.099.152.000	5.613.047.170	-	91.581.180.982
- Thanh lý, nhượng bán	-	(199.080.430)	(6.901.089.624)	(5.494.302.228)	-	(12.594.472.282)
- Giảm khác	(40.000.000)	-	-	-	-	(40.000.000)
Vào ngày 31/12/2023	1.460.453.213.008	272.260.750.107	618.005.326.481	416.833.479.466	2.720.906.125	2.770.273.675.187
<b>Giá trị khấu hao lũy kế:</b>						
Vào ngày 31/12/2022	668.295.440.459	211.425.803.145	491.369.090.452	314.756.879.385	2.587.521.125	1.688.434.734.566
- Khấu hao trong năm	50.981.292.582	15.208.296.821	35.831.560.440	35.627.405.042	5.688.370	137.654.243.255
- Thanh lý, nhượng bán	-	(199.080.430)	(6.078.086.899)	(5.426.209.812)	-	(11.703.377.141)
- Giảm khác	(40.000.000)	-	(596.954.558)	-	-	(636.954.558)
Vào ngày 31/12/2023	719.236.733.041	226.435.019.536	520.525.609.435	344.958.074.615	2.593.209.495	1.813.748.646.122
<b>Giá trị còn lại:</b>						
Vào ngày 31/12/2022	711.893.987.722	51.200.721.886	123.926.535.470	95.130.770.914	-	982.152.015.992
Vào ngày 31/12/2023	741.216.479.967	45.825.730.571	97.479.717.046	71.875.404.851	127.696.630	956.525.029.065



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 11. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

	<i>Quyền sử dụng đất VND</i>	<i>Phần mềm máy tính VND</i>	<i>Tài sản cố định khác VND</i>	<i>Tổng cộng VND</i>
<b>Nguyên giá:</b>				
Vào ngày 31/12/2022	758.296.631.434	797.330.353.434	4.669.321.739	1.560.296.306.607
- Mua sắm	-	19.924.337.600	484.525.000	20.408.862.600
Vào ngày 31/12/2023	758.296.631.434	817.254.691.034	5.153.846.739	1.580.705.169.207
<b>Giá trị hao mòn lũy kế:</b>				
Vào ngày 31/12/2022	117.175.311.420	534.449.440.721	4.366.547.546	655.991.299.687
- Hao mòn trong năm	7.172.791.223	58.308.174.814	255.530.817	65.736.496.854
Vào ngày 31/12/2023	124.348.102.643	592.757.615.535	4.622.078.363	721.727.796.541
<b>Giá trị còn lại:</b>				
Vào ngày 31/12/2022	641.121.320.014	262.880.912.713	302.774.193	904.305.006.920
Vào ngày 31/12/2023	633.948.528.791	224.497.075.499	531.768.376	858.977.372.666

#### 12. BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ

Là khoản đầu tư vào Dự án khu biệt thự nhà vườn Quang Minh tại khu vực Đồng Địa, Cửa Cồ, Mả Vàng thuộc thôn Gia Tân, xã Quang Minh, huyện Mê Linh, tỉnh Vĩnh Phúc. Tại ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất, các dự án này vẫn đang được nắm giữ nhằm mục đích thu lợi từ việc bán dự án.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

### 13. CHI PHÍ XÂY DỰNG CƠ BẢN DỜ DANG

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022</i>
	<i>VND</i>	<i>VND</i>
Mua sắm (*)	246.460.891.301	251.577.541.547
Xây dựng cơ bản dở dang (**)	100.084.207.730	177.479.122.953
Sửa chữa lớn (***)	28.042.491.551	5.256.840.822
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>374.587.590.582</b>	<b>434.313.505.322</b>

(\*) Chi tiết các tài sản mua sắm như sau:

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022</i>
	<i>VND</i>	<i>VND</i>
Tòa nhà hợp khối tại số 8 Lê Thái Tổ	242.242.223.019	242.242.223.019
Các tài sản khác	4.218.668.282	9.335.318.528
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>246.460.891.301</b>	<b>251.577.541.547</b>

(\*\*) Chi tiết các công trình xây dựng cơ bản dở dang như sau:

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022</i>
	<i>VND</i>	<i>VND</i>
Tòa nhà Thanh Trì	38.061.571.996	37.970.371.996
Trụ sở Bảo Việt Hà Đông	25.588.694.226	25.588.694.226
Trụ sở Bảo Việt, số 7 Lý Thường Kiệt, Hà Nội	4.692.395.945	21.459.031.578
Trụ sở Bảo Việt Vĩnh Long	-	26.680.542.216
Các công trình khác	31.741.545.563	65.780.482.937
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>100.084.207.730</b>	<b>177.479.122.953</b>

(\*\*\*) Sửa chữa lớn tài sản cố định gồm việc cải tạo, nâng cấp các tòa nhà, văn phòng hiện hữu.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 14. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH

	Thuyết minh	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND
<b>Chứng khoán kinh doanh</b>	<b>14.1</b>		
Cổ phiếu niêm yết		2.461.009.928.154	2.394.116.146.623
Cổ phiếu chưa niêm yết		78.889.952.616	78.882.158.236
Chứng chỉ quỹ		284.364.612.640	265.378.643.360
Trái phiếu		442.586.048.464	186.928.440.781
		<b>3.266.850.541.874</b>	<b>2.925.305.389.000</b>
<b>Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh</b>		<b>(206.056.858.118)</b>	<b>(300.020.787.914)</b>
		<b>3.060.793.683.756</b>	<b>2.625.284.601.086</b>
<b>Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn</b>	<b>14.2</b>		
Ngắn hạn		98.504.995.982.976	99.782.401.807.201
- Tiền gửi		94.682.196.419.640	95.532.531.601.223
- Trái phiếu		-	1.185.000.000.000
- Tạm ứng từ giá trị hoàn lại		3.822.799.563.336	3.064.870.205.978
Dài hạn		92.307.217.397.763	77.711.345.406.028
- Tiền gửi		13.269.018.409.164	16.252.431.774.720
- Trái phiếu		79.038.198.988.599	61.458.913.631.308
		<b>190.812.213.380.739</b>	<b>177.493.747.213.229</b>
<b>Đầu tư tài chính dài hạn khác</b>	<b>14.3</b>		
Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	14.3.1	2.844.300.042.626	2.797.034.026.188
Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	14.3.2	1.140.403.742.807	1.188.860.741.950
Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn khác		(91.181.033.263)	(59.664.432.269)
		<b>3.893.522.752.170</b>	<b>3.926.230.335.869</b>
<b>Giá trị thuần các khoản đầu tư tài chính</b>		<b>197.766.529.816.665</b>	<b>184.045.262.150.184</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 14. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 14.1 Chứng khoán kinh doanh

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023		Ngày 31 tháng 12 năm 2022		Đơn vị: VND
	Giá gốc	Giá trị ghi sổ (sau khi trích lập dự phòng)	Giá gốc	Giá trị ghi sổ (sau khi trích lập dự phòng)	
<b>Cổ phiếu niêm yết</b>					
Tổng Công ty Cổ phần Tài Bảo, hiểm Quốc gia Việt Nam	265.979.803.260	265.979.803.260	265.979.803.260	236.570.824.000	
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam	385.553.148.914	375.383.021.926	390.739.014.890	345.295.404.034	
Công ty Cổ phần Sữa Việt Nam	415.458.222.493	339.448.019.227	418.000.346.236	382.555.004.400	
Tổng Công ty Điện lực Dầu khí Việt Nam	-	-	243.515.713.202	243.253.109.838	
Cổ phiếu niêm yết khác	1.394.018.753.487	1.320.758.327.341	1.075.881.269.035	933.452.387.937	
	<b>2.461.009.928.154</b>	<b>2.301.569.171.754</b>	<b>2.394.116.146.623</b>	<b>2.141.126.730.209</b>	
<b>Cổ phiếu chưa niêm yết</b>					
Tổng Công ty MBLand	28.800.000.000	8.016.000.000	28.800.000.000	8.016.000.000	
Công ty Cổ phần Thủy sản Cà Mau	24.000.000.000	15.398.175.000	24.000.000.000	19.324.500.000	
Cổ phiếu chưa niêm yết khác	26.089.952.616	9.335.322.847	26.082.158.236	10.071.077.626	
	<b>78.889.952.616</b>	<b>32.749.497.847</b>	<b>78.882.158.236</b>	<b>37.411.577.626</b>	
<b>Chứng chỉ quỹ</b>					
BVPF	77.000.000.000	77.000.000.000	77.000.000.000	77.000.000.000	
BVBF	60.000.000.000	60.000.000.000	60.000.000.000	60.000.000.000	
BVFED	55.000.000.000	55.000.000.000	55.000.000.000	55.000.000.000	
E1VFN30	36.070.642.840	36.070.642.840	37.103.641.629	34.661.559.700	
Khác	56.293.969.800	55.818.322.851	36.275.001.731	33.156.292.770	
	<b>284.364.612.640</b>	<b>283.888.965.691</b>	<b>265.378.643.360</b>	<b>259.817.852.470</b>	
<b>Trái phiếu</b>					
Công ty Cổ phần Đầu tư và Phát triển Du lịch Phú Quốc	199.999.994.934	199.999.994.934	49.999.965.684	49.999.965.684	
Công ty Cổ phần Máy tính - Truyền thông - Điều khiển 3C	63.322.561.630	63.322.561.630	-	-	
Công ty cổ phần Thương mại Dịch vụ TNS Holdings	50.983.100.000	50.983.100.000	-	-	
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bảo Việt	50.325.953.400	50.325.953.400	-	-	
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam	-	-	50.000.000.000	50.000.000.000	
Khác	77.954.438.500	77.954.438.500	86.928.475.097	86.928.475.097	
	<b>442.586.048.464</b>	<b>442.586.048.464</b>	<b>186.928.440.781</b>	<b>186.928.440.781</b>	
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>3.266.850.541.874</b>	<b>3.060.793.683.756</b>	<b>2.925.305.389.000</b>	<b>2.625.284.601.086</b>	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**14. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH** (tiếp theo)

**14.2 Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023		Ngày 31 tháng 12 năm 2022	
	Giá gốc	Giá trị ghi sổ	Giá gốc	Giá trị ghi sổ
<b>Ngắn hạn</b>				
Tiền gửi (i)	95.124.796.419.640	94.682.196.419.640	95.975.131.601.224	95.532.531.601.223
Trái phiếu	1.024.752.316.500	-	2.104.752.316.500	1.185.000.000.000
- Trái phiếu doanh nghiệp (iii)	1.024.752.316.500	-	1.224.752.316.500	305.000.000.000
- Trái phiếu Chính phủ (iv)	-	-	880.000.000.000	880.000.000.000
Tạm ứng từ giá trị hoàn lại (v)	3.822.799.563.336	3.822.799.563.336	3.064.870.205.978	3.064.870.205.978
	<b>99.972.348.299.476</b>	<b>98.504.995.982.976</b>	<b>101.144.754.123.702</b>	<b>99.782.401.807.201</b>
<b>Dài hạn</b>				
Tiền gửi (ii)	13.269.018.409.164	13.269.018.409.164	16.252.431.774.720	16.252.431.774.720
Trái phiếu (iv)	79.038.198.988.599	79.038.198.988.599	61.458.913.631.308	61.458.913.631.308
- Trái phiếu doanh nghiệp	16.958.992.986.301	16.958.992.986.301	9.844.706.000.000	9.844.706.000.000
- Trái phiếu Chính phủ	62.079.206.002.298	62.079.206.002.298	51.614.207.631.308	51.614.207.631.308
	<b>92.307.217.397.763</b>	<b>92.307.217.397.763</b>	<b>77.711.345.406.028</b>	<b>77.711.345.406.028</b>
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>192.279.565.697.239</b>	<b>190.812.213.380.739</b>	<b>178.856.099.529.730</b>	<b>177.493.747.213.229</b>

(i) Ngoài các hợp đồng tiền gửi tại ALCII, VFC đã quá hạn, các hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn bằng đồng Việt Nam tại các tổ chức tín dụng có thời hạn gốc trên ba (03) tháng và thời gian đáo hạn không quá một (01) năm và có mức lãi suất đến 10,60%/năm.

(ii) Các hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn bằng đồng Việt Nam tại các tổ chức tín dụng có thời gian đáo hạn trên một (01) năm và được hưởng lãi suất đến 10,40%/năm.

(iii) Ngoài các trái phiếu Vinashin, trái phiếu doanh nghiệp khác có lãi suất là 10,83%/năm với kỳ hạn gốc năm (05) năm.

(iv) Các trái phiếu Chính phủ mà Tập đoàn đầu tư có kỳ hạn gốc từ mười (10) đến ba mươi (30) năm, trái phiếu doanh nghiệp có kỳ hạn gốc từ bảy (07) đến mười (10) năm và được hưởng lãi suất từ 6,55%/năm đến 8,90%/năm.

(v) Bao gồm khoản tạm ứng từ giá trị hoàn lại theo hợp đồng bảo hiểm nhân thọ được ghi nhận theo giá gốc. Người tham gia bảo hiểm có hợp đồng bảo hiểm đã đóng phí đủ từ 24 tháng trở lên và có giá trị hoàn lại có quyền được yêu cầu tạm ứng theo hợp đồng bảo hiểm nhân thọ với giá trị tối đa bằng 80% giá trị hoàn lại và lãi tích lũy đến thời điểm tạm ứng theo hợp đồng bảo hiểm nhân thọ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 14. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 14.3 Đầu tư tài chính dài hạn khác

##### 14.3.1 Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết

Chi tiết biến động các khoản đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết trong năm như sau:

Đơn vị: VND

Đơn vị được đầu tư	Vốn góp của Tập đoàn	Ngày 31 tháng 12 năm 2023	Ngày 31 tháng 12 năm 2022
Long Việt	29.269.440.000	27.310.933.325	30.606.794.778
Tokio Marine Việt Nam	147.000.000.000	302.251.205.134	287.885.925.542
Bảo Việt SCIC	70.000.000.000	72.767.163.574	72.834.290.687
Bảo Việt Bank	1.560.000.000.000	1.883.054.701.466	1.849.836.067.203
Trung Nam Phú Quốc PLT	431.200.000.000 97.650.000.000	431.179.677.638 127.736.361.489	431.181.381.198 124.689.566.780
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>2.335.119.440.000</b>	<b>2.844.300.042.626</b>	<b>2.797.034.026.188</b>
		Năm 2023	Năm 2022
<b>Tại ngày 01 tháng 01</b>		<b>2.797.034.026.188</b>	<b>3.088.258.326.242</b>
Bán trong năm		-	(314.527.541.713)
Cổ tức thu được		(54.782.928.736)	(63.148.466.506)
Lãi trong năm thuộc về Tập đoàn		102.048.945.174	86.451.708.165
<b>Tại ngày 31 tháng 12</b>		<b>2.844.300.042.626</b>	<b>2.797.034.026.188</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 14. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 14.3 Đầu tư tài chính dài hạn khác (tiếp theo)

##### 14.3.2 Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023		Ngày 31 tháng 12 năm 2022	
	Giá gốc	Giá trị ghi sổ (sau khi trích lập dự phòng)	Giá gốc	Giá trị ghi sổ (sau khi trích lập dự phòng)
Công ty Cổ phần Tập đoàn SSG	225.000.000.000	225.000.000.000	225.000.000.000	225.000.000.000
Công ty Cổ phần Tập đoàn Công nghệ CMC	144.000.000.000	144.000.000.000	144.000.000.000	144.000.000.000
Công ty Cổ phần Nhiệt điện Hải Phòng	125.000.000.000	125.000.000.000	125.000.000.000	125.000.000.000
Dự án Tháp Tài chính Quốc tế ("IFT")	169.568.086.825	169.568.086.825	168.636.311.194	168.636.311.194
Tổng Công ty Máy động lực và Máy nông nghiệp Việt Nam	139.286.072.835	111.218.167.989	139.286.072.835	129.110.854.000
Công ty Cổ phần Xuân Hòa Việt Nam	76.955.427.276	59.943.999.984	126.344.202.048	126.344.202.048
Khác	260.594.155.871	214.492.454.746	260.594.155.873	211.104.942.439
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>1.140.403.742.807</b>	<b>1.049.222.709.544</b>	<b>1.188.860.741.950</b>	<b>1.129.196.309.681</b>

Đơn vị: VND

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 15. PHẢI TRẢ NGƯỜI BÁN NGẮN HẠN

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND</i>
<b>Phải trả hoạt động bảo hiểm</b>		
<b><i>Bảo hiểm nhân thọ</i></b>	<b>888.663.514.176</b>	<b>892.734.060.388</b>
Phải trả bồi thường và trả tiền bảo hiểm	250.238.042.571	192.672.819.238
Phải trả thu nhập đại lý	635.505.737.850	699.166.954.468
Phải trả phí nhượng tái bảo hiểm nhân thọ	2.919.733.755	894.286.682
<b><i>Bảo hiểm phi nhân thọ</i></b>	<b>1.597.463.857.215</b>	<b>1.506.853.008.190</b>
Phải trả hoa hồng bảo hiểm	108.838.374.776	91.715.194.080
Phải trả hoạt động bảo hiểm gốc phi nhân thọ	177.955.185.399	155.474.229.871
Phải trả nhận tái bảo hiểm phi nhân thọ	64.671.990.152	76.609.043.820
Phải trả nhượng tái bảo hiểm phi nhân thọ	1.072.427.750.914	1.076.637.499.787
Phải trả đồng bảo hiểm	173.570.555.974	106.417.040.632
	<b>2.486.127.371.391</b>	<b>2.399.587.068.578</b>
<b>Phải trả người bán và nhà cung cấp dịch vụ</b>		
Phải trả người bán, nhà cung cấp	42.042.844.095	56.410.786.169
Phải trả khác	658.129.274	751.588.924
	<b>42.700.973.369</b>	<b>57.162.375.093</b>
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>2.528.828.344.760</b>	<b>2.456.749.443.671</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 16. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND	Số phải nộp trong năm VND	Số đã nộp trong năm VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND
<b>Thuế phải thu Nhà nước</b>				
Thuế thu nhập doanh nghiệp	-	(4.980.496.493)	-	(4.980.496.493)
Thuế khác	-	(17.929.009)	-	(17.929.009)
	-	<b>(4.998.425.502)</b>	-	<b>(4.998.425.502)</b>
<b>Thuế phải nộp Nhà nước</b>				
Thuế GTGT hàng bán nội địa	26.987.095.288	431.386.975.580	(425.210.060.496)	33.164.010.372
Thuế thu nhập doanh nghiệp	88.021.340.898	378.004.616.756	(360.202.939.230)	105.823.018.424
Thuế thu nhập cá nhân	50.116.971.683	599.039.739.640	(610.953.910.354)	38.202.800.969
Tiền thuế đất	(123.990.882)	17.952.526.694	(18.048.173.757)	(219.637.945)
Các loại thuế khác	(3.207.727.404)	42.931.509.649	(37.992.033.259)	1.731.748.986
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>161.793.689.583</b>	<b>1.469.315.368.319</b>	<b>(1.452.407.117.096)</b>	<b>178.701.940.806</b>

Trong năm 2023, mức thuế suất áp dụng đối với các đơn vị trong Tập đoàn như sau:

Đơn vị	Thuế suất áp dụng
Bảo Việt - Âu Lạc	10%
Quý BVIF	Không thuộc đối tượng chịu thuế
Công ty mẹ và các công ty con khác	20%

Các báo cáo thuế của Công ty mẹ Tập đoàn và các Công ty con chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật thuế 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 hợp nhất có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND
Chi phí thuế TNDN hiện hành	372.973.834.582	383.042.077.773
Chi phí thuế TNDN hoãn lại	3.335.621.421	1.515.105.473
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>376.309.456.003</b>	<b>384.557.183.246</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 16. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC (tiếp theo)

### 16.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

Thuế thu nhập hiện hành phải trả được xác định dựa trên thu nhập chịu thuế của năm hiện tại. Thu nhập chịu thuế khác với thu nhập được báo cáo trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất 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 kỳ khác và cũng không bao gồm các khoản mục không phải chịu thuế hay không được khấu trừ cho mục đích tính thuế. Thuế thu nhập hiện hành phải trả của Tập đoàn được tính theo thuế suất đã ban hành đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Dưới đây là đối chiếu lợi nhuận thuần trước thuế và thu nhập chịu thuế tính thuế:

	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND
<b>Lợi nhuận kế toán trước thuế</b>	<b>2.236.298.700.174</b>	<b>2.010.163.563.631</b>
<b>Các điều chỉnh lợi nhuận theo kế toán</b>		
Các khoản điều chỉnh tăng		
- Hoa hồng dự trả ước tính năm nay	34.544.445.588	34.284.073.191
- Hoàn nhập lãi do đánh giá chênh lệch tỷ giá năm trước	24.203.041.102	19.818.693.075
- Chi phí không hợp lệ cho mục đích tính thuế	28.807.301.375	26.946.347.286
Các khoản điều chỉnh giảm		
- Thu nhập không chịu thuế từ cổ tức, lợi nhuận được chia	(169.375.310.172)	(123.646.234.921)
- Hoàn nhập hoa hồng dự trả ước tính năm trước	(34.284.073.191)	(37.475.252.532)
- Lãi chênh lệch tỷ giá do đánh giá chênh lệch tỷ giá cuối năm	(9.034.546.020)	(24.211.395.151)
- Các khoản hoàn nhập dự phòng sử dụng phương pháp đánh giá nội bộ	(1.548.894.530)	(6.672.328.191)
- Hoàn nhập chi phí chưa được khấu trừ năm trước	(47.471.420.842)	-
Các khoản không chịu thuế phát sinh từ các bút toán điều chỉnh hợp nhất	(3.686.549.392)	(208.570.726.049)
Các khoản không chịu thuế	(193.041.582.889)	224.925.771.502
<b>Tổng điều chỉnh đối với lợi nhuận trước thuế</b>	<b>(370.887.588.971)</b>	<b>(94.601.051.790)</b>
<b>Thu nhập chịu thuế ("TNCT") ước tính</b>	<b>1.865.411.111.203</b>	<b>1.915.562.511.841</b>
- TNCT chịu thuế suất 10%	1.083.876.574	704.245.951
- TNCT chịu thuế suất 20%	1.864.327.234.629	1.914.858.265.890
<b>Thuế TNDN hiện hành ước tính trong năm</b>	<b>372.973.834.582</b>	<b>383.042.077.773</b>
Thuế TNDN phải trả đầu năm	88.021.340.898	131.489.194.220
Điều chỉnh số thuế phải nộp của các năm trước theo quyết định của cơ quan thuế	50.285.681	-
Thuế TNDN đã trả trong năm	(360.202.939.230)	(426.509.931.095)
<b>Thuế TNDN phải trả cuối năm</b>	<b>100.842.521.931</b>	<b>88.021.340.898</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 16. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC (tiếp theo)

### 16.2 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

Tập đoàn đã ghi nhận một số khoản tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả với các biến động trong năm nay và năm trước như sau:

	Bảng cân đối kế toán hợp nhất		Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất	
	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	11.405.871.268	17.776.310.946	(6.370.439.678)	(638.235.868)
Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	(1.805.789.963)	(4.840.608.220)	3.034.818.257	(876.869.605)
<b>Chi phí thuế thu nhập hoãn lại tính vào kết quả kinh doanh hợp nhất</b>			<b>(3.335.621.421)</b>	<b>(1.515.105.473)</b>

#### 16.2.1 Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND
Thuế suất thuế TNDN sử dụng để xác định giá trị tài sản thuế thu nhập hoãn lại	20%	20%
Các khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ Trong đó:	57.029.356.341	88.881.554.731
- Hoa hồng phải trả trên phí bảo hiểm phải thu	39.897.800.186	39.637.427.789
- Chi phí dự phòng thu hồi các khoản hoa hồng	-	32.112.570.787
- Khác	17.131.556.155	17.131.556.155
<b>Tài sản thuế thu nhập hoãn lại</b>	<b>11.405.871.268</b>	<b>17.776.310.946</b>

#### 16.2.2 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND
Thuế suất thuế TNDN sử dụng để xác định giá trị thuế thu nhập hoãn lại phải trả	20%	20%
Các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế Trong đó:	9.028.949.816	24.203.041.102
- Lãi chênh lệch tỷ giá cuối năm	9.028.949.816	24.203.041.102
<b>Thuế thu nhập hoãn lại phải trả</b>	<b>1.805.789.963</b>	<b>4.840.608.220</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**17. DOANH THU CHƯA THỰC HIỆN NGẮN HẠN**

	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND</i>
<b>Hoạt động bảo hiểm</b>		
Bảo hiểm nhân thọ	27.714.580.396	45.750.239.517
Bảo hiểm phi nhân thọ	118.649.601.090	127.645.467.291
	<b>146.364.181.486</b>	<b>173.395.706.808</b>
<b>Hoạt động khác</b>		
Hoạt động quản lý bất động sản	20.025.706.254	21.557.122.243
Doanh thu đào tạo nhận trước	-	158.983.690
	<b>20.025.706.254</b>	<b>21.716.105.933</b>
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>166.389.887.740</b>	<b>195.111.812.741</b>

**18. THU HOA HỒNG NHƯỢNG TÁI BẢO HIỂM**

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND</i>	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND</i>
Bảo hiểm phi nhân thọ	18.1	702.272.217.123	509.061.090.937
Bảo hiểm nhân thọ		291.184.583	5.110.164.261
<b>TỔNG CỘNG</b>		<b>702.563.401.706</b>	<b>514.171.255.198</b>

**18.1 Doanh thu hoa hồng chưa được hưởng**

	<i>Bảo hiểm phi nhân thọ VND</i>
<b>Số đầu năm</b>	<b>328.264.098.843</b>
Phát sinh trong năm	692.836.636.666
Thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm - Phân bổ vào doanh thu trong năm	(702.272.217.123)
<b>Số cuối năm</b>	<b>318.828.518.386</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 19. PHẢI TRẢ NGẮN HẠN KHÁC

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND
Tài sản thừa chờ xử lý	2.854.403	2.854.403
Bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế, kinh phí công đoàn	6.674.400.807	7.940.006.504
Phải trả các nghiệp vụ chứng khoán (i)	86.523.675.123	510.124.730.448
Kinh phí cho các chương trình An sinh xã hội chờ giải ngân (ii)	8.067.096.440	14.593.756.170
Phải trả đối tác theo cam kết góp vốn vào Trung Nam Phú Quốc (iii)	34.320.000.000	34.320.000.000
Phải trả khác (iv)	336.719.490.948	409.525.532.674
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>472.307.517.721</b>	<b>976.506.880.199</b>

- (i) Bao gồm các khoản phải trả liên quan đến nghiệp vụ kinh doanh của Công ty Cổ phần chứng khoán Bảo Việt.
- (ii) Chi phí chương trình 30A của Chính phủ và các chương trình An sinh xã hội đang chờ giải ngân theo tiến độ các công trình tài trợ.
- (iii) Căn cứ theo các điều khoản của Hợp đồng Chuyển nhượng Cổ phần, Tập đoàn sẽ thực hiện chuyển tiền cho Công ty Cổ phần Đầu tư và Phát triển Nhà Thăng Long theo tiến độ và điều kiện cam kết để hoàn tất việc góp vốn vào Công ty Cổ phần Trung Nam Phú Quốc.
- (iv) Chủ yếu bao gồm các khoản phải trả nhà cung cấp nhằm phục vụ nghiệp vụ kinh doanh bảo hiểm của các đơn vị thành viên.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 20. VAY

	Ngày 31 tháng 12 năm 2022		Ngày 31 tháng 12 năm 2023			
	Giá trị VND	Số có khả năng trả nợ VND	Tăng VND	Giảm VND	Giá trị VND	Số có khả năng trả nợ VND
<b>Vay ngắn hạn</b>						
Vay ngân hàng (*)	981.076.722.026	981.076.722.026	16.914.769.583.003	(15.343.603.273.529)	2.552.243.031.500	2.552.243.031.500
- Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam	450.000.000.000	450.000.000.000	3.960.260.072.738	(3.308.967.041.238)	1.101.293.031.500	1.101.293.031.500
- Ngân hàng TMCP Hàng Hải	-	-	700.000.000.000	(400.000.000.000)	300.000.000.000	300.000.000.000
- Các ngân hàng khác	531.076.722.026	531.076.722.026	12.254.509.510.265	(11.634.636.232.291)	1.150.950.000.000	1.150.950.000.000
Vay các đối tượng khác	-	-	5.818.471.858.955	(4.998.111.037.812)	820.360.821.143	820.360.821.143
	<b>981.076.722.026</b>	<b>981.076.722.026</b>	<b>22.733.241.441.958</b>	<b>(20.341.714.311.341)</b>	<b>3.372.603.852.643</b>	<b>3.372.603.852.643</b>
<b>Vay dài hạn</b>						
Vay ngân hàng (**)	91.023.530.915	91.023.530.915	-	(89.637.450.915)	1.386.080.000	1.386.080.000
- Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam	90.746.152.738	90.746.152.738	-	(89.360.072.738)	1.386.080.000	1.386.080.000
- Các ngân hàng khác	277.378.177	277.378.177	-	(277.378.177)	-	-
	<b>91.023.530.915</b>	<b>91.023.530.915</b>	<b>-</b>	<b>(89.637.450.915)</b>	<b>1.386.080.000</b>	<b>1.386.080.000</b>
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>1.072.100.252.941</b>	<b>1.072.100.252.941</b>	<b>22.733.241.441.958</b>	<b>(20.431.351.762.256)</b>	<b>3.373.989.932.643</b>	<b>3.373.989.932.643</b>

(\*) Bao gồm các khoản vay dài hạn đến hạn trả và các khoản vay ngắn hạn với mục đích bổ sung vốn lưu động, kinh doanh chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu chính phủ và có tài sản đảm bảo tín chấp, hợp đồng tiền gửi và chịu lãi suất từ 2,9%/năm đến 10,2%/năm.

(\*\*) Các khoản vay dài hạn ngân hàng theo dự án đầu tư với lãi suất từ 5,55%/năm đến 9,25%/năm, được đảm bảo bởi các hợp đồng tiền gửi và tài sản có định hữu hình.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 21. QUỸ KHEN THƯỜNG, PHÚC LỢI

	VND
Vào ngày 31 tháng 12 năm 2022	<b>195.241.957.124</b>
Tăng trong năm	116.516.516.467
Sử dụng trong năm	(59.665.233.670)
Vào ngày 31 tháng 12 năm 2023	<b>252.093.239.921</b>

## 22. GIAO DỊCH MUA BÁN LẠI TRÁI PHIẾU

Hợp đồng repo (*)	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND	Bán trong năm VND	Mua lại trong năm VND	Chi phí repo đã phân bổ trong năm VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND	Giá trị ghi sổ trái phiếu repo VND
Ngân hàng TMCP Bảo Việt	10.657.990.970.144	19.078.688.948.000	(20.125.504.115.000)	474.144.322.621	10.085.320.125.765	7.360.079.006.635
Ngân hàng TMCP Đông Nam Á	3.140.763.060.950	7.361.391.530.000	(4.763.250.130.000)	92.161.211.364	5.831.065.672.314	4.240.003.221.375
Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam	10.050.687.502.065	22.290.304.810.000	(26.937.411.250.000)	619.953.814.946	6.023.534.877.011	4.331.082.867.826
Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam	1.843.737.901.204	12.774.961.830.000	(15.083.370.910.000)	464.671.178.796	-	-
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>25.693.179.434.363</b>	<b>61.505.347.118.000</b>	<b>(66.909.536.405.000)</b>	<b>1.650.930.527.727</b>	<b>21.939.920.675.090</b>	<b>15.931.165.095.836</b>

(\*) Bao gồm khoản phải trả hợp đồng repo với đối với các trái phiếu Chính phủ mà Tập đoàn đã bán và cam kết sẽ mua lại trong thời gian dưới 12 tháng.

## 23. PHẢI TRẢ DÀI HẠN KHÁC

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND
Ký quỹ đại lý bảo hiểm	271.504.437.409	274.343.306.773
Phải trả khác	20.296.013.635	22.352.977.208
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>291.800.451.044</b>	<b>296.696.283.981</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 24. DỰ PHÒNG NGHIỆP VỤ BẢO HIỂM

	Dự phòng toán học VND	Dự phòng phí chưa được hưởng VND	Dự phòng bồi thường VND	Dự phòng chia lãi VND	Dự phòng lãi cam kết đầu tư tối thiểu VND	Dự phòng bảo đảm cân đối VND	Dự phòng dao động lớn VND	Tổng cộng VND
<b>Bảo hiểm nhân thọ</b>								
Ngày 31/12/2022	129.250.711.878.958	230.640.166.823	89.592.053.817	2.569.603.536.235	7.525.759.826.659	129.659.979.186	-	139.795.967.441.678
Thay đổi trong năm	13.448.587.876.848	(576.212.530)	7.728.437.471	424.280.498.445	6.134.070.235.859	13.890.426.164	-	20.027.981.262.257
Ngày 31/12/2023	142.699.299.755.806	230.063.954.293	97.320.491.288	2.993.884.034.680	13.659.830.062.518	143.550.405.350	-	159.823.948.703.935
<b>Bảo hiểm phi nhân thọ</b>								
Ngày 31/12/2022	-	4.878.979.216.121	2.624.119.080.585	-	-	171.193.805.517	26.342.280.112	7.700.634.382.335
Thay đổi trong năm	-	192.708.387.447	(88.932.560.534)	-	-	(12.889.111.807)	109.099.422.257	199.986.137.363
Ngày 31/12/2023	-	5.071.687.603.568	2.535.186.520.051	-	-	158.304.693.710	135.441.702.369	7.900.620.519.698
Ngày 31/12/2022	129.250.711.878.958	5.109.619.382.944	2.713.711.134.402	2.569.603.536.235	7.525.759.826.659	300.853.784.703	26.342.280.112	147.496.601.824.013
Thay đổi trong năm	13.448.587.876.848	192.132.174.917	(81.204.123.063)	424.280.498.445	6.134.070.235.859	1.001.314.357	109.099.422.257	20.227.967.399.620
Ngày 31/12/2023	142.699.299.755.806	5.301.751.557.861	2.632.507.011.339	2.993.884.034.680	13.659.830.062.518	301.855.099.060	135.441.702.369	167.724.569.223.633

Chi tiết thay đổi dự phòng nghiệp vụ hoạt động bảo hiểm phi nhân thọ như sau:

	Dự phòng bảo hiểm gốc và nhận tái hiểm VND	Dự phòng nhượng tái bảo hiểm (tài sản tái bảo hiểm) VND	Dự phòng bảo hiểm thuần VND
<b>Ngày 31/12/2022</b>			
Dự phòng phí chưa được hưởng	4.878.979.216.121	(1.563.289.264.476)	3.315.689.951.645
Dự phòng bồi thường	2.624.119.080.585	(1.386.541.330.416)	1.237.577.750.169
Dự phòng dao động lớn	26.342.280.112	-	26.342.280.112
Dự phòng bảo đảm cân đối	171.193.805.517	-	171.193.805.517
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>7.700.634.382.335</b>	<b>(2.949.830.594.892)</b>	<b>4.750.803.787.443</b>
<b>Ngày 31/12/2023</b>			
Dự phòng phí chưa được hưởng	5.071.687.603.568	(1.710.351.585.766)	3.361.336.017.802
Dự phòng bồi thường	2.535.186.520.051	(1.291.506.341.786)	1.243.680.178.265
Dự phòng dao động lớn	135.441.702.369	-	135.441.702.369
Dự phòng bảo đảm cân đối	158.304.693.710	-	158.304.693.710
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>7.900.620.519.698</b>	<b>(3.001.857.927.552)</b>	<b>4.898.762.592.146</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 25. VỐN CHỦ SỞ HỮU

### 25.1 Tình hình tăng giảm nguồn vốn chủ sở hữu

	Vốn góp của chủ sở hữu VND	Thặng dư vốn cổ phần VND	Chênh lệch tỷ giá hối đoái (*) VND	Quỹ đầu tư phát triển và dự phòng tài chính VND	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu (**)	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối VND	Quỹ dự trữ bắt buộc hoạt động bảo hiểm VND	Lợi ích cổ đông không kiểm soát VND	Tổng cộng VND
<b>Tại ngày 01/01/2023</b>	<b>7.423.227.640.000</b>	<b>7.310.458.742.807</b>	<b>15.445.192.000</b>	<b>1.592.882.068.422</b>	<b>103.568.802.818</b>	<b>3.306.180.965.907</b>	<b>638.658.717.043</b>	<b>880.535.475.965</b>	<b>21.270.957.604.962</b>
Chi trả cổ tức cho cổ đông	-	-	-	-	-	(708.175.916.856)	-	-	(708.175.916.856)
Trích quỹ khen thưởng	-	-	-	-	-	(112.233.944.515)	-	(4.282.571.952)	(116.516.516.467)
phúc lợi	-	-	-	-	-	(37.748.127.469)	-	-	(37.748.127.469)
Của Công ty mẹ	-	-	-	-	-	(74.485.817.046)	-	(4.282.571.952)	(78.768.388.998)
Của các công ty con	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Trích lập quỹ đầu tư phát triển	-	-	-	650.635.326.052	-	(650.635.326.052)	-	-	-
Của công ty mẹ (***)	-	-	-	319.677.901.150	-	(319.677.901.150)	-	-	-
Của các công ty con	-	-	-	330.957.424.902	-	(330.957.424.902)	-	-	-
Chi thường và thù lao Hội đồng thành viên và Kiểm soát viên của các Công ty con	-	-	-	-	-	(2.780.395.552)	-	(856.514.390)	(3.636.909.942)
Chi trả cổ tức cho cổ đông không kiểm soát	-	-	-	-	-	-	-	(32.125.505.064)	(32.125.505.064)
Lợi nhuận tăng trong năm (Giảm)/Trích lập các quỹ dự trữ	-	-	-	-	-	1.784.861.041.407	-	75.128.202.764	1.859.989.244.171
Giảm khác	-	-	-	(10.000.000.000)	-	(59.953.165.966)	69.953.165.966	(294.315.237)	(11.468.891.722)
						(11.174.576.485)	-	-	-
<b>Tại ngày 31/12/2023</b>	<b>7.423.227.640.000</b>	<b>7.310.458.742.807</b>	<b>15.445.192.000</b>	<b>2.233.517.394.474</b>	<b>103.568.802.818</b>	<b>3.546.088.681.888</b>	<b>708.611.883.009</b>	<b>918.104.772.086</b>	<b>22.259.023.109.082</b>

(\*) Quỹ chênh lệch tỷ giá thể hiện chênh lệch do chuyển đổi đơn vị tiền tệ ghi sổ kế toán của Tokio Marine Việt Nam từ USD sang VND từ ngày 01 tháng 01 năm 2008.

(\*\*) Số dư Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu thể hiện phần lợi ích còn lại của Tập đoàn trong thặng dư vốn cổ phần của BVSC phát sinh do hợp nhất báo cáo tài chính.

(\*\*\*) Theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 ngày 29 tháng 6 năm 2023, Tập đoàn trích 30% lợi nhuận sau thuế năm 2022 (tương đương với số tiền 319.677.901.150 VND) cho Quỹ Đầu tư phát triển và 3,55% lợi nhuận sau thuế 2022 (tương đương với số tiền 37.748.127.469 VND) cho các Quỹ Khen thưởng Phúc lợi và Quỹ thưởng cho Người Quản lý của Tập đoàn.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 25. VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

### 25.1 Tình hình tăng giảm nguồn vốn chủ sở hữu (tiếp theo)

	Vốn góp của chủ sở hữu VND	Thặng dư vốn cổ phần VND	Chênh lệch tỷ giá hối đoái VND	Quý đầu tư phát triển và dự phòng tài chính VND	Quý khác thuộc vốn chủ sở hữu VND	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối VND	Quý dự trữ bắt buộc hoạt động bảo hiểm VND	Lợi ích cổ đông không kiểm soát VND	Tổng cộng VND
<b>Tại ngày 01/01/2022</b>	<b>7.423.227.640.000</b>	<b>7.310.458.742.807</b>	<b>15.445.192.000</b>	<b>1.284.786.140.295</b>	<b>103.568.802.818</b>	<b>4.480.031.128.008</b>	<b>577.618.921.373</b>	<b>836.184.565.455</b>	<b>22.031.321.132.756</b>
Chi trả cổ tức cho cổ đông	-	-	-	-	-	(2.246.342.913.736)	-	-	(2.246.342.913.736)
Trích quỹ khen thưởng	-	-	-	-	-	-	-	-	-
phúc lợi	-	-	-	-	-	(105.591.465.615)	-	(5.025.826.998)	(110.617.292.613)
Cửa công ty mẹ	-	-	-	-	-	(36.586.014.124)	-	-	(36.586.014.124)
Cửa các công ty con	-	-	-	-	-	(69.005.451.491)	-	(5.025.826.998)	(74.031.278.489)
Trích lập quỹ đầu tư phát triển	-	-	-	309.168.928.127	-	(309.168.928.127)	-	-	-
Cửa công ty mẹ	-	-	-	309.168.928.127	-	(309.168.928.127)	-	-	-
Lợi nhuận tăng trong năm	-	-	-	-	-	1.550.994.189.019	-	74.612.191.366	1.625.606.380.385
Chi thường Hội đồng	-	-	-	-	-	-	-	-	-
thành viên và Kiểm soát viên của các Công ty con	-	-	-	-	-	(1.150.000.000)	-	-	(1.150.000.000)
Trích lập các quỹ dự trữ	-	-	-	-	-	(61.039.795.670)	61.039.795.670	-	-
Chi trả cổ tức cho cổ đông không kiểm soát	-	-	-	-	-	-	-	(24.738.438.132)	(24.738.438.132)
Giảm khác	-	-	-	(1.073.000.000)	-	(1.551.247.972)	-	(497.015.726)	(3.121.263.698)
<b>Tại ngày 31/12/2022</b>	<b>7.423.227.640.000</b>	<b>7.310.458.742.807</b>	<b>15.445.192.000</b>	<b>1.592.882.068.422</b>	<b>103.568.802.818</b>	<b>3.306.180.965.907</b>	<b>638.658.717.043</b>	<b>880.535.475.965</b>	<b>21.270.957.604.962</b>

### 25.2 Chi tiết vốn đầu tư của chủ sở hữu

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023		Ngày 31 tháng 12 năm 2022	
	Cổ phiếu thường VND	Tổng số VND	Cổ phiếu thường VND	Tổng số VND
Số vốn góp của cổ đông	7.423.227.640.000	7.423.227.640.000	7.423.227.640.000	7.423.227.640.000
Thặng dư vốn cổ phần	7.310.458.742.807	7.310.458.742.807	7.310.458.742.807	7.310.458.742.807
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>14.733.686.382.807</b>	<b>14.733.686.382.807</b>	<b>14.733.686.382.807</b>	<b>14.733.686.382.807</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 25. VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

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

	Năm 2023 VND	Năm 2022 VND
<b>Vốn góp của chủ sở hữu</b>		
Ngày 01 tháng 01	7.423.227.640.000	7.423.227.640.000
Vốn góp tăng trong năm	-	-
Ngày 31 tháng 12	7.423.227.640.000	7.423.227.640.000
<b>Cổ tức, lợi nhuận đã chia</b>		
Cổ tức	708.175.916.856	2.246.342.913.736

### 25.4 Cổ tức

	Năm nay VND	Năm trước VND
Cổ tức đã công bố và đã trả trong năm	708.175.916.856	2.246.342.913.736
- Cổ tức trên cổ phiếu phổ thông (cổ tức cho năm 2022: 954 VND/cổ phiếu, cổ tức cho năm 2021: 3.026,1 VND/cổ phiếu)	708.175.916.856	2.246.342.913.736

Thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 ngày 29 tháng 6 năm 2023, Tập đoàn Bảo Việt sẽ chi trả cổ tức cho năm tài chính 2022 là 9,54% (954 đồng/cổ phiếu) tính trên vốn điều lệ 7.423.227.640.000 VND, tương đương với số tiền 708.175.916.856 VND. Việc chi trả đã được thực hiện vào tháng 12 năm 2023.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**25. VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)**

**25.5 Cổ phiếu**

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023		Ngày 31 tháng 12 năm 2022	
	Số lượng	Giá trị VND	Số lượng	Giá trị VND
<b>Cổ phiếu đăng ký phát hành</b>	<b>742.322.764</b>	<b>7.423.227.640.000</b>	<b>742.322.764</b>	<b>7.423.227.640.000</b>
<b>Cổ phiếu đã bán ra công chúng</b>	<b>742.322.764</b>	<b>7.423.227.640.000</b>	<b>742.322.764</b>	<b>7.423.227.640.000</b>
Cổ phiếu phổ thông	742.322.764	7.423.227.640.000	742.322.764	7.423.227.640.000
<b>Cổ phiếu đang lưu hành</b>	<b>742.322.764</b>	<b>7.423.227.640.000</b>	<b>742.322.764</b>	<b>7.423.227.640.000</b>
Cổ phiếu phổ thông	742.322.764	7.423.227.640.000	742.322.764	7.423.227.640.000

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 26. DOANH THU PHÍ BẢO HIỂM

### 26.1 Phí bảo hiểm gốc

	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND</i>	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND</i>
<b>Bảo hiểm nhân thọ</b>		
Bảo hiểm hỗn hợp	5.336.068.623.604	6.524.719.830.686
Bảo hiểm liên kết chung	25.798.820.021.658	25.286.861.909.636
Các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ khác	1.358.228.018.336	1.390.202.046.573
<b>Tổng doanh thu bảo hiểm nhân thọ</b>	<b>32.493.116.663.598</b>	<b>33.201.783.786.895</b>
<b>Bảo hiểm phi nhân thọ</b>		
Bảo hiểm trách nhiệm	1.140.428.767.437	1.015.506.581.875
Bảo hiểm tài sản	4.323.389.578.434	4.309.656.997.262
Bảo hiểm con người	4.680.212.146.244	4.434.370.390.175
<b>Tổng doanh thu bảo hiểm phi nhân thọ</b>	<b>10.144.030.492.115</b>	<b>9.759.533.969.312</b>
<b>Tổng doanh thu bảo hiểm</b>	<b>42.637.147.155.713</b>	<b>42.961.317.756.207</b>

### 26.2 Phí nhận tái bảo hiểm

	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND</i>	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND</i>
Bảo hiểm trách nhiệm	32.569.736.436	18.981.645.768
Bảo hiểm tài sản	181.500.567.095	128.342.410.030
Bảo hiểm con người	792.547.884	12.416.115.631
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>214.862.851.415</b>	<b>159.740.171.429</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 27. TỔNG PHÍ NHƯỢNG TÁI BẢO HIỂM

	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND</i>	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND</i>
<b>Chuyển phí nhượng tái bảo hiểm nhân thọ</b>		
Bảo hiểm hỗn hợp	230.111.074	305.751.236
Bảo hiểm liên kết chung	9.186.990.864	10.670.029.347
Các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ khác	2.556.098.501	2.268.449.541
	<b>11.973.200.439</b>	<b>13.244.230.124</b>
<b>Chuyển phí nhượng tái bảo hiểm phi nhân thọ</b>		
Bảo hiểm trách nhiệm	549.707.624.193	454.060.463.770
Bảo hiểm tài sản	2.578.566.007.880	2.436.445.275.341
Bảo hiểm con người	323.073.035.944	370.415.149.463
	<b>3.451.346.668.017</b>	<b>3.260.920.888.574</b>
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>3.463.319.868.456</b>	<b>3.274.165.118.698</b>

## 28. CHI PHÍ TRỰC TIẾP LIÊN QUAN ĐẾN HOẠT ĐỘNG KINH DOANH BẢO HIỂM

### 28.1 Chi bồi thường bảo hiểm gốc và chi trả đáo hạn

	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND</i>	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND</i>
<b>Bảo hiểm nhân thọ</b>		
Chi trả đáo hạn	2.208.586.722.051	2.122.150.520.903
Chi giá trị hoàn lại	9.742.224.406.762	6.377.670.530.912
Chi trả quyền lợi bảo hiểm rủi ro và chi trả khác theo hợp đồng bảo hiểm	2.753.118.427.044	2.482.692.066.306
	<b>14.703.929.555.857</b>	<b>10.982.513.118.121</b>
<b>Bảo hiểm phi nhân thọ</b>		
Bảo hiểm trách nhiệm	292.763.418.482	287.712.279.760
Bảo hiểm tài sản	1.784.542.798.297	1.623.655.987.991
Bảo hiểm con người	2.820.243.978.172	2.494.108.297.994
	<b>4.897.550.194.951</b>	<b>4.405.476.565.745</b>
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>19.601.479.750.808</b>	<b>15.387.989.683.866</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**28. CHI PHÍ TRỰC TIẾP LIÊN QUAN ĐẾN HOẠT ĐỘNG KINH DOANH BẢO HIỂM (tiếp theo)**

**28.2 Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm**

	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023</i>	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022</i>
	VND	VND
<b>Bảo hiểm phi nhân thọ</b>		
Bảo hiểm trách nhiệm	10.790.577.408	13.166.036.201
Bảo hiểm tài sản	68.617.827.260	101.781.247.099
Bảo hiểm con người	2.008.489.783	10.075.614.417
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>81.416.894.451</b>	<b>125.022.897.717</b>

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

	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023</i>	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022</i>
	VND	VND
<b>Bảo hiểm nhân thọ</b>		
Thu từ nhượng tái bảo hiểm	6.805.754.694	14.219.418.253
	<b>6.805.754.694</b>	<b>14.219.418.253</b>
<b>Bảo hiểm phi nhân thọ</b>		
Bảo hiểm trách nhiệm	125.979.827.133	98.129.151.010
Bảo hiểm tài sản	915.506.566.653	561.342.413.743
Bảo hiểm con người	225.137.616.379	225.874.155.858
	<b>1.266.624.010.165</b>	<b>885.345.720.611</b>
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>1.273.429.764.859</b>	<b>899.565.138.864</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

## 29. CHI KHÁC HOẠT ĐỘNG KINH DOANH BẢO HIỂM

	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023</i>	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022</i>
	VND	VND
Chi đề phòng hạn chế tổn thất	47.345.736.119	56.191.901.288
Chi giám định, chi đánh giá rủi ro đối tượng được bảo hiểm, chi khác	155.253.902.754	195.818.260.660
Chi nhận tái bảo hiểm khác	2.493.534.052	2.667.548.109
Chi đại lý bảo hiểm và các khoản chi khác	333.609.175.921	340.690.558.715
Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm phân bổ từ chi quản lý và các khoản chi khác	1.024.292.554.325	1.012.523.718.453
Chi nộp quỹ bảo vệ người được bảo hiểm	-	15.270.578.117
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>1.562.994.903.171</b>	<b>1.623.162.565.342</b>

## 30. THU NHẬP THUẦN TỪ CÁC HOẠT ĐỘNG KHÁC

	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023</i>	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022</i>
	VND	VND
<b>Thu nhập từ các hoạt động khác</b>		
Hoạt động môi giới chứng khoán và bảo lãnh phát hành	307.753.807.713	343.507.436.000
Dịch vụ tư vấn đầu tư	2.202.550.000	8.974.610.453
Dịch vụ lưu ký chứng khoán	6.994.538.629	9.287.176.257
Quản lý danh mục đầu tư	5.543.630.492	5.261.458.065
Cho thuê và quản lý bất động sản	65.230.774.352	51.629.604.183
Hoạt động xây dựng và kinh doanh thương mại	150.198.666.336	117.335.155.259
Các dịch vụ khác	64.419.931.447	71.106.523.957
	<b>602.343.898.969</b>	<b>607.101.964.174</b>
<b>Chi phí từ các hoạt động khác</b>		
Chi phí hoạt động môi giới chứng khoán và bảo lãnh phát hành	(294.698.775.920)	(260.183.083.984)
Dịch vụ tư vấn đầu tư	(10.349.920.976)	(14.795.922.712)
Dịch vụ lưu ký chứng khoán	(18.158.466.835)	(18.629.557.244)
Quản lý danh mục đầu tư	(1.677.026.615)	(1.249.050.860)
Quản lý bất động sản	(79.219.663.625)	(71.801.430.000)
Hoạt động xây dựng và kinh doanh thương mại	(149.039.959.159)	(160.233.135.668)
Các dịch vụ khác	(60.135.534.942)	(61.280.926.458)
	<b>(613.279.348.072)</b>	<b>(588.173.106.926)</b>
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>(10.935.449.103)</b>	<b>18.928.857.248</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

### 31. HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

#### 31.1 Doanh thu hoạt động tài chính

	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND</i>	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND</i>
Lãi tiền gửi	8.641.747.883.694	5.455.672.102.452
Lãi đầu tư trái phiếu, kỳ phiếu, tín phiếu	3.941.112.151.728	3.466.408.455.403
Thu nhập từ tạm ứng giá trị hoàn lại	371.676.303.235	281.878.326.579
Cổ tức được chia	169.375.310.172	123.646.234.921
Lãi chênh lệch tỷ giá	21.115.984.424	23.647.096.765
Lãi đầu tư, kinh doanh chứng khoán	50.244.753.336	244.217.942.287
Doanh thu hoạt động tài chính khác	348.093.957.680	326.914.358.342
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>13.543.366.344.269</b>	<b>9.922.384.516.749</b>

#### 31.2 Chi phí hoạt động tài chính

	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND</i>	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND</i>
Chênh lệch tỷ giá	37.215.728.051	39.866.199.852
Chi phí repo và lãi vay	1.777.742.465.476	732.426.110.365
Trả lãi cho chủ hợp đồng	350.060.365.200	293.750.624.001
Lỗ từ hoạt động kinh doanh chứng khoán	58.368.273.667	56.775.770.359
Chi phí dự phòng	41.549.887.260	337.631.426.584
Các chi phí khác	561.986.714.320	379.810.554.165
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>2.826.923.433.974</b>	<b>1.840.260.685.326</b>

### 32. CHI PHÍ BÁN HÀNG

	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND</i>	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND</i>
Chi khen thưởng và hỗ trợ đại lý	1.035.913.430.655	2.225.832.769.599
Chi đào tạo đại lý	46.725.064.676	43.315.065.028
Chi phí tuyển dụng	11.387.583.568	12.757.537.546
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>1.094.026.078.899</b>	<b>2.281.905.372.173</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

### 33. CHI PHÍ QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP

	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND</i>	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND</i>
<b>Chi phí quản lý doanh nghiệp liên quan trực tiếp đến hoạt động bảo hiểm</b>		
Chi phí nhân công	2.356.123.095.746	2.118.922.530.359
Chi phí nguyên liệu, vật liệu	155.944.362.735	163.499.984.398
Chi phí khấu hao tài sản cố định	59.447.696.649	63.974.199.193
Thuế và chi phí lệ phí	29.710.696.326	27.386.443.629
Chi phí dịch vụ mua ngoài (Hoàn nhập)/Chi phí dự phòng	1.065.339.733.528 (42.051.542.260)	546.244.502.013 7.007.035.328
Chi phí khác	670.954.503.567	461.427.221.534
	<b>4.295.468.546.291</b>	<b>3.388.461.916.454</b>
<b>Chi phí quản lý doanh nghiệp liên quan đến các lĩnh vực khác</b>		
Chi phí nhân công	300.521.156.376	267.072.825.965
Chi phí khấu hao tài sản cố định	119.663.421.069	129.837.670.762
Thuế và chi phí lệ phí	23.519.226.513	22.413.773.623
Chi phí dịch vụ mua ngoài	134.389.573.167	118.291.930.618
Chi phí dự phòng	4.620.454.367	14.713.505.869
Chi phí khác	90.203.196.668	78.780.784.970
	<b>672.917.028.160</b>	<b>631.110.491.807</b>
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>4.968.385.574.451</b>	<b>4.019.572.408.261</b>

### 34. LỢI NHUẬN KHÁC

	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND</i>	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND</i>
<b>Thu nhập khác</b>		
Thu thanh lý tài sản	738.728.919	2.380.261.648
Thu nhập khác	33.670.510.636	19.780.439.016
	<b>34.409.239.555</b>	<b>22.160.700.664</b>
<b>Chi phí khác</b>		
Chi thanh lý tài sản	(70.598.708)	(170.166.338)
Chi phí khác	(4.166.126.690)	(2.704.770.854)
	<b>(4.236.725.398)</b>	<b>(2.874.937.192)</b>
<b>Lợi nhuận khác</b>	<b>30.172.514.157</b>	<b>19.285.763.472</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

### 35. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Các bên liên quan với Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày bao gồm:

<i>Các bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>
Bộ Tài chính	Cổ đông sáng lập
SCIC	Cổ đông sáng lập
Sumitomo Life	Cổ đông chiến lược
Tokio Marine Việt Nam	Công ty liên doanh
Bảo Việt Bank	Công ty liên kết
Bảo Việt SCIC	Công ty liên kết
Long Việt	Công ty liên kết
Trung Nam Phú Quốc	Công ty liên kết
PLT	Công ty liên kết

Các giao dịch trọng yếu với các bên liên quan trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 gồm:

<i>Các bên liên quan</i>	<i>Giao dịch</i>	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND</i>	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND</i>
<b>Cổ đông sáng lập</b>			
Bộ Tài chính	Cổ tức đã trả	(460.314.349.200)	(1.460.122.905.780)
SCIC	Cổ tức đã trả	(21.135.297.600)	(67.041.429.840)
<b>Cổ đông chiến lược</b>			
Sumitomo Life	Doanh thu cho thuê văn phòng, phí gửi xe	488.160.000	488.160.000
	Cổ tức đã trả	(156.403.931.634)	(496.115.238.488)
<b>Công ty liên doanh, liên kết</b>			
Bảo Việt Bank	Doanh thu dịch vụ CNTT	1.184.356.288	1.920.627.717
	Doanh thu lãi tiền gửi	697.466.426.521	516.644.153.534
	Doanh thu lãi trái phiếu	-	94.519.235.533
	Doanh thu cho thuê trụ sở làm việc, phí quản lý tòa nhà, phí giữ xe	29.362.768.133	4.572.432.000
	Chi phí repo và lãi vay	(470.450.115.770)	(215.713.431.956)
Tokio Marine Việt Nam	Cổ tức được chia	45.332.928.736	54.478.466.506
	Phí quản lý quỹ	1.088.078.948	524.297.268

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

### 36. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN (tiếp theo)

Số dư các khoản phải thu và phải trả trọng yếu với các bên liên quan tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 như sau:

Các bên liên quan	Giao dịch	Phải thu/(Phải trả)	
		Ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND
<b>Công ty liên doanh, liên kết</b>			
Bảo Việt Bank	Số dư tiền gửi thanh toán, kỳ quỹ	190.436.549.395	189.533.482.457
	Số dư tiền gửi có kỳ hạn và lãi dự thu	8.673.259.003.195	11.852.373.876.704
	Số dư các khoản vay	170.000.000.000	-
	Số dư trái phiếu	50.325.953.400	-
	Số dư các hợp đồng mua bán lại trái phiếu Chính phủ	(10.085.427.714.806)	(10.657.990.970.144)
	Phải thu phí CNTT, dịch vụ đào tạo	299.655.766	292.981.470
<b>Cổ đông chiến lược</b>			
Sumitomo Life	Phải trả tiền đặt cọc thuê văn phòng, trả trước tiền thuê văn phòng	(419.139.600)	(44.748.000)

#### Các giao dịch với các bên liên quan khác

Thù lao của các thành viên Hội đồng Quản trị, tiền lương sau thuế TNCN của Tổng Giám đốc và Người quản lý khác của Tập đoàn, tiền lương và chi phí hoạt động của Ban Kiểm soát trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023, như sau:

	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND
<b>Thù lao của thành viên Hội đồng Quản trị</b>	
Bà Trần Thị Diệu Hằng	240.000.000
Bà Thân Hiền Anh	240.000.000
Ông Nguyễn Xuân Việt	240.000.000
Ông Nguyễn Đình An	240.000.000
Ông Arai Kazuhiko	240.000.000
Ông Inami Ryota	240.000.000
<b>Tiền lương và chi phí hoạt động của Ban Kiểm soát</b>	<b>780.571.532</b>
<b>Tiền lương của Tổng Giám đốc và Người quản lý khác</b>	
Ông Nguyễn Đình An	409.959.600
Ông Nguyễn Xuân Hòa	889.066.092

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

### 36. LÃI TRÊN CỔ PHIẾU

Tập đoàn sử dụng các thông tin sau để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu.

	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND</i>	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 (trình bày lại) VND</i>
<b>Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông</b>	<b>1.784.861.041.407</b>	<b>1.550.994.189.019</b>
Điều chỉnh giảm do:		
- Trích quỹ khen thưởng phúc lợi và quỹ thưởng người quản lý (*)	-	(37.748.127.469)
<b>Lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu</b>	<b>1.784.861.041.407</b>	<b>1.513.246.061.550</b>
Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu	742.322.764	742.322.764
<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu</b>	<b>2.404</b>	<b>2.039</b>

(\*) Lợi nhuận dùng để tính lãi trên cổ phiếu cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 đã được điều chỉnh lại so với số liệu đã trình bày trong báo cáo tài chính hợp nhất cùng kỳ để phản ánh khoản thực trích Quỹ Khen thưởng, Phúc lợi và Quỹ thưởng Người quản lý từ lợi nhuận để lại của năm 2022 theo Nghị quyết tại Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 29 tháng 6 năm 2023.

Lợi nhuận dùng để tính lãi trên cổ phiếu cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 chưa được điều chỉnh giảm cho khoản trích quỹ khen thưởng, phúc lợi từ lợi nhuận của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 do chưa có Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông về trích lập quỹ từ nguồn lợi nhuận sau thuế cho năm hiện tại.

Không có các giao dịch cổ phiếu phổ thông hoặc giao dịch cổ phiếu phổ thông tiềm năng nào xảy ra từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm đến ngày hoàn thành báo cáo tài chính hợp nhất này.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

### 37. THÔNG TIN THEO BỘ PHẬN

Tập đoàn lựa chọn các bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh là bộ phận báo cáo chính yếu vì rủi ro và tỷ suất sinh lời của Tập đoàn bị tác động chủ yếu bởi những khác biệt về sản phẩm và dịch vụ do Tập đoàn cung cấp. Các hoạt động kinh doanh của Tập đoàn được tổ chức và quản lý theo tính chất của sản phẩm và dịch vụ với mỗi bộ phận là một đơn vị kinh doanh chiến lược cung cấp các sản phẩm khác nhau và phục vụ các thị trường khác nhau. Ban Điều hành theo dõi kết quả hoạt động của từng đơn vị kinh doanh nhằm mục đích phục vụ cho quá trình ra quyết định về việc phân bổ nguồn lực và đánh giá hoạt động.

#### ***Bộ phận theo khu vực địa lý***

Báo cáo tài chính hợp nhất này không trình bày các thông tin bộ phận theo khu vực địa lý bởi vì phạm vi hoạt động của Tập đoàn chỉ nằm trên lãnh thổ Việt Nam và các khu vực địa lý đó đều không khác biệt nhiều về mức độ rủi ro và khả năng sinh lời.

#### ***Bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh***

Nhằm mục đích quản trị, Tập đoàn được tổ chức theo từng đơn vị kinh doanh dựa trên sản phẩm và dịch vụ mà các đơn vị này cung cấp. Tập đoàn thực hiện báo cáo theo các bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh như sau:

- ▶ Dịch vụ bảo hiểm (nhân thọ và phi nhân thọ), cung cấp các dịch vụ: bảo hiểm trọn đời; bảo hiểm sinh kỳ; bảo hiểm tử kỳ; bảo hiểm hỗn hợp; bảo hiểm liên kết ngân hàng; bảo hiểm trả tiền định kỳ; bảo hiểm liên kết chung; bảo hiểm sức khỏe và bảo hiểm tai nạn con người; bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại; bảo hiểm hàng hóa vận chuyển; bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự của chủ tàu; bảo hiểm trách nhiệm chung; bảo hiểm hàng không; bảo hiểm xe cơ giới; bảo hiểm cháy nổ; bảo hiểm nông nghiệp; các loại hình bảo hiểm nhân thọ và phi nhân thọ khác; nhận và nhượng tái bảo hiểm đối với tất cả các nghiệp vụ bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm phi nhân thọ.
- ▶ Dịch vụ tài chính bao gồm các dịch vụ quản lý quỹ, quản lý danh mục đầu tư, môi giới và kinh doanh chứng khoán, tư vấn đầu tư, v.v... BVF cung cấp các dịch vụ quản lý danh mục đầu tư cho chủ hợp đồng bảo hiểm. BVSC cung cấp các dịch vụ môi giới, bảo lãnh phát hành chứng khoán, lưu ký chứng khoán, tư vấn đầu tư chứng khoán, tư vấn tài chính và kinh doanh chứng khoán.
- ▶ Các hoạt động về bất động sản và các hoạt động khác bao gồm các dịch vụ cho thuê văn phòng và các dịch vụ liên quan đối với các tòa nhà Bảo Việt. Ngoài ra, Tập đoàn đang tiến hành xây dựng các dự án bất động sản như xây dựng tòa nhà Bảo hiểm Bảo Việt ở Hà Nội, dự án ở thành phố Hồ Chí Minh và các dự án bất động sản khác trong nước.

Giá cả giao dịch giữa các bộ phận kinh doanh được quyết định dựa trên giá thị trường tương tự như giao dịch với bên thứ ba khác. Doanh thu bộ phận, chi phí bộ phận và kết quả kinh doanh bộ phận bao gồm doanh thu, chi phí và kết quả hoạt động chuyển giao giữa các bộ phận với nhau được loại bỏ hoàn toàn khi lập báo cáo tài chính hợp nhất.

Các bảng biểu sau trình bày thông tin về tình hình tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, doanh thu và lợi nhuận liên quan đến các bộ phận kinh doanh của Tập đoàn cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 và ngày 31 tháng 12 năm 2022, cụ thể như sau :

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

### 37. THÔNG TIN THEO BỘ PHẬN (tiếp theo)

#### Bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh (tiếp theo)

Sau đây là số liệu về kết quả hoạt động kinh doanh theo lĩnh vực kinh doanh của Tập đoàn cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023:

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023	Hoạt động bảo hiểm	Hoạt động tài chính	Hoạt động bất động sản và hoạt động khác	Các bút toán điều chỉnh hợp nhất	Tổng
Doanh thu phí bảo hiểm	42.662.847	-	-	(2.969)	42.659.878
Phí nhượng tái bảo hiểm	(3.316.258)	-	-	-	(3.316.258)
Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	744.816	-	-	(7.956)	736.860
<b>Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm</b>	<b>40.091.405</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10.925)</b>	<b>40.080.480</b>
Chi bồi thường bảo hiểm gốc và chi trả đáo hạn	(19.601.480)	-	-	-	(19.601.480)
Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm	(81.417)	-	-	-	(81.417)
Các khoản thu giảm trừ chi phí	1.247	-	-	-	1.247
Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	1.273.430	-	-	-	1.273.430
Tăng dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm gốc	(20.007.940)	-	-	-	(20.007.940)
Giảm dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	81.204	-	-	-	81.204
Giảm dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	(95.035)	-	-	-	(95.035)
Tăng dự phòng dao động lớn	(109.099)	-	-	-	(109.099)
Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	(4.155.968)	-	-	75.559	(4.080.409)
<b>Tổng chi phí trực tiếp hoạt động kinh doanh bảo hiểm</b>	<b>(42.695.058)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>75.559</b>	<b>(42.619.499)</b>
Lỗ thuần từ các hoạt động khác	-	471.829	25.482	(508.246)	(10.935)
Chi phí bán hàng	(1.094.026)	-	-	-	(1.094.026)
Chi phí quản lý doanh nghiệp	(4.603.775)	(678.514)	(19.725)	333.628	(4.968.386)
Lợi nhuận hoạt động tài chính	9.961.923	1.902.389	7.964	(1.155.833)	10.716.443
Lợi nhuận khác	56.511	(124)	(182)	(26.032)	30.173
Phần lợi nhuận trong công ty liên doanh, liên kết	-	-	-	102.049	102.049
<b>Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế</b>	<b>1.716.980</b>	<b>1.695.580</b>	<b>13.539</b>	<b>(1.189.800)</b>	<b>2.236.299</b>

Đơn vị: triệu đồng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

### 37. THÔNG TIN THEO BỘ PHẬN (tiếp theo)

#### Bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh (tiếp theo)

Sau đây là số liệu về kết quả hoạt động kinh doanh theo lĩnh vực kinh doanh của Tập đoàn cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022:

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022	Đơn vị: triệu đồng				
	Hoạt động bảo hiểm	Hoạt động tài chính	Hoạt động bất động sản và hoạt động khác	Các bút toán điều chỉnh hợp nhất	Tổng
Doanh thu phí bảo hiểm	42.653.836	-	-	(3.328)	42.650.508
Phí nhượng tài bảo hiểm	(2.742.934)	-	-	-	(2.742.934)
Hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và doanh thu khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	788.993	-	-	(8.320)	780.673
<b>Doanh thu thuần hoạt động kinh doanh bảo hiểm</b>	<b>40.699.895</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(11.648)</b>	<b>40.688.247</b>
Chi bồi thường bảo hiểm gốc và chi trả đáo hạn	(15.387.990)	-	-	-	(15.387.990)
Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm	(125.023)	-	-	-	(125.023)
Các khoản thu giảm trừ chi phí	2.984	-	-	-	2.984
Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	899.565	-	-	-	899.565
Tặng dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm gốc	(21.527.866)	-	-	-	(21.527.866)
Tặng dự phòng bồi thường bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm	(309.158)	-	-	-	(309.158)
Tặng dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm	270.729	-	-	-	270.729
Giảm dự phòng dao động lớn	28.294	-	-	-	28.294
Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	(4.538.487)	-	-	103.555	(4.434.932)
<b>Tổng chi phí trực tiếp hoạt động kinh doanh bảo hiểm</b>	<b>(40.686.952)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>103.555</b>	<b>(40.583.397)</b>
Thu nhập thuần từ các hoạt động khác	-	535.427	24.181	(540.679)	18.929
Chi phí bán hàng	(2.282.107)	-	-	202	(2.281.905)
Chi phí quản lý doanh nghiệp	(3.708.874)	(645.932)	(17.406)	352.640	(4.019.572)
Lợi nhuận hoạt động tài chính	7.444.339	1.220.102	5.930	(588.247)	8.082.124
Lợi nhuận khác	42.692	2.964	(99)	(26.271)	19.286
Phần lợi nhuận trong công ty liên doanh, liên kết	-	-	-	86.452	86.452
<b>Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế</b>	<b>1.508.993</b>	<b>1.112.561</b>	<b>12.606</b>	<b>(623.996)</b>	<b>2.010.164</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

### 37. THÔNG TIN THEO BỘ PHẬN (tiếp theo)

#### Bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh (tiếp theo)

Sau đây là số liệu về tình hình tài chính theo lĩnh vực kinh doanh của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 năm 2023:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	Hoạt động bảo hiểm	Hoạt động tài chính	Hoạt động bất động sản và hoạt động khác	Các bút toán điều chỉnh hợp nhất	Đơn vị: triệu đồng
<b>TÀI SẢN</b>					
Tiền và các khoản tương đương tiền	1.000.200	2.757.907	23.254	1.002.153	4.783.514
Các khoản phải thu từ hoạt động tái bảo hiểm	588.739	-	-	-	588.739
Các khoản phải thu từ hoạt động bảo hiểm	845.112	-	-	-	845.112
Tài sản tái bảo hiểm	3.001.858	-	-	-	3.001.858
Các khoản phải thu khác	7.681.950	1.361.791	54.830	(1.421.795)	7.676.776
Đầu tư tài chính	191.907.655	17.472.790	97.300	(11.711.215)	197.766.530
Phải thu về cho vay	-	3.234.935	-	15.729	3.250.664
Tài sản cố định hữu hình	632.658	249.046	51.109	23.712	956.525
Tài sản cố định vô hình	593.252	251.085	14.640	-	858.977
Các tài sản khác	972.467	344.181	103.366	(47.107)	1.372.907
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>	<b>207.223.891</b>	<b>25.671.735</b>	<b>344.499</b>	<b>(12.138.523)</b>	<b>221.101.602</b>
<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>					
Nợ ngắn hạn	27.021.869	3.995.095	49.366	(243.312)	30.823.018
Nợ dài hạn	168.000.000	30.463	18.657	(29.559)	168.019.561
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>	<b>195.021.869</b>	<b>4.025.558</b>	<b>68.023</b>	<b>(272.871)</b>	<b>198.842.579</b>
<b>NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>					
<b>TỔNG NGUỒN VỐN</b>	<b>207.223.891</b>	<b>25.671.735</b>	<b>344.499</b>	<b>(12.138.523)</b>	<b>221.101.602</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

### 37. THÔNG TIN THEO BỘ PHẬN (tiếp theo)

#### Bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh (tiếp theo)

Sau đây là số liệu về tình hình tài chính theo lĩnh vực kinh doanh của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 năm 2022:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022	Hoạt động bảo hiểm	Hoạt động tài chính	Hoạt động bất động sản và hoạt động khác	Các bút toán điều chỉnh hợp nhất	Đơn vị: triệu đồng
<b>TÀI SẢN</b>					
Tiền và các khoản tương đương tiền	695.849	1.480.650	25.730	4.269	2.206.498
Các khoản phải thu từ hoạt động tái bảo hiểm	378.818	-	-	-	378.818
Các khoản phải thu từ hoạt động bảo hiểm	866.310	-	-	-	866.310
Tài sản tái bảo hiểm	2.949.831	-	-	-	2.949.831
Các khoản phải thu khác	5.393.168	1.348.473	80.892	(1.258.039)	5.564.494
Đầu tư tài chính	177.570.256	16.996.712	87.300	(10.609.006)	184.045.262
Phải thu về cho vay	-	2.270.649	-	17.445	2.288.094
Tài sản cố định hữu hình	599.765	304.528	53.596	24.263	982.152
Tài sản cố định vô hình	600.936	288.730	14.639	-	904.305
Các tài sản khác	1.067.579	345.165	109.733	(44.265)	1.478.212
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>	<b>190.122.512</b>	<b>23.034.907</b>	<b>371.890</b>	<b>(11.865.333)</b>	<b>201.663.976</b>
<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>					
Nợ ngắn hạn	30.750.236	1.917.303	76.630	(240.312)	32.503.857
Nợ dài hạn	147.778.218	109.175	20.682	(18.913)	147.889.162
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>	<b>178.528.454</b>	<b>2.026.478</b>	<b>97.312</b>	<b>(259.225)</b>	<b>180.393.019</b>
<b>NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>11.594.058</b>	<b>21.008.429</b>	<b>274.578</b>	<b>(11.606.108)</b>	<b>21.270.957</b>
<b>TỔNG NGUỒN VỐN</b>	<b>190.122.512</b>	<b>23.034.907</b>	<b>371.890</b>	<b>(11.865.333)</b>	<b>201.663.976</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

### 38. CÁC CAM KẾT VÀ TÀI SẢN TIỀM TÀNG

#### 38.1 Tài sản thuê ngoài

Tổng số tiền thuê tối thiểu trong tương lai của các hợp đồng thuê hoạt động khác bao gồm các tài sản là văn phòng, trụ sở làm việc không hủy ngang như sau:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND
- Từ 1 năm trở xuống	112.148.072.468	90.312.385.150
- Từ trên 1 năm đến 5 năm	203.732.409.251	165.794.620.836
- Trên 5 năm	76.309.235.840	73.097.599.396
	<b>392.189.717.559</b>	<b>329.204.605.382</b>

#### 38.2 Tài sản tiềm tàng

Trong các năm từ 2007 đến 2009, Tập đoàn Bảo Việt và các công ty con đã ký các hợp đồng tiền gửi với Công ty Cho thuê tài chính II – Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (“ALCII”). Bắt đầu từ năm 2009, do tình hình tài chính khó khăn, ALCII đã không thực hiện việc chi trả gốc và lãi của một số hợp đồng tiền gửi cho Tập đoàn. Do đó, năm 2016, Tập đoàn đã thực hiện khởi kiện ALCII theo các quy định của pháp luật tố tụng dân sự về việc không thực hiện các nghĩa vụ quy định trong các hợp đồng tiền gửi đã giao kết. Theo quyết định của Bản án số 1009/2016/KDTM-PT ngày 05 tháng 9 năm 2016 và Bản án số 1158/2016/HDTM-PT ngày 30 tháng 9 năm 2016 của Tòa phúc thẩm - Tòa án Nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh, ALCII có trách nhiệm phải thanh toán cho Tập đoàn khoản tiền còn nợ Tập đoàn tính đến ngày 31 tháng 5 năm 2016, bao gồm 326.600.000.000 VND nợ gốc tiền gửi chưa thanh toán, 52.990.388.887 VND nợ lãi trong hạn chưa thanh toán, 421.212.752.500 VND nợ lãi quá hạn tính trên dư nợ gốc quá hạn chưa thanh toán và 69.068.967.356 VND nợ lãi quá hạn tính trên dư nợ lãi trong hạn chưa thanh toán và tiền lãi phát sinh từ ngày 01 tháng 6 năm 2016 cho đến khi trả hết nợ tính trên số dư nợ gốc và nợ lãi trong hạn còn lại theo lãi suất thỏa thuận trong các hợp đồng tiền gửi đã ký. Ngày 31 tháng 7 năm 2018, Tòa án Nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh đã có Quyết định 1009/2018/QĐ-TBPS về việc tuyên bố phá sản đối với ALCII. Tập đoàn hiện vẫn đang tiếp tục phối hợp với các bên liên quan thực hiện công tác thu hồi công nợ của ALCII.

Trong các năm từ 2007 đến năm 2010, Tập đoàn Bảo Việt và các công ty con đã ký các hợp đồng tiền gửi với Công ty Tài chính Công nghiệp Tàu thủy (VFC) và mua các trái phiếu của Tập đoàn Công nghiệp tàu thủy Việt Nam (VNS). Từ năm 2009 và 2010, do tình hình khó khăn, VFC đã không thực hiện chi trả gốc của các hợp đồng tiền gửi đến hạn, VNS không chi trả lãi hàng kỳ của các trái phiếu. Năm 2021, Tập đoàn và các công ty con đã thực hiện khởi kiện VFC, VNS lên Tòa án nhân dân quận, nơi VFC và VNS đặt trụ sở. Đối với các vụ kiện VFC, Tòa án nhân dân các cấp đã ra phán quyết chấp thuận yêu cầu khởi kiện của Tập đoàn và chấp thuận một phần yêu cầu khởi kiện của các công ty con; theo đó Tập đoàn và các công ty con đã tiếp tục có Đơn yêu cầu thi hành án gửi Chi cục Thi hành án nơi VFC đặt trụ sở và các Chi cục Thi hành án đã ra Quyết định thi hành án. Đối với các vụ kiện VNS, Tòa án nhân dân các cấp đã ra phán quyết chấp thuận một phần yêu cầu khởi kiện của Tập đoàn Bảo Việt và các công ty con; Tập đoàn và các công ty con cũng đã có Đơn yêu cầu thi hành án gửi Chi cục Thi hành án nơi VNS và VFC đặt trụ sở. Ngày 18 tháng 10 năm 2023, Chi cục Thi hành án quận Ba Đình đã ra Quyết định thi hành án, buộc VNS phải thực hiện thanh toán nợ gốc, lãi trong hạn và lãi chậm trả theo các trái phiếu cho Tập đoàn. Ngày 11 tháng 12 năm 2023, Chi cục Thi hành án quận Hoàn Kiếm đã ra quyết định thi hành án, buộc VFC phải thực hiện thanh toán nợ gốc, nợ lãi trong hạn và lãi quá hạn theo các hợp đồng tiền gửi cho Tập đoàn.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

### 39. CÁC KHOẢN MỤC NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

<u>CHỈ TIÊU</u>	<u>Ngày 31 tháng 12 năm 2023</u>	<u>Ngày 31 tháng 12 năm 2022</u>
1. Hợp đồng bảo hiểm chưa phát sinh trách nhiệm (VND)	176.359.858.073	260.790.957.271
2. Nợ khó đòi đã xử lý (VND)	132.178.081.950	7.436.521.813
3. Ngoại tệ (USD)	1.365.625	1.707.004
4. Chứng khoán lưu ký (VND)	26.873.541.429.900	25.271.310.319.708
5. Chứng khoán chưa lưu ký (VND)	1.237.613.480.000	2.611.081.930.000
6. Tiền gửi của nhà đầu tư ủy thác (VND)	1.093.321.737.987	1.267.793.500.411
7. Danh mục đầu tư của nhà đầu tư ủy thác (VND)	1.061.028.300.000	212.969.822.198
8. Các khoản phải thu của nhà đầu tư ủy thác (VND)	12.429.557.534	7.275.803.287
9. Các khoản phải trả của nhà đầu tư ủy thác (VND)	(1.095.623.908.837)	(1.012.089.973.350)
10. Phải thu lãi tiền gửi, trái phiếu, cho vay ủy thác (VND)	2.391.605.068.491	3.023.966.601.739

### 40. CƠ CHẾ QUẢN LÝ RỦI RO

Hoạt động Quản lý rủi ro (“QLRR”) tại Tập đoàn và các Công ty con nhằm phòng ngừa, giảm thiểu những rủi ro, thiệt hại có thể xảy ra để góp phần duy trì hoạt động kinh doanh của Tập đoàn và các Công ty con theo phương châm ổn định, an toàn, hiệu quả; góp phần tạo ra môi trường quản lý minh bạch; bảo vệ tài sản và uy tín của Tập đoàn và các Công ty con.

Hoạt động QLRR được thực hiện thống nhất từ Ban Lãnh đạo Tập đoàn đến từng bộ phận chức năng, cán bộ tại Tập đoàn và các Công ty con theo một nguyên tắc chung nhằm chủ động phát hiện, đánh giá và kiểm soát tác động của các loại rủi ro đối với hoạt động kinh doanh của doanh nghiệp.

Hội đồng Quản trị Tập đoàn (“HĐQT”) chịu trách nhiệm quyết định cơ cấu tổ chức, chức năng, nhiệm vụ của hệ thống quản lý rủi ro Tập đoàn; ban hành quy chế, chiến lược quản lý rủi ro Tập đoàn và thực hiện giám sát hoạt động QLRR toàn Tập đoàn.

Tổng Giám đốc Tập đoàn Bảo Việt ban hành chính sách, các văn bản quy định, hướng dẫn quản lý rủi ro nội bộ, tổ chức thực hiện, quy chế, chiến lược, quản lý rủi ro đã được HĐQT phê duyệt. Các chính sách và quy định QLRR được rà soát định kỳ nhằm quản lý rủi ro tác động đến hoạt động kinh doanh của Tập đoàn và các công ty con.

Hội đồng Quản lý rủi ro Tập đoàn (“HĐQLRR”) là cơ quan giúp việc của Tổng Giám đốc Tập đoàn Bảo Việt để triển khai công tác quản lý rủi ro. Các cuộc họp của HĐQLRR được tổ chức định kỳ hàng quý nhằm nhận dạng, đánh giá mức độ rủi ro của toàn Tập đoàn, nhận dạng, đánh giá các rủi ro mới và biện pháp phòng ngừa; phê duyệt mô hình, công cụ đo lường, hạn mức các loại rủi ro; giám sát việc thực hiện các hạn mức rủi ro đã được phê duyệt.

Tại thuyết minh này, Tập đoàn trình bày cách thức cơ bản về hoạt động QLRR nói chung và các mục tiêu, chính sách, quy trình, phương pháp quản lý, đo lường các loại rủi ro cụ thể liên quan tới việc sử dụng các công cụ tài chính nói riêng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 40. CƠ CHẾ QUẢN LÝ RỦI RO (tiếp theo)

##### *Quản lý vốn*

Mục tiêu ưu tiên của Tập đoàn Bảo Việt và các Công ty con trong việc quản lý vốn là tuân thủ pháp luật và luôn duy trì nguồn vốn đủ mạnh để hỗ trợ phát triển kinh doanh và bù đắp các rủi ro cố hữu. Ngoài ra, việc quản lý vốn tuân theo các yêu cầu về biên khả năng thanh toán theo luật định và các yêu cầu chiến lược của Tập đoàn.

Tập đoàn và các công ty con nhận thức được những tác động của mức độ vốn đã góp đôi với lợi nhuận của cổ đông. Các Công ty con quản lý vốn của mình để phát triển hoạt động kinh doanh, đáp ứng yêu cầu luật định đồng thời phù hợp với kế hoạch vốn của Tập đoàn.

Các cơ quan quản lý luôn quan tâm đến việc bảo vệ quyền lợi của chủ hợp đồng bảo hiểm và theo dõi liên tục để đảm bảo các doanh nghiệp hoạt động hiệu quả vì lợi ích của các chủ hợp đồng này. Các cơ quan quản lý đồng thời cũng yêu cầu công ty bảo hiểm có thể duy trì được trạng thái thanh khoản phù hợp, để đảm bảo thanh toán cho những nghĩa vụ bảo hiểm phát sinh ngoài dự kiến do suy giảm kinh tế hoặc thảm họa tự nhiên.

Bảng dưới đây trình bày biên khả năng thanh toán của Bảo hiểm Bảo Việt và Bảo Việt Nhân thọ:

	<i>Biên khả năng thanh toán (triệu VND)</i>	<i>Biên khả năng thanh toán tối thiểu (triệu VND)</i>	<i>Tỷ lệ biên khả năng thanh toán (%)</i>
<b>Bảo hiểm Bảo Việt</b>			
Tại ngày 31/12/2023	2.505.378	1.727.629	145
Tại ngày 31/12/2022	2.542.189	1.665.420	152
<b>Bảo Việt Nhân thọ</b>			
Tại ngày 31/12/2023	8.168.958	7.859.688	104
Tại ngày 31/12/2022	7.635.632	7.136.389	107

Tỷ lệ biên khả năng thanh toán của các công ty con kinh doanh bảo hiểm được tính toán dựa trên những quy định tương ứng được ban hành bởi Bộ Tài chính Việt Nam.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 41. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH

Hoạt động kinh doanh của Tập đoàn chủ yếu chịu sự tác động của các loại rủi ro sau:

- ▶ Rủi ro bảo hiểm;
- ▶ Rủi ro tài chính, bao gồm: rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản và rủi ro thị trường.

Quản lý rủi ro là nghiệp vụ không thể thiếu trong các hoạt động kinh doanh của Tập đoàn. Ban Điều hành Tập đoàn liên tục theo dõi hoạt động quản lý rủi ro của Tập đoàn để đảm bảo sự cân bằng ở mức hợp lý giữa thiệt hại do rủi ro phát sinh và chi phí quản lý rủi ro. Ban Điều hành xem xét và thống nhất áp dụng các chính sách quản lý cho những rủi ro nói trên như sau:

##### 41.1 Quản lý rủi ro bảo hiểm

Rủi ro bảo hiểm là các rủi ro phát sinh do biến động các yếu tố kỹ thuật sử dụng trong tính phí bảo hiểm và tính toán dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm. Rủi ro bảo hiểm bao gồm các rủi ro trong quá trình tính phí bảo hiểm, tính toán dự phòng nghiệp vụ và rủi ro thâm họa. Hoạt động kinh doanh bảo hiểm được thực hiện bởi hai công ty con của Tập đoàn Bảo Việt là Bảo hiểm Bảo Việt và Bảo Việt Nhân thọ.

##### 41.1.1 Các mục tiêu, chính sách quản lý rủi ro bảo hiểm

Mục tiêu quản lý rủi ro của Bảo Việt Nhân thọ và Bảo hiểm Bảo Việt là kiểm soát phạm vi và mức độ trách nhiệm bảo hiểm theo hợp đồng phát sinh nhằm đảm bảo phạm vi và mức độ này nằm trong giới hạn chấp nhận rủi ro đã thiết lập.

*Chính sách quản lý rủi ro bảo hiểm tại Bảo Việt Nhân thọ*

Bảo Việt Nhân thọ ban hành Chính sách quản lý rủi ro quy định cơ chế quản lý đối với các rủi ro chính, trong đó có rủi ro bảo hiểm. Khẩu vị rủi ro và hạn mức rủi ro của Bảo Việt Nhân thọ quy định giới hạn, ngưỡng cảnh báo để kiểm soát các rủi ro chủ yếu. Trong đó, rủi ro bảo hiểm được xem xét trên một số khía cạnh rủi ro liên quan đến tính phí bảo hiểm và rủi ro liên quan đến thâm họa. Rủi ro bảo hiểm được nhận diện, đánh giá định kỳ hàng quý để kịp thời đưa ra các giải pháp ứng phó phù hợp, đảm bảo luôn nằm trong giới hạn cho phép.

Bảo Việt Nhân thọ áp dụng đầy đủ các biện pháp quản lý rủi ro trong thiết kế sản phẩm bảo hiểm mới/điều chỉnh thiết kế sản phẩm hiện tại, bán hàng và chấp nhận bảo hiểm, xây dựng các quy định sản phẩm, theo dõi kinh nghiệm, giám định và trả tiền hoặc bồi thường bảo hiểm nhằm đảm bảo thanh toán trách nhiệm theo hợp đồng bảo hiểm và đạt được kết quả kinh doanh bảo hiểm theo dự kiến. Bảo Việt Nhân thọ thường xuyên rà soát các giả định quan trọng (như bảng tỷ lệ tử vong, lãi suất kỹ thuật, chi phí, các thông số về tổn thất, mức chia lãi/bảo tức), rà soát các rủi ro nhận bảo hiểm và đối tượng bảo hiểm một cách hợp lý; đảm bảo việc áp dụng đầy đủ các nguyên tắc trong bán hàng và chấp nhận bảo hiểm, giám định, trả tiền hoặc bồi thường bảo hiểm; chú trọng rà soát và quản lý các rủi ro có khả năng xảy ra cao, nguy cơ trực lợi bảo hiểm; thường xuyên đánh giá các rủi ro tích tụ, bảo đảm trích lập đầy đủ các khoản dự phòng nghiệp vụ và thu xếp tái bảo hiểm.

Công tác quản lý rủi ro bảo hiểm luôn được chú trọng trong tất cả các khâu liên quan của quá trình hoạt động kinh doanh. Trước hết, rủi ro bảo hiểm được giám sát chặt chẽ thông qua việc xây dựng những giả định phù hợp về tổn thất dự kiến liên quan đến đối tượng được bảo hiểm trong hợp đồng bảo hiểm. Bảo Việt Nhân thọ có thể chịu rủi ro về các khoản bồi thường chưa xác định rõ thời điểm, tần suất và mức độ bồi thường liên quan đến những tổn thất do tai nạn, sức khỏe, trực lợi hoặc rủi ro khác có thể phát sinh từ các sự kiện bảo hiểm. Do vậy, Bảo Việt Nhân thọ đã đưa ra và thực hiện quy định, quy trình chặt chẽ về: thiết kế và quản lý sản phẩm; theo dõi kinh nghiệm triển khai; định kỳ đánh giá doanh số, lợi nhuận sản phẩm; phân tích kịch bản; kịp thời hoàn thiện sản phẩm, định phí lại khi thực tế khác với giả định nhất là khi thực tế bất lợi so với giả định.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 41. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.1 Quản lý rủi ro bảo hiểm (tiếp theo)

##### 41.1.1 Các mục tiêu, chính sách quản lý rủi ro bảo hiểm (tiếp theo)

*Chính sách quản lý rủi ro bảo hiểm tại Bảo Việt Nhân thọ (tiếp theo)*

Bảo Việt Nhân thọ quản lý rủi ro bảo hiểm bằng hạn mức chấp nhận bảo hiểm, các quy trình thủ tục phê duyệt cho các giao dịch có liên quan đến hợp đồng mới hoặc các giao dịch vượt quá hạn mức, đa dạng hóa rủi ro nhận bảo hiểm, đưa ra nguyên tắc định phí/định giá, nguyên tắc tái bảo hiểm và giám sát các vấn đề nảy sinh.

Bảo Việt Nhân thọ sử dụng nhiều phương pháp để đánh giá và quản lý rủi ro bảo hiểm. Các phương pháp này bao gồm mô hình đo lường rủi ro nội bộ, các phân tích về độ nhạy, phân tích tình huống và phương pháp kiểm tra sức chịu đựng (stress testing). Các lý thuyết xác suất thống kê và toán học được áp dụng để xác định mức phí bảo hiểm và danh mục các loại sản phẩm bảo hiểm có thể cung cấp. Với các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ, rủi ro bảo hiểm chủ yếu là tần suất xảy ra tổn thất bảo hiểm lớn hơn dự kiến. Theo bản chất, các tổn thất bảo hiểm xảy ra mang tính ngẫu nhiên và các con số thực tế của các sự kiện bảo hiểm có thể diễn ra trong thời gian một năm bất kỳ có thể khác nhiều so với con số ước tính bằng các phương pháp thống kê thông dụng.

Quy trình xây dựng các giả định của Bảo Việt Nhân thọ nhằm đưa ra các ước tính thận trọng và ổn định về kết quả tương lai. Điều này được đảm bảo bằng việc áp dụng giả định tương đối thận trọng để tránh các biến động bất lợi trong thực tiễn hoạt động. Hoạt động kiểm tra hàng năm được thực hiện nhằm đảm bảo mức chênh lệch giữa giả định áp dụng và ước tính khả thi nhất với kết quả xảy ra trong tương lai nằm trong giới hạn chấp nhận được.

Bảo Việt Nhân thọ thực hiện tính toán và trích lập các Quỹ dự phòng nghiệp vụ cho các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ theo nguyên tắc như được trình bày tại Thuyết minh 4.15 – các Quỹ dự phòng nghiệp vụ.

Các giả định cơ bản sử dụng trong tính toán dự phòng cho các hợp đồng dài hạn bao gồm:

##### (i) Bảng tỷ lệ tử vong

Bảng tỷ lệ tử vong sử dụng trong tính toán dự phòng dựa trên cơ sở toán học được phê duyệt và tuân thủ theo quy định của pháp luật. Bảo Việt Nhân thọ đang sử dụng Bảng tỷ lệ tử vong CSO 1980. Riêng với các sản phẩm niên kim nhân thọ, bảng tỷ lệ riêng biệt được sử dụng nhằm đảm bảo trích lập dự phòng thận trọng và đầy đủ.

##### (ii) Bảng phân loại bệnh tật, thương tật, nằm viện

Tỷ lệ xảy ra bệnh tật, thương tật, nằm viện trong tính toán dự phòng dựa trên cơ sở toán học được phê duyệt. Tỷ lệ xảy ra bệnh tật, thương tật chủ yếu bao gồm các bệnh và thương tật được tính toán từ thống kê về thanh toán quyền lợi được chi trả và phí bảo hiểm bình quân năm.

Thêm vào đó, với những hợp đồng người được bảo hiểm có rủi ro lớn hơn mức tiêu chuẩn (tức có phí bảo hiểm phụ trội), dự phòng bổ sung được trích lập tương ứng với rủi ro tăng thêm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 41. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.1 *Quản lý rủi ro bảo hiểm* (tiếp theo)

###### 41.1.1 *Các mục tiêu, chính sách quản lý rủi ro bảo hiểm* (tiếp theo)

*Chính sách quản lý rủi ro bảo hiểm tại Bảo Việt Nhân thọ* (tiếp theo)

###### *(iii) Lãi suất*

Bảo Việt Nhân thọ sử dụng các lãi suất kỹ thuật khác nhau cho các nhóm sản phẩm bảo hiểm truyền thống khác nhau thuộc quỹ chủ hợp đồng truyền thống chia lãi và quỹ chủ hợp đồng truyền thống không chia lãi. Đồng thời, để đảm bảo tuân thủ quy định của luật về dự phòng tối thiểu, kết quả tính toán dự phòng theo phương pháp và cơ sở dự phòng công bố sẽ được so sánh với dự phòng tối thiểu theo luật định (được tính theo phương pháp và cơ sở dự phòng tối thiểu theo luật định) nhằm đảm bảo dự phòng công bố không thấp hơn dự phòng tối thiểu theo luật định. Cụ thể, nếu kết quả tính toán theo phương pháp và cơ sở dự phòng công bố thấp hơn dự phòng tối thiểu theo luật định thì dự phòng tối thiểu theo luật định sẽ được sử dụng để xác định dự phòng công bố.

Bảo Việt Nhân thọ đã đưa ra các quy định chặt chẽ, đặc biệt là trong hoạt động thiết kế sản phẩm, định phí và các quy định loại trừ nhằm hạn chế tối đa rủi ro trực lợi bảo hiểm và lựa chọn đối nghịch. Đồng thời, Bảo Việt Nhân thọ đưa ra các quy định về triển khai sản phẩm như quy định đối tượng được chấp nhận bảo hiểm, đánh giá rủi ro và chấp nhận bảo hiểm, số tiền bảo hiểm tối đa/tối thiểu, sản phẩm được chấp nhận, bệnh viện được chấp nhận thanh toán quyền lợi bảo hiểm...; thực hiện định phí bảo hiểm đầy đủ, đảm bảo lợi nhuận hợp lý và khả năng thanh toán trong tình huống trả tiền bảo hiểm/bồi thường thực tế khác với giả định trong một giới hạn nhất định. Các phương pháp, công cụ được Bảo Việt Nhân thọ sử dụng để đánh giá và giám sát rủi ro bảo hiểm như mô hình đo lường rủi ro, các phân tích về độ nhạy, phân tích tình huống và phân tích kịch bản. Các phương pháp actuary tiên tiến được áp dụng để xác định mức phí bảo hiểm và danh mục các sản phẩm bảo hiểm, phạm vi bảo hiểm có thể cung cấp.

Công tác đánh giá rủi ro, chấp nhận bảo hiểm, giám định và giải quyết quyền lợi bảo hiểm đã được tăng cường thông qua việc hoàn thiện các quy định, quy trình nghiệp vụ cụ thể, đào tạo cán bộ và xây dựng mối quan hệ hợp tác hiệu quả với đối tác liên quan... Đặc biệt, các công việc này đã được thực hiện tập trung và được quản lý thống nhất trong toàn hệ thống.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 41. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.1 Quản lý rủi ro bảo hiểm (tiếp theo)

###### 41.1.1 Các mục tiêu, chính sách quản lý rủi ro bảo hiểm (tiếp theo)

###### *Chính sách quản lý rủi ro bảo hiểm tại Bảo hiểm Bảo Việt*

Bảo hiểm Bảo Việt đã thường xuyên đánh giá thực trạng, phân tích tác động để đưa ra các quyết định điều chỉnh như: điều chỉnh phí và phạm vi bảo hiểm, mức khấu trừ của sản phẩm; điều chỉnh chính sách phân cấp khai thác, bồi thường;.. định phí bảo hiểm theo mức độ tổn thất của rủi ro/nhóm rủi ro được bảo hiểm; các chính sách quản lý rủi ro bảo hiểm của Bảo hiểm Bảo Việt là hướng tới mục tiêu có lợi nhuận bảo hiểm ở phạm vi toàn Tổng Công ty và tối đa tại từng địa bàn, chi nhánh, từng nghiệp vụ, từng kênh bán hàng, từng phân khúc khách hàng, từng sản phẩm.

Đối với hoạt động khai thác bảo hiểm, ngoài việc chủ động mở rộng loại hình rủi ro chấp nhận bảo hiểm hướng về khách hàng cá nhân và qua kênh bán lẻ (bao gồm kênh bán chéo qua đại lý của Bảo Việt Nhân Thọ), Bảo hiểm Bảo Việt đồng thời áp dụng các tiêu chí lựa chọn rủi ro để không chấp nhận bảo hiểm đối với các rủi ro/ nhóm rủi ro bảo hiểm có khả năng xảy ra sự kiện bảo hiểm với tần suất cao hay mức độ tổn thất vượt ngưỡng chấp nhận hoặc có nguy cơ bị trục lợi cao. Bảo hiểm Bảo Việt cũng tăng cường đánh giá rủi ro tích tụ và ngày càng chi tiết hơn các quy định về chấp nhận bảo hiểm đối với từng nghiệp vụ, từng khu vực địa lý, từng nhóm khách hàng để tránh tích tụ rủi ro ở cấp độ toàn Bảo hiểm Bảo Việt.

Đối với các rủi ro được chấp nhận bảo hiểm, Bảo hiểm Bảo Việt đã duy trì chính sách định kỳ đánh giá lại tỉ lệ phí bảo hiểm áp dụng với từng nhóm rủi ro dựa trên kinh nghiệm tổn thất và dự báo, xu thế của rủi ro, lạm phát, mức độ cạnh tranh, các quy định của pháp luật. Từ đó, đối với các nhóm rủi ro có tỉ lệ tổn thất và chi phí gia tăng, Bảo hiểm Bảo Việt chỉ chấp nhận tái tục bảo hiểm nếu người tham gia bảo hiểm chấp nhận tăng phí bảo hiểm hoặc giới hạn phạm vi bảo hiểm, tăng mức khấu trừ tương ứng. Đối với các nhóm rủi ro có tỉ lệ tổn thất vẫn đảm bảo lợi nhuận bảo hiểm, Bảo hiểm Bảo Việt chủ trương tăng tỷ trọng chấp nhận bảo hiểm để gia tăng thị phần, gia tăng dòng tiền vào để sinh lợi ở hoạt động đầu tư tài chính.

Đối với các hợp đồng bảo hiểm đang có hiệu lực, nếu phát sinh thêm rủi ro tín dụng, tức người tham gia bảo hiểm mất khả năng nộp phí bảo hiểm, Bảo hiểm Bảo Việt sẽ chủ động chấm dứt hiệu lực của hợp đồng bảo hiểm để chấm dứt nghĩa vụ phát sinh về phí tái bảo hiểm, thuế, hay về bồi thường nếu xảy ra tổn thất.

Bảo hiểm Bảo Việt cũng áp dụng triệt để các giải pháp chuyển giao rủi ro để chia sẻ rủi ro với các công ty bảo hiểm khác và với chính người tham gia bảo hiểm như đồng bảo hiểm, áp dụng khấu trừ, miễn thường, đối với các nghiệp vụ bảo hiểm không trực tiếp mua tái bảo hiểm. Đối với các nghiệp vụ bảo hiểm còn lại, Bảo hiểm Bảo Việt yêu cầu thu xếp tái bảo hiểm trước khi cấp đơn bảo hiểm gốc cũng như mua các hợp đồng tái bảo hiểm bảo vệ.

Ngoài các địa bàn, các nghiệp vụ đã được Bảo hiểm Bảo Việt tập trung công tác giám định, bồi thường, việc giám định tổn thất và giải quyết bồi thường vẫn tiếp tục được Bảo hiểm Bảo Việt tổ chức thực hiện theo 2 cấp. Những vụ tổn thất lớn, có tính chất phức tạp đều đã được xử lý và bồi thường tập trung tại các bộ phận giám định bồi thường của Bảo hiểm Bảo Việt. Những vụ tổn thất nhỏ mà các đơn vị thành viên đã có kinh nghiệm tiếp nhận và giải quyết được xử lý tại các công ty thành viên. Bảo hiểm Bảo Việt cũng chủ trương đẩy nhanh tốc độ xử lý khiếu nại và giải quyết bồi thường để tránh các rủi ro có thể phát sinh trong quá trình giám định và bồi thường như rủi ro tỉ giá tăng, lạm phát, tổn thất gia tăng, các rủi ro đạo đức,...

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 41. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.1 *Quản lý rủi ro bảo hiểm* (tiếp theo)

###### 41.1.1 *Các mục tiêu, chính sách quản lý rủi ro bảo hiểm* (tiếp theo)

*Chính sách quản lý rủi ro bảo hiểm tại Bảo hiểm Bảo Việt* (tiếp theo)

Bảo hiểm Bảo Việt đã xây dựng và đưa vào phục vụ kinh doanh thành công Trung tâm dịch vụ khách hàng để hoàn thiện thêm một bước quy trình khai thác bảo hiểm và đặc biệt là quy trình tiếp nhận thông báo tai nạn, giám định tổn thất và giải quyết bồi thường bằng cách tăng cường ứng dụng công nghệ và gia tăng tự động hóa. Bảo hiểm Bảo Việt cũng đã triển khai nhiều ứng dụng phần mềm và hoàn thiện mô hình Trung tâm cấp đơn, Trung tâm giám định bồi thường để đánh giá rủi ro và giải quyết bồi thường tập trung tới cấp Công ty thành viên. Phần mềm cũng cho phép ghi nhận thông tin khách hàng, thông tin hợp đồng bảo hiểm, thông tin tổn thất một cách chính xác và kịp thời nhất, phục vụ phân tích, đánh giá và ra quyết định quản lý rủi ro.

###### 41.1.2 *Quản lý dòng tiền phát sinh từ hoạt động bảo hiểm*

*Các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ truyền thống*

Chiến lược kinh doanh bảo hiểm của Bảo Việt Nhân thọ là đa dạng hóa nhằm đảm bảo sự cân bằng giữa các hoạt động kinh doanh và dựa trên một danh mục đủ lớn với những rủi ro tương tự trong một số năm, và như vậy, làm giảm sự biến động của kết quả kinh doanh. Dưới đây là mô tả chi tiết các sản phẩm bảo hiểm chính của Bảo Việt Nhân thọ và cách thức Bảo Việt Nhân thọ quản lý các rủi ro liên quan:

*Các đặc tính sản phẩm* - Đặc điểm cơ bản của hoạt động bảo hiểm truyền thống dài hạn là cung cấp quyền lợi bảo hiểm tử vong được đảm bảo xác định từ thời điểm hợp đồng có hiệu lực. Các sản phẩm bảo hiểm có yếu tố tiết kiệm đều được đảm bảo quyền lợi đáo hạn, quyền lợi nhận giá trị hoàn lại, số tiền bảo hiểm giảm khi dừng đóng phí bảo hiểm và quyền lợi định kỳ (đối với một số sản phẩm). Đối với một số sản phẩm (như sản phẩm dành cho trẻ em), bên mua bảo hiểm sẽ được hưởng quyền lợi miễn nộp phí bảo hiểm khi bên mua bảo hiểm chết, trong tình trạng thương tật toàn bộ vĩnh viễn, hoặc khi người được bảo hiểm trong tình trạng thương tật toàn bộ vĩnh viễn. Quyền lợi thương tật toàn bộ vĩnh viễn cũng được chi trả trong trường hợp người được bảo hiểm thương tật toàn bộ vĩnh viễn đối với sản phẩm dành cho trẻ em và các sản phẩm khác. Bên cạnh đó, trong một số sản phẩm quyền lợi bảo hiểm thương tật nghiêm trọng do tai nạn hoặc quyền lợi bảo hiểm bệnh lý nghiêm trọng được cung cấp trong trường hợp sự kiện bảo hiểm tương ứng xảy ra với người được bảo hiểm.

Các sản phẩm nhân thọ truyền thống với cấu phần không đảm bảo cho phép bên mua bảo hiểm được tham gia chia lãi trên cơ sở quỹ dự phòng bảo hiểm nhân thọ chia lãi của các sản phẩm này hoặc bảo tức. Các quỹ này đưa ra mức lãi chia hàng năm dưới dạng lãi chia bằng tiền mặt tích lũy vào cuối năm tài chính và phải trả các chủ hợp đồng bảo hiểm tại ngày kỷ niệm hợp đồng cho mỗi giai đoạn năm (05) năm. Với sản phẩm chia lãi dưới hình thức bảo tức, lãi chia cho bên mua bảo hiểm gồm: bảo tức hàng năm và lãi chia cuối hợp đồng.

Các nguyên tắc phân chia lợi nhuận giữa các chủ hợp đồng bảo hiểm nhân thọ:

- (i) Phản ánh tình hình tài chính của quỹ chủ hợp đồng chia lãi tương ứng của Bảo Việt Nhân thọ;
- (ii) Xem xét kỳ vọng thích đáng của các chủ hợp đồng bảo hiểm;
- (iii) Cân bằng lợi ích giữa chủ hợp đồng bảo hiểm và chủ sở hữu; và
- (iv) Tuân thủ các quy định liên quan.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 41. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.1 *Quản lý rủi ro bảo hiểm* (tiếp theo)

##### 41.1.2 *Quản lý dòng tiền phát sinh từ hoạt động bảo hiểm* (tiếp theo)

*Quản trị rủi ro* - Bảo Việt Nhân thọ được toàn quyền quyết định mức lãi chia, bảo tức công bố theo hợp đồng trên cơ sở tuân thủ đúng và đầy đủ quy định hiện hành. Trên thực tế, Bảo Việt Nhân Thọ sẽ xem xét các kỳ vọng thích đáng của khách hàng khi xác định ra mức lãi chia/bảo tức. Mục đích của Bảo Việt Nhân Thọ là duy trì tỷ lệ lãi chia/bảo tức ổn định và hợp lý dựa trên tỷ suất lợi nhuận dài hạn của sản phẩm. Công việc soát xét hàng năm sẽ được thực hiện để đảm bảo tỷ lệ lãi chia/bảo tức là hợp lý khi xem xét kinh nghiệm tổng thể về các khoản đầu tư, bồi thường, chi phí hoạt động và hủy hợp đồng.

Rủi ro đầu tư được quản lý thông qua việc cân đối giữa tài sản và các khoản nợ. Các chiến lược đầu tư được xây dựng nhằm đáp ứng hợp lý mức lợi suất đầu tư kỳ vọng của các chủ hợp đồng bảo hiểm trên cơ sở tuân thủ đúng và đầy đủ các quy định hiện hành. Rủi ro tử vong, thương tật, bệnh tật được quản lý thông qua việc thực hiện đúng quy trình bán hàng, phát hành hợp đồng bảo hiểm, giám định xác minh và bồi thường bảo hiểm, theo dõi kinh nghiệm.

##### *Các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ liên kết chung*

*Các đặc tính sản phẩm* - Bảo Việt Nhân thọ hiện đang cung cấp các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung với cả hai yếu tố bảo vệ và đầu tư trong quỹ liên kết chung bao gồm sản phẩm bảo hiểm liên kết chung hỗn hợp có thời hạn bảo hiểm mười lăm, hai mươi hoặc hai mươi lăm (15, 20 hoặc 25) năm, sản phẩm bảo hiểm liên kết chung dành cho trẻ em và sản phẩm bảo hiểm liên kết chung trọn đời.

Bên mua bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm liên kết chung có thể lựa chọn quyền lợi bảo hiểm rủi ro (tử vong, thương tật toàn bộ vĩnh viễn) là số lớn hơn giữa giá trị tài khoản và số tiền bảo hiểm gia tăng hoặc giá trị tài khoản cộng với số tiền bảo hiểm gia tăng và quyền lợi đáo hạn là giá trị tài khoản của bên mua bảo hiểm. Thêm vào đó, bên mua bảo hiểm có thể lựa chọn mức Quyền lợi hỗ trợ tài chính tại thời điểm tham gia hợp đồng (với sản phẩm bảo hiểm liên kết chung dành cho trẻ em) hoặc các quyền lợi nâng cao như chăm sóc y tế, ung thư, đột quy, bệnh hiểm nghèo (với sản phẩm An Phát Cát Tường, An Khang Hạnh Phúc).

Hợp đồng liên kết chung cung cấp lãi suất đầu tư cam kết tối thiểu theo cơ chế cam kết “mềm” (đó là, lãi suất đầu tư tối thiểu được cam kết trong trường hợp xảy ra tử vong, hủy hợp đồng và khi hợp đồng đáo hạn) hoặc theo cơ chế cam kết “cứng” (đó là, lãi suất đầu tư tối thiểu được cam kết theo từng năm hợp đồng hoặc từng nhóm năm hợp đồng).

Sản phẩm liên kết chung còn cung cấp quyền lợi Duy trì hợp đồng, quyền lợi gia tăng giá trị tài khoản và quyền lợi Thường đặc biệt nhằm gia tăng giá trị cho những hợp đồng có giá trị tài khoản lớn và/hoặc đóng phí bảo hiểm đều đặn.

Phí bảo hiểm thu được sẽ được chuyển vào quỹ liên kết chung của Bảo Việt Nhân Thọ sau khi trừ đi phí ban đầu. Các phí khác như phí bảo hiểm rủi ro, phí quản lý hợp đồng và phí quản lý quỹ sẽ được khấu trừ từ giá trị tài khoản hợp đồng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 41. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.1 Quản lý rủi ro bảo hiểm (tiếp theo)

##### 41.1.2 Quản lý dòng tiền phát sinh từ hoạt động bảo hiểm (tiếp theo)

###### *Các sản phẩm bảo hiểm hưu trí tự nguyện*

*Các đặc tính sản phẩm* - Bảo Việt Nhân thọ triển khai 02 sản phẩm bảo hiểm hưu trí tự nguyện, bao gồm sản phẩm hưu trí nhóm và sản phẩm hưu trí cá nhân cung cấp kế hoạch tài chính cho tuổi nghỉ hưu bên cạnh yếu tố bảo vệ cho các đối tượng khách hàng khác nhau. Bên mua bảo hiểm có thể lựa chọn tuổi nghỉ hưu cho Người được bảo hiểm và lựa chọn hình thức đóng góp (một lần hoặc định kỳ đến tuổi nghỉ hưu). Đối với sản phẩm hưu trí nhóm, khoản đóng góp có thể đến từ cả hai đối tượng Bên mua bảo hiểm và Thành viên được bảo hiểm.

Các quyền lợi chính của các sản phẩm bao gồm quyền lợi hưu trí, quyền lợi bảo hiểm tử vong, quyền lợi thương tật toàn bộ vĩnh viễn, quyền lợi trợ cấp mai táng, quyền lợi rút tài khoản, quyền lợi duy trì tài khoản. Khi Người được bảo hiểm đạt tuổi nghỉ hưu, quyền lợi hưu trí sẽ được trích ra từ Giá trị tài khoản hưu trí để chi trả định kỳ trong một khoảng thời gian xác định hoặc đến khi Người được bảo hiểm tử vong, tùy theo lựa chọn của Bên mua bảo hiểm. Quyền lợi tử vong và quyền lợi thương tật toàn bộ vĩnh viễn có thể được lựa chọn là số lớn hơn giữa giá trị tài khoản và số tiền bảo hiểm hoặc giá trị tài khoản cộng với số tiền bảo hiểm. Quyền lợi trợ cấp mai táng được chi trả ngay lập tức khi Người được bảo hiểm tử vong theo mọi nguyên nhân, và sẽ được đối trừ khi chi trả quyền lợi tử vong hoặc bất kỳ khoản chi trả nào sau đó. Tùy theo điều khoản của từng sản phẩm, Người được bảo hiểm rút tài khoản hoặc chuyển giao tài khoản trong một số trường hợp. Các sản phẩm hưu trí còn cung cấp quyền lợi duy trì tài khoản nhằm gia tăng giá trị cho những tài khoản hưu trí lớn và/hoặc có đóng góp đều đặn.

Lãi suất đầu tư tối thiểu đối với sản phẩm hưu trí tự nguyện được cam kết cho từng năm tài khoản bảo hiểm hưu trí (cam kết "cứng").

Khoản đóng góp thu được sẽ được chuyển vào Quỹ hưu trí tự nguyện của Bảo Việt Nhân Thọ sau khi trừ đi Phí ban đầu. Các phí khác như phí bảo hiểm rủi ro, phí quản lý Tài khoản bảo hiểm hưu trí và phí quản lý Quỹ hưu trí tự nguyện sẽ được khấu trừ từ Giá trị tài khoản hưu trí. Đối với sản phẩm hưu trí nhóm, các loại phí có thể được áp dụng khác nhau tùy theo đặc điểm của từng nhóm.

###### *Các sản phẩm bảo hiểm sức khỏe*

*Các đặc tính sản phẩm* - Các sản phẩm bảo hiểm sức khỏe đều được đảm bảo quyền lợi bảo hiểm trong trường hợp xảy ra sự kiện rủi ro được bảo hiểm nhưng không có quyền lợi đáo hạn và giá trị hoàn lại. Các sản phẩm bảo hiểm sức khỏe không tham gia chia lãi.

Về thời hạn bảo hiểm, Bảo Việt Nhân thọ đang cung cấp hai loại thời hạn đối với sản phẩm bảo hiểm sức khỏe: tái tục hàng năm (thời hạn bảo hiểm bằng 01 năm) và dài hạn (thời hạn bảo hiểm trên 01 năm).

Quản trị rủi ro - Rủi ro thương tật, bệnh tật, điều trị nội trú, ngoại trú và nha khoa... được quản lý thông qua việc thiết kế sản phẩm, định phí, quy định về triển khai sản phẩm (như độ tuổi được bảo hiểm, số tiền bảo hiểm tối đa), thực hiện đúng quy trình bán hàng, phát hành hợp đồng bảo hiểm, giám định xác minh và bồi thường, theo dõi kinh nghiệm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 41. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.1 *Quản lý rủi ro bảo hiểm* (tiếp theo)

##### 41.1.2 *Quản lý dòng tiền phát sinh từ hoạt động bảo hiểm* (tiếp theo)

###### *Các sản phẩm bảo hiểm phi nhân thọ*

Bảo hiểm Bảo Việt tuân thủ đầy đủ quy định của Bộ Tài chính về nợ phí bảo hiểm và xử lý nợ phí bảo hiểm, thực hiện các chính sách quản trị để hạn chế việc bị chiếm dụng dòng tiền.

Bảo hiểm Bảo Việt tiếp tục duy trì chính sách quản lý dòng tiền, đảm bảo duy trì được thanh khoản, đáp ứng nhu cầu chi bồi thường và tận dụng tối đa nguồn tiền nhàn rỗi để sinh lợi.

##### 41.1.3 *Thông tin bổ sung về rủi ro bảo hiểm*

###### *Các yếu tố tác động đến lợi nhuận báo cáo và vốn chủ sở hữu*

Hoạt động bảo hiểm, cùng với hoạt động đầu tư là hai hoạt động sinh lợi chính của Bảo hiểm Bảo Việt, trong đó hoạt động bảo hiểm tuy chỉ đóng góp một phần nhỏ vào tổng lợi nhuận chung của Bảo hiểm Bảo Việt nhưng nguồn tiền từ hoạt động bảo hiểm chính là nguồn vốn chính tạo ra lợi nhuận hoạt động đầu tư.

Đối với Bảo Việt Nhân thọ, lợi nhuận từ hoạt động bảo hiểm phụ thuộc rất lớn vào các yếu tố như lãi suất chiết khấu, tỷ lệ tử vong, chi phí hoạt động. Bảo Việt Nhân Thọ đã thực hiện thử nghiệm các mô hình định giá/định phí dựa trên các giả định khác nhau. Việc phân tích độ nhạy với từng tình huống cho thấy cái nhìn rõ hơn với các rủi ro chính mà Bảo Việt Nhân Thọ có thể gặp phải.

###### *Tích tụ rủi ro bảo hiểm*

Rủi ro bảo hiểm của Bảo hiểm Bảo Việt bao gồm hầu hết các loại rủi ro bảo hiểm phi nhân thọ như rủi ro bảo hiểm hàng hóa vận chuyển, rủi ro bảo hiểm tàu thủy, rủi ro bảo hiểm hàng không, rủi ro bảo hiểm dầu khí, rủi ro bảo hiểm tài sản, rủi ro bảo hiểm con người, rủi ro bảo hiểm kỹ thuật,... Do vậy ngoài rủi ro tích tụ cùng nhóm rủi ro, Bảo hiểm Bảo Việt còn đối mặt với rủi ro tích tụ các nhóm rủi ro liên quan, chẳng hạn như bảo hiểm đồng thời tàu và hàng, bảo hiểm đồng thời tài sản và con người,... Bảo hiểm Bảo Việt thực hiện các chính sách, quy trình khai thác để quản lý rủi ro tích tụ và duy trì các các hợp đồng tái bảo hiểm bảo vệ để giới hạn mức trách nhiệm khi xảy ra sự kiện rủi ro tích tụ hoặc thảm họa.

Những rủi ro chính đối với Bảo Việt Nhân thọ như rủi ro tử vong, rủi ro bệnh tật, rủi ro tuổi thọ, rủi ro từ hoạt động đầu tư, rủi ro chi phí, rủi ro từ việc ra quyết định của người được bảo hiểm không có khác biệt lớn giữa các vùng miền, theo loại hình được bảo hiểm hay theo ngành.

02-  
TY  
HỮU  
TOL  
AN  
5C

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 41. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.1 Quản lý rủi ro bảo hiểm (tiếp theo)

###### 41.1.3 Thông tin bổ sung về rủi ro bảo hiểm (tiếp theo)

Chiến lược bán hàng của Bảo Việt Nhân Thọ nhằm đảm bảo rằng những rủi ro bảo hiểm được đa dạng cả về loại hình và mức độ của các quyền lợi bảo hiểm. Điều này phần lớn đạt được thông qua việc khai thác bảo hiểm trên tất cả ngành, vùng lãnh thổ địa lý, sử dụng các đánh giá y tế để đảm bảo rằng việc định giá sản phẩm đã tính đến các điều kiện sức khỏe hiện tại và tiền sử sức khỏe của gia đình, đặc thù nghề nghiệp những người làm việc trong từng ngành, rà soát thường xuyên các vụ bồi thường thực tế và quy trình định phí các sản phẩm cũng như quy trình giải quyết bồi thường. Các hạn mức khai thác được thực hiện nhằm đảm bảo các tiêu chí lựa chọn rủi ro phù hợp.

Ví dụ, Bảo Việt Nhân thọ có quyền không tái tục các hợp đồng riêng lẻ, có thể áp dụng các mức khấu trừ và có quyền từ chối thanh toán các khiếu nại gian lận. Hợp đồng bảo hiểm cũng cho phép Bảo Việt Nhân thọ có quyền thu đòi các bên thứ ba một phần hoặc toàn bộ các chi phí. Bảo Việt Nhân thọ cũng cố chính sách chủ động quản lý và thu đòi bồi thường để giảm các rủi ro không dự đoán trước được trong tương lai có thể ảnh hưởng không tốt trực tiếp đến Bảo Việt Nhân thọ.

###### *Tái bảo hiểm*

Tái bảo hiểm là một công cụ quản lý rủi ro quan trọng và hữu hiệu tại Bảo Việt Nhân Thọ. Chương trình tái bảo hiểm của Bảo Việt Nhân Thọ bao gồm các hợp đồng tái bảo hiểm cố định được thực hiện với thời hạn 1 năm và tái bảo hiểm tạm thời được thực hiện theo từng dịch vụ. Các đối tác tái bảo hiểm của Bảo Việt Nhân Thọ đều là các công ty bảo hiểm lớn trên thế giới có xếp hạng tín nhiệm cao và đã có quan hệ hợp tác lâu dài với Bảo Việt Nhân Thọ như Munich Re, Swiss Re, ... Chương trình tái bảo hiểm đã được xây dựng đã tăng khả năng bảo hiểm cho Bảo Việt Nhân Thọ, bảo vệ Bảo Việt Nhân Thọ trước các rủi ro và tổn thất lớn, đồng thời hỗ trợ tích cực cho Bảo Việt Nhân Thọ trong việc đảm bảo biên khả năng thanh toán.

Bảo Việt Nhân Thọ cũng thực hiện giảm thiểu rủi ro thông qua tái bảo hiểm, chuyển giao một phần rủi ro của hợp đồng bảo hiểm cho công ty nhận tái bảo hiểm. Mức giữ lại phụ thuộc vào khả năng tài chính, mức độ rủi ro của đối tượng bảo hiểm, kinh nghiệm của Bảo Việt Nhân Thọ. Theo các điều khoản của hợp đồng tái bảo hiểm hoặc theo thỏa thuận, bên nhận tái bảo hiểm đồng ý chi trả số tiền tương ứng đã nhận tái bảo hiểm trong trường hợp xảy ra sự kiện bảo hiểm. Trong mọi trường hợp, Bảo Việt Nhân Thọ phải chịu trách nhiệm toàn bộ đối với chủ hợp đồng kể cả khi bên nhận tái bảo hiểm không thể thanh toán cho phần nghĩa vụ của họ. Các hợp đồng tái bảo hiểm chứa đựng rủi ro đối tác/tín dụng, để giảm thiểu rủi ro, Bảo Việt Nhân Thọ chỉ thiết lập thỏa thuận tái bảo hiểm với những công ty nhận tái bảo hiểm đạt tiêu chuẩn đánh giá xếp hạng theo quy định hiện hành.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 41. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.1 Quản lý rủi ro bảo hiểm (tiếp theo)

##### 41.1.3 Thông tin bổ sung về rủi ro bảo hiểm (tiếp theo)

###### *Ước tính quyền lợi bảo hiểm*

Trong bối cảnh tình hình kinh tế vĩ mô trong và ngoài nước nói chung và thị trường bảo hiểm nói riêng có nhiều biến động phức tạp sau đại dịch Covid-19, hoạt động kinh doanh bảo hiểm của Bảo Việt Nhân thọ cũng gặp nhiều khó khăn, thách thức, đặc biệt là rủi ro bảo hiểm. Bảo Việt Nhân thọ luôn chú trọng theo dõi chặt chẽ biến động tỷ lệ rủi ro, theo dõi kinh nghiệm để rà soát, đánh giá, cân nhắc điều chỉnh các giả định tính phí phù hợp, kết hợp với điều chỉnh linh hoạt các quy định về đánh giá rủi ro. Trên cơ sở các giải pháp đã được triển khai, rủi ro bảo hiểm của Bảo Việt Nhân thọ được kiểm soát trong mức độ chấp nhận rủi ro của Bảo Việt Nhân thọ.

###### *Ước tính bồi thường*

Để quản lý hiệu quả rủi ro bảo hiểm, quy trình tiếp nhận thông tin tổn thất, ước tính, thống kê và quản lý dữ liệu bồi thường là một công tác được Bảo hiểm Bảo Việt chú trọng.

Năm 2023, Bảo hiểm Bảo Việt tiếp tục hoàn thiện quy trình thống kê và quản lý bồi thường để ước tính và trích vào chi phí đúng kỳ các khoản chi trả bồi thường có thể phát sinh. Đồng thời, Bảo hiểm Bảo Việt tiếp tục áp dụng quản lý tập trung hoạt động giám định và bồi thường bảo hiểm xe cơ giới; Bảo hiểm chi phí y tế trên địa bàn trọng điểm tại Hà Nội, Đà Nẵng và Thành phố Hồ Chí Minh nhằm kiểm soát và nâng cao chất lượng giám định, bồi thường. Bảo hiểm Bảo Việt cũng đã ứng dụng công nghệ để tự động hoá một số khâu trong quy trình tiếp nhận khiếu nại, giải quyết bồi thường trong mảng nghiệp vụ Bảo hiểm Sức khỏe.

Dự phòng bồi thường bao gồm dự phòng bồi thường cho các yêu cầu đòi bồi thường nhưng đến cuối năm hoặc cuối kỳ báo cáo chưa được giải quyết; dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh, thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng chưa thông báo hoặc chưa yêu cầu đòi bồi thường. Thông tin tổn thất sẽ được cập nhật vào hệ thống quản lý nghiệp vụ khi Bảo hiểm Bảo Việt nhận được thông báo từ phía khách hàng. Số tiền bồi thường ước tính thường không chênh lệch lớn hoặc chênh lệch hợp lý so với chi bồi thường thực trả do tổn thất được ước tính và cập nhật dựa trên thông tin tổn thất, thông tin giám định tổn thất.

Năm 2023, trong bối cảnh nền kinh tế Việt Nam bị tác động bởi nền kinh tế thế giới, Bảo hiểm Bảo Việt luôn chủ động nhận diện, đánh giá các yếu tố kinh tế vĩ mô, rủi ro tác động đến lợi nhuận nghiệp vụ bảo hiểm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 41. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.2 Quản lý rủi ro tài chính

Các giao dịch công cụ tài chính có thể mang rủi ro tài chính cho Tập đoàn và các công ty con. Những rủi ro này bao gồm rủi ro thị trường, rủi ro tín dụng và rủi ro thanh khoản. Ban Điều hành Tập đoàn xem xét và thống nhất áp dụng các chính sách quản lý cho những rủi ro nói trên như sau:

##### 41.2.1 Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng được định nghĩa là nguy cơ xảy ra tổn thất do khách hàng hoặc đối tác không có khả năng thực hiện một phần hoặc toàn bộ nghĩa vụ tài chính đến hạn theo cam kết với Tập đoàn và các công ty con.

Rủi ro tín dụng của Tập đoàn và các công ty con có thể phát sinh từ hoạt động tín dụng bảo hiểm, hoạt động đầu tư tài chính (tiền gửi, trái phiếu và các công cụ tài chính khác) và hoạt động kinh doanh khác. Ban Điều hành đã ban hành khung quản lý rủi ro tín dụng để quản lý chất lượng tín dụng và rủi ro tập trung.

##### *Tín dụng bảo hiểm*

Rủi ro tín dụng bảo hiểm là nguy cơ người tham gia bảo hiểm không thực hiện được đầy đủ và đúng hạn việc đóng phí bảo hiểm theo các điều kiện và điều khoản được quy định trong hợp đồng bảo hiểm. Rủi ro này phát sinh chủ yếu tại Bảo hiểm Bảo Việt, khi Bảo hiểm Bảo Việt chưa thu được phí bảo hiểm nhưng do hợp đồng bảo hiểm đã phát sinh hiệu lực nên vẫn phải nộp thuế GTGT, phát sinh chi phí phát hành và quản lý hợp đồng, chuyển phí nhượng tái bảo hiểm và nếu tổn thất phát sinh Bảo hiểm Bảo Việt vẫn phải thanh toán bồi thường.

Để làm giảm thiểu rủi ro này, Bảo hiểm Bảo Việt đã ban hành các quy định và yêu cầu các bên, các bộ phận liên quan tuân thủ chặt chẽ quy định của pháp luật về nợ phí bảo hiểm.

Trong các hợp đồng nhượng tái bảo hiểm, sau khi phân bổ trách nhiệm đối với tổn thất cho các nhà nhận tái bảo hiểm, Bảo hiểm Bảo Việt và Bảo Việt Nhân thọ cũng phải đối mặt với rủi ro tín dụng khi các nhà nhận tái bảo hiểm này không thanh toán được phần trách nhiệm của họ cho Công ty. Tập đoàn và các Công ty con chú trọng việc kiểm soát rủi ro này bằng việc tập trung nhượng tái bảo hiểm cho các công ty nhận tái bảo hiểm đạt tiêu chuẩn đánh xếp hạng tín nhiệm cao theo chuẩn quốc tế theo quy định hiện hành của Việt Nam, đồng thời định kỳ đánh giá năng lực và xếp hạng hàng năm đối với công ty nhận tái bảo hiểm.

##### *Các khoản đầu tư tiền gửi*

Rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi được hiểu là nguy cơ không thu hồi được cả gốc và lãi theo thời hạn đã ấn định trong hợp đồng xảy ra do tổ chức tín dụng phá sản, bị xuống hạng tín dụng hoặc mất khả năng thanh khoản.

Tập đoàn đã ban hành Quy định về việc chấm điểm, phân loại và xác định hạn mức đầu tư tiền gửi đối với ngân hàng thương mại và công ty tài chính kèm theo Quyết định số 960/2022/QĐ-TĐBV ngày 18 tháng 08 năm 2022, Quy định này được xây dựng trên cơ sở Thông tư số 52/2018/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và khẩu vị rủi ro của Tập đoàn và các công ty con để chuẩn hóa mô hình phân tích tín dụng nội bộ áp dụng tại Tập đoàn và các công ty con. Tập đoàn và các công ty con ban hành hạn mức tín dụng tại các ngân hàng mà Tập đoàn được phép gửi tiền và các hạn mức này được rà soát định kỳ. Tập đoàn cũng thiết lập các biện pháp giám sát đầu tư nhằm đảm bảo kịp thời hành động khi phía đối tác xuất hiện các biểu hiện suy giảm chất lượng tín dụng. Hội đồng QLRR Tập đoàn và các công ty con rà soát mức độ rủi ro và đề xuất các biện pháp xử lý phù hợp.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 41. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.2 Quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

###### 41.2.1 Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

###### *Đầu tư trái phiếu*

Rủi ro tín dụng đối với các khoản đầu tư trái phiếu là nguy cơ không thu hồi được mệnh giá trái phiếu và lãi trái phiếu của bên phát hành trái phiếu khi đến hạn thanh toán. Để quản lý rủi ro tín dụng từ đầu tư trái phiếu, Tập đoàn xây dựng kế hoạch, phê duyệt hạn mức đầu tư trái phiếu phù hợp với chiến lược đầu tư và cơ cấu tổng tài sản; ban hành Quy định của Tập đoàn về quản lý rủi ro trong đầu tư trái phiếu doanh nghiệp kèm theo Quyết định số 1129/2020/QĐ-TĐBV ngày 27 tháng 8 năm 2020 nhằm quản lý các rủi ro phát sinh liên quan đến trái phiếu, tài sản đảm bảo và tổ chức phát hành.

Trong trường hợp tổ chức phát hành mất khả năng thanh toán, Tập đoàn Bảo Việt và các công ty con sẽ tiến hành thành lập Hội đồng xử lý các khoản nợ không có khả năng thu hồi và tiến hành xử lý tài sản đảm bảo (nếu có).

Trái phiếu Chính phủ có mức rủi ro thấp và đang chiếm phần lớn trong danh mục đầu tư trái phiếu nên hoạt động đầu tư trái phiếu được đánh giá là có mức độ rủi ro trung bình thấp. Tập đoàn chưa nhận thấy ảnh hưởng của đại dịch Covid-19 đến rủi ro tín dụng của danh mục đầu tư lãi suất cố định của toàn Tập đoàn.

###### *Hoạt động giao dịch ký quỹ*

Rủi ro tín dụng trong hoạt động giao dịch ký quỹ xảy ra khi khách hàng không thanh toán đầy đủ cả gốc và lãi của khoản vay ký quỹ dù đã bán hết chứng khoán là tài sản đảm bảo. BVSC tiếp tục duy trì các chính sách quản trị mà tính hiệu quả đã được kiểm chứng:

- (i) Đánh giá tín nhiệm và xếp loại khách hàng để cấp hạn mức ký quỹ phù hợp với khả năng tài chính, tài sản ký quỹ của khách hàng. Định kỳ thực hiện rà soát nhóm các khách hàng có rủi ro tích tụ, tuân thủ theo hạn mức rủi ro BVSC đã ban hành;
- (ii) Lựa chọn Danh mục chứng khoán được vay ký quỹ theo đúng quy định của Ủy ban chứng khoán Nhà nước và các Sở Giao dịch chứng khoán. Thường xuyên cập nhật thông tin cổ phiếu trên thị trường để sớm nhận diện và đưa ra cảnh báo sớm các mã có dấu hiệu mất thanh khoản, giảm giá kéo dài;
- (iii) Xây dựng bộ tỷ lệ ký quỹ an toàn, từ đó, thực hiện công tác theo dõi gọi bổ sung ký quỹ để sớm cảnh báo tới khách hàng về tình trạng món vay và tiến hành công tác xử lý tài sản đảm bảo nhằm bảo toàn vốn cho BVSC trong quá trình cho vay ký quỹ.

Rủi ro tín dụng đối với hoạt động giao dịch ký quỹ được đánh giá ở mức trung bình.

###### *Phải thu khách hàng khác*

Tập đoàn thường xuyên theo dõi các khoản phải thu khách hàng để giảm thiểu rủi ro tín dụng. Đối với các khách hàng lớn, Tập đoàn thực hiện xem xét sự suy giảm trong chất lượng tín dụng của từng khách hàng tại ngày lập báo cáo. Tập đoàn đánh giá rủi ro tín dụng không bị tập trung đáng kể vào một khách hàng nhất định. Tập đoàn thực hiện trích lập dự phòng dựa trên tổn thất ước tính khi có bằng chứng các khoản phải thu không có khả năng thu hồi.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 41. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.2 Quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

##### 41.2.1 Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Chi tiết về phân loại chất lượng tín dụng toàn bộ tài sản có liên quan đến rủi ro tín dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 như sau:

Đơn vị: triệu VND

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	Chưa quá hạn và không giảm giá trị	Quá hạn nhưng không giảm giá trị riêng lẻ	Bị giảm giá trị riêng lẻ (*)	Tổng
<b>TÀI SẢN</b>				
Tiền và các khoản tương đương tiền	4.783.514	-	-	4.783.514
Phải thu hoạt động bảo hiểm gốc	659.248	58.578	11.050	728.876
Phải thu tài bảo hiểm	559.099	17.304	2.591	578.994
Tài sản tái bảo hiểm	3.001.858	-	-	3.001.858
Các khoản phải thu khác	107.736	-	-	107.736
- Các khoản cầm cố, ký quỹ, ký cược	87.893	-	-	87.893
- Phải thu cổ tức	19.843	-	-	19.843
Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	193.968.169	-	-	193.968.169
- Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn	112.616.034	-	-	112.616.034
- Trái phiếu	81.352.135	-	-	81.352.135
Chứng khoán kinh doanh	442.586	-	-	442.586
- Trái phiếu	442.586	-	-	442.586
Các khoản cho vay và tạm ứng cho khách hàng	7.560.783	-	13.442	7.574.225
Các tài sản khác	(510.188)	-	473.790	(36.398)
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>210.572.805</b>	<b>75.882</b>	<b>500.873</b>	<b>211.149.560</b>

(\*) Số liệu trình bày bao gồm các khoản dự phòng đã trích lập.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 41. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.2 Quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

##### 41.2.1 Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Chi tiết về phân loại chất lượng tín dụng toàn bộ tài sản có liên quan đến rủi ro tín dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 như sau:

	Đơn vị: triệu VND			
	Chưa quá hạn và không giảm giá trị	Quá hạn nhưng không giảm giá trị riêng lẻ	Bị giảm giá trị riêng lẻ (*)	Tổng
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022</b>				
<b>TÀI SẢN</b>				
Tiền và các khoản tương đương tiền	2.206.498	-	-	2.206.498
Phải thu hoạt động bảo hiểm gốc	571.437	30.502	2.107	604.046
Phải thu tái bảo hiểm	346.523	20.161	2.238	368.922
Tài sản tái bảo hiểm	2.949.831	-	-	2.949.831
Các khoản phải thu khác	91.297	-	-	91.297
- Các khoản cầm cố, ký quỹ, ký cược	84.252	-	-	84.252
- Phải thu cổ tức	7.045	-	-	7.045
Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	179.324.763	-	124.163	179.448.926
- Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn	115.060.896	-	-	115.060.896
- Trái phiếu	64.263.867	-	124.163	64.388.030
Chứng khoán kinh doanh	186.928	-	-	186.928
- Trái phiếu	186.928	-	-	186.928
Các khoản cho vay và tạm ứng cho khách hàng	5.758.943	623	792	5.760.358
Các tài sản khác	350.227	5.853	1.366	357.446
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>191.786.447</b>	<b>57.139</b>	<b>130.666</b>	<b>191.974.252</b>

(\*) Số liệu trình bày bao gồm các khoản dự phòng đã trích lập

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 41. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.2 Quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

###### 41.2.1 Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Các tài sản của Tập đoàn chưa quá hạn và không giảm giá trị bao gồm các khoản đầu tư chứng khoán; các khoản phải thu và các tài sản tài chính khác chưa quá hạn và không giảm giá trị theo Thông tư 48.

Trong đó:

- ▶ **Chưa quá hạn và không giảm giá trị:** các tài sản hoặc các khoản cho vay với lãi suất và nợ gốc chưa tới ngày đáo hạn và không có bằng chứng của việc suy giảm giá trị.
- ▶ **Quá hạn nhưng không giảm giá trị riêng lẻ:** các tài sản với lãi suất và nợ gốc đã quá hạn nhưng Tập đoàn tin rằng các khoản này không bị giảm giá trị vì chúng được đảm bảo bởi các tài sản thế chấp và tin tưởng vào mức độ tin cậy tín dụng và các biện pháp đảm bảo tín dụng khác của khách hàng.
- ▶ **Bị giảm giá trị riêng lẻ:** các công cụ nợ và các khoản cho vay khách hàng mà Tập đoàn cho rằng không thể thu hồi đầy đủ lãi và nợ gốc theo các điều khoản của hợp đồng.

Tập đoàn trích lập đầy đủ dự phòng giảm giá các khoản phải thu theo quy định tại Thông tư 48. Trong tổng tài sản quá hạn, Tập đoàn đang làm thủ tục xóa nợ đối với những khoản nợ đã đủ cơ sở xóa nợ nhưng không thu được. Đối với những khoản nợ không thu được nhưng chưa đủ cơ sở xóa nợ, Tập đoàn đang làm các thủ tục khởi kiện. Đối với những khoản nợ mà bên nợ vẫn có khả năng trả nợ, Tập đoàn đã làm các thủ tục xác nhận nợ và xúc tiến việc thu nợ.

###### 41.2.2 Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro không thực hiện được các cam kết tài chính đến hạn do mất cân đối giữa tài sản và nợ phải trả trong ngắn hạn hoặc có khả năng thực hiện các cam kết tài chính đến hạn nhưng phải chịu tổn thất lớn để thực hiện nghĩa vụ cam kết đó.

Mục tiêu của Tập đoàn là đảm bảo cân đối các luồng tiền và các cam kết tài chính được thực hiện khi đến hạn. Để ngăn ngừa và giảm thiểu rủi ro này, Tập đoàn tiếp tục tiến hành phân tích thời gian đáo hạn còn lại dựa theo hợp đồng của các khoản nợ phải trả tài chính và thông tin về luồng tiền ước tính. Phân tích các nhu cầu thanh khoản trong quá khứ để thấy những biến động về nhu cầu này và các nhân tố ảnh hưởng. Mức độ thanh khoản của Tập đoàn được định kỳ xem xét và báo cáo cho Ủy ban Quản lý Tài sản Nợ - Tài sản Có ("ALCO"). Ủy ban sẽ rà soát mức độ thanh khoản, hiệu quả đầu tư và xác định các hành động phù hợp. Thanh khoản toàn Tập đoàn được đảm bảo.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 41.2 Quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

##### 41.2.2 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Bảng sau đây tóm tắt thời gian đáo hạn theo hợp đồng của các tài sản tài chính trên cơ sở chưa chiết khấu vào ngày 31 tháng 12 năm 2023:

	Đơn vị: triệu VND					
	Quá hạn	Không xác định kỳ hạn	Đến 01 năm	Từ 01 - 05 năm	Trên 05 năm	Tổng cộng
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023</b>						
<b>TÀI SẢN TÀI CHÍNH</b>						
Tiền và các khoản tương đương tiền	-	-	4.783.514	-	-	4.783.514
Phải thu hoạt động bảo hiểm gốc	69.628	-	659.248	-	-	728.876
Phải thu tái bảo hiểm	22.400	-	346.522	-	-	368.922
Tài sản tái bảo hiểm	-	-	3.001.858	-	-	3.001.858
Các khoản phải thu khác	-	-	107.736	-	-	107.736
- Các khoản cầm cố, ký quỹ, ký cược	-	-	87.893	-	-	87.893
- Phải thu cổ tức	-	-	19.843	-	-	19.843
Đầu tư tài chính	-	3.497.863	105.842.788	30.030.326	109.639.383	249.010.360
Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	-	-	105.400.163	30.030.326	109.639.383	245.069.872
- Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn	-	-	101.897.968	14.636.531	-	116.534.499
- Trái phiếu	-	-	3.502.195	15.393.795	109.639.383	128.535.373
Chứng khoán kinh doanh	-	2.618.208	442.625	-	-	3.060.833
- Cổ phiếu niêm yết	-	2.301.569	-	-	-	2.301.569
- Cổ phiếu chưa niêm yết	-	32.750	-	-	-	32.750
- Chứng chỉ quỹ	-	283.889	-	-	-	283.889
- Trái phiếu	-	-	442.625	-	-	442.625
Đầu tư tài chính khác	-	-	-	-	-	-
Cho vay và tạm ứng khách hàng	13.442	-	7.560.783	-	-	879.655
Các tài sản khác	473.790	-	(510.188)	-	-	7.574.225
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>579.260</b>	<b>3.497.863</b>	<b>121.792.261</b>	<b>30.030.326</b>	<b>109.639.383</b>	<b>265.539.093</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 41. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.2 Quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

##### 41.2.2 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Bảng sau đây trình bày thời gian đáo hạn theo hợp đồng của các khoản nợ tài chính trên cơ sở chưa chiết khấu vào ngày 31 tháng 12 năm 2023:

Tại Ngày 31 tháng 12 năm 2023	Quá hạn	Không xác định kỳ hạn	Đến 01 năm	Từ 01 - 05 năm	Trên 05 năm	Đơn vị: triệu VND	
							Tổng cộng
<b>NỢ TÀI CHÍNH</b>							
Nghĩa vụ nợ theo hợp đồng bảo hiểm	9.463	-	(7.950.664)	2.364.186	187.066.139	181.489.124	
Phải trả hoạt động bảo hiểm gốc	-	-	1.387.682	-	-	1.387.682	
Phải trả tái bảo hiểm	-	-	1.140.019	-	-	1.140.019	
Các nghĩa vụ nợ tài chính khác	-	-	25.772.613	-	-	25.772.613	
- Nhận ký quỹ	-	-	289.859	-	-	289.859	
- Khác	-	-	25.482.754	-	-	25.482.754	
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>9.463</b>	<b>-</b>	<b>20.349.650</b>	<b>2.364.186</b>	<b>187.066.139</b>	<b>209.789.438</b>	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 41. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.2 Quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

##### 41.2.2 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Bảng sau đây tóm tắt thời gian đáo hạn theo hợp đồng của các tài sản tài chính trên cơ sở chưa chiết khấu vào ngày 31 tháng 12 năm 2022:

	Đơn vị: triệu VND					
	Quá hạn	Không xác định kỳ hạn	Đến 01 năm	Từ 01 - 05 năm	Trên 05 năm	Tổng cộng
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022</b>						
<b>TÀI SẢN TÀI CHÍNH</b>						
Tiền và các khoản tương đương tiền	-	-	2.206.498	-	-	2.206.498
Phải thu hoạt động bảo hiểm gốc	32.609	-	571.437	-	-	604.046
Phải thu tái bảo hiểm	22.400	-	346.522	-	-	368.922
Tài sản tái bảo hiểm	-	-	2.949.831	-	-	2.949.831
Các khoản phải thu khác	-	-	91.297	-	-	91.297
- Các khoản cầm cố, ký quỹ, ký cược	-	-	84.252	-	-	84.252
- Phải thu cổ tức	-	-	7.045	-	-	7.045
Đầu tư tài chính	-	3.398.917	106.201.319	34.381.772	98.283.493	242.265.501
Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	-	-	106.012.791	34.381.772	98.283.493	238.678.056
- Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn	-	-	101.395.568	18.264.812	-	119.660.380
- Trái phiếu	-	-	4.617.223	16.116.960	98.283.493	119.017.676
Chứng khoán kinh doanh	-	2.438.356	188.528	-	-	2.626.884
- Cổ phiếu niêm yết	-	2.141.127	-	-	-	2.141.127
- Cổ phiếu chưa niêm yết	-	37.411	-	-	-	37.411
- Chứng chỉ quỹ	-	259.818	-	-	-	259.818
- Trái phiếu	-	-	188.528	-	-	188.528
Đầu tư tài chính khác	-	960.561	-	-	-	960.561
Cho vay và tạm ứng khách hàng	1.415	-	5.758.943	-	-	5.760.358
Các tài sản khác	7.219	-	350.227	-	-	357.446
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>63.643</b>	<b>3.398.917</b>	<b>118.476.074</b>	<b>34.381.772</b>	<b>98.283.493</b>	<b>254.603.899</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 41. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.2 Quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

##### 41.2.2 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Bảng sau đây trình bày thời gian đáo hạn theo hợp đồng của các khoản nợ tài chính trên cơ sở chưa chiết khấu vào ngày 31 tháng 12 năm 2022:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022	Quá hạn	Không xác định kỳ hạn	Đến 01 năm	Từ 01 - 05 năm	Trên 05 năm	Đơn vị: triệu VND	
							Tổng cộng
<b>NỢ TÀI CHÍNH</b>							
Nghĩa vụ nợ theo hợp đồng bảo hiểm	5.506	-	(12.590.743)	(18.447.411)	198.235.679	167.203.031	
Phải trả hoạt động bảo hiểm gốc	-	-	1.245.446	-	-	1.245.446	
Phải trả tài bảo hiểm	-	-	1.154.141	-	-	1.154.141	
Các nghĩa vụ nợ tài chính khác	-	-	27.258.470	-	-	27.258.470	
- Nhận ký quỹ	-	-	290.402	-	-	290.402	
- Khác	-	-	26.968.068	-	-	26.968.068	
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>5.506</b>	<b>-</b>	<b>17.067.314</b>	<b>(18.447.411)</b>	<b>198.235.679</b>	<b>196.861.088</b>	

##### 41.2.3 Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro mà giá trị hợp lý của một công cụ tài chính thay đổi do sự biến động của các nhân tố chủ yếu như lãi suất, giá cổ phiếu và tỷ giá hối đoái hay giá cả hàng hóa.

Mục tiêu của Tập đoàn là quản lý và kiểm soát mức độ rủi ro thị trường nhằm cân bằng giữa lợi nhuận và rủi ro bằng cách duy trì danh mục rủi ro thị trường nhất quán với chiến lược đầu tư của Tập đoàn.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 41. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.2 Quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

##### 41.2.3 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

###### Rủi ro tỷ giá ngoại tệ

Rủi ro tỷ giá ngoại tệ là rủi ro thiệt hại về tài chính do biến động của tỷ giá ngoại tệ. Biến động của tỷ giá ngoại tệ giữa đồng Việt Nam và các ngoại tệ khác có thể ảnh hưởng đến tình hình tài chính và kết quả kinh doanh của Tập đoàn. Đơn vị chịu rủi ro ngoại tệ chủ yếu là Bảo hiểm Bảo Việt tuy nhiên mức độ chịu ảnh hưởng không đáng kể.

Đơn vị: triệu VND

Biến động	<u>Ảnh hưởng lên lợi nhuận trước thuế</u>
<b>Năm nay</b>	
+ 10%	12.707.188.925
- 10%	(12.707.188.925)
<b>Năm trước</b>	
+ 10%	3.687.719.045
- 10%	(3.687.719.045)

###### Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro mà giá trị hợp lý của các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của lãi suất thị trường.

Trong danh mục đầu tư toàn Tập đoàn, các khoản đầu tư trái phiếu và tiền gửi có lãi suất cố định chiếm tỷ trọng lớn và được nắm giữ phù hợp để đáp ứng các khoản phải trả trong tương lai. Lãi suất tiền gửi bình quân của danh mục toàn Tập đoàn ổn định ở mức thấp, làm ảnh hưởng đến doanh thu tái đầu tư của danh mục lãi suất cố định. Tập đoàn thực hiện cân đối dòng tiền, danh mục đầu tư, thực hiện đầu tư với kỳ hạn phù hợp để đảm bảo hiệu quả đầu tư.

Đối với các sản phẩm của Bảo Việt Nhân thọ, rủi ro lãi suất liên quan đến các loại hình bảo hiểm truyền thống có thể được giảm thiểu thông qua việc chia sẻ thu nhập với người tham gia bảo hiểm theo cơ chế các hợp đồng có cấu phần không đảm bảo.

###### Rủi ro giá cổ phiếu

Rủi ro giá cổ phiếu là nguy cơ giảm giá trị danh mục cổ phiếu đầu tư do giá cổ phiếu niêm yết, giá cổ phiếu chưa niêm yết biến động mạnh trên thị trường chứng khoán. Rủi ro giá cổ phiếu có nguy cơ khi đầu tư quá nhiều vào một ngành, một công ty hoặc một nhóm công ty có chung chủ sở hữu. Tập đoàn quản lý rủi ro này bằng việc xây dựng quy định hạn mức vào một ngành, một công ty hoặc nhóm công ty; phân tích rủi ro hệ thống đến danh mục khi có biến động lớn của thị trường.

Năm 2023, thị trường chứng khoán tiếp tục biến động. Tập đoàn thực hiện chiến lược thận trọng trong đầu tư cổ phiếu và duy trì tỷ trọng ở mức tương đối hợp lý trong toàn danh mục đầu tư.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 41. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.2 Quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

##### 41.2.3 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

###### Rủi ro giá cổ phiếu (tiếp theo)

Tập đoàn sử dụng công cụ Giá trị rủi ro (“VaR”) để giám sát và giới hạn rủi ro giá cổ phiếu niêm yết. VaR là phương pháp ước tính tổn thất tối đa có thể xảy ra khi có những biến động của thị trường và giá trong khoảng thời gian nhất định, với mức độ tin cậy cho trước.

Đơn vị: triệu VND

Giá trị rủi ro của danh mục cổ phiếu niêm yết tại ngày 31/12/2023	HOSE	HNX	Tổng
Giá trị sổ sách	2.393.912	379.706	2.773.618
Giá trị thị trường	3.784.565	741.771	4.526.336
VaR (95%, 01 ngày)	(89.229)	(25.378)	(114.607)
Mức độ đa dạng hóa VaR (95%)	37.515	3.258	40.773
VaR (95%, 01 tuần)	(199.522)	(56.748)	(256.270)
VaR (95%, 01 tháng)	(418.521)	(119.035)	(537.556)
VaR (95%, 01 năm)	(1.416.467)	(402.868)	(1.819.335)

  

Giá trị rủi ro của danh mục cổ phiếu niêm yết tại ngày 31/12/2022	HOSE	HNX	Tổng
Giá trị sổ sách	2.318.244	369.494	2.687.738
Giá trị thị trường	3.050.126	558.923	3.609.049
VaR (95%, 01 ngày)	(79.819)	(24.422)	(104.241)
Mức độ đa dạng hóa VaR (95%)	33.798	1.552	35.350
VaR (95%, 01 tuần)	(178.482)	(54.610)	(233.092)
VaR (95%, 01 tháng)	(374.386)	(114.551)	(488.937)
VaR (95%, 01 năm)	(1.267.093)	(387.694)	(1.654.787)

Giá trị rủi ro VaR (95%, 01 ngày) của danh mục cổ phiếu niêm yết tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 là 114,607 tỷ đồng, nghĩa là với xác suất 95%, mức tổn thất tối đa của danh mục cổ phiếu niêm yết trong một ngày là 114,607 tỷ đồng.

VaR (95%, 01 ngày) của danh mục cổ phiếu niêm yết tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 cao hơn VaR (95%, 01 ngày) của danh mục cổ phiếu niêm yết tại ngày 31 tháng 12 năm 2022; tỷ lệ phần trăm của VaR (95%, 01 ngày) so với giá thị trường của danh mục cổ phiếu niêm yết tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 (2,53%) thấp hơn tỷ lệ này tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 (2,73%).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 41. QUẢN LÝ RỦI RO BẢO HIỂM VÀ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### 41.2 Quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

##### 41.2.3 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

###### Rủi ro giá cổ phiếu (tiếp theo)

Tập đoàn còn sử dụng phương pháp phân tích kịch bản “stress testing” để đánh giá những ảnh hưởng tiềm ẩn đối với danh mục đầu tư trong các điều kiện thị trường khác nhau. Phân tích dưới đây cho thấy, khi có sự biến động của chỉ số thị trường (chỉ số VN-Index hoặc HNX-Index), các yếu tố còn lại không đổi, lợi nhuận trước thuế sẽ bị ảnh hưởng. Mối tương quan của các biến số cũng tác động đáng kể trong việc giảm thiểu rủi ro về giá:

	<i>Đơn vị: triệu VND</i>	
	<i>Biến động của giá thị trường</i>	<i>Ảnh hưởng lên lợi nhuận trước thuế của danh mục cổ phiếu niêm yết (*)</i>
<b>Ngày 31 tháng 12 năm 2023</b>		
Kịch bản 1	+10%	46.674
Kịch bản 2	-10%	(120.731)
<b>Ngày 31 tháng 12 năm 2022</b>		
Kịch bản 1	+10%	116.298
Kịch bản 2	-10%	(162.684)

(\*) Số liệu được tính toán áp dụng chính sách trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán theo quy định tại Thông tư 48 do đó ảnh hưởng lên lợi nhuận trước thuế của việc biến động giá cổ phiếu chỉ tính tới các cổ phiếu niêm yết mà giá thị trường tại ngày lập báo cáo tài chính giảm xuống dưới giá gốc.

###### Rủi ro giá chứng chỉ quỹ

Biến động giá trị tài sản ròng (NAV) chứng chỉ quỹ mà Tập đoàn và các công ty con đầu tư và quản lý cũng được Tập đoàn và BVF xem xét, rà soát và đánh giá thường xuyên. NAV trên mỗi chứng chỉ quỹ có thể tăng hoặc giảm tùy thuộc vào Giá trị Tài sản và những khoản thanh toán của Quỹ phát sinh trong quá trình hoạt động của Quỹ. Rủi ro này phát sinh chủ yếu do sự giảm giá của các loại chứng khoán như trái phiếu, cổ phiếu niêm yết và chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán mà Quỹ đầu tư, khi đó, NAV của Quỹ sẽ bị giảm sút và ảnh hưởng trực tiếp đến giá bán của chứng chỉ quỹ nếu thực hiện thanh toán hoặc có thể phải trích lập dự phòng/dự phòng bổ sung khi duy trì nắm giữ trong danh mục.

Việc đầu tư của Quỹ được thực hiện thông qua quá trình nghiên cứu thẩm định theo tiêu chí hoạt động của quỹ nhằm lựa chọn cơ hội đầu tư hiệu quả, tăng trưởng cao với mức rủi ro phù hợp. Bên cạnh đó, BVF theo dõi chặt chẽ về những biến động và xu hướng của nền kinh tế cũng như cập nhật thường xuyên về kết quả kinh doanh và đánh giá triển vọng trong tương lai để có những chiến lược đầu tư hợp lý.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 42. THUYẾT MINH BỔ SUNG VỀ TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH

Ngày 06 tháng 11 năm 2009, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 210/2009/TT-BTC hướng dẫn áp dụng Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế về trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính ("Thông tư 210") có hiệu lực cho các năm tài chính bắt đầu từ hoặc sau ngày 01 tháng 01 năm 2011. Thông tư 210 đã đưa ra các định nghĩa về công cụ tài chính, bao gồm tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính, công cụ tài chính phái sinh và công cụ vốn chủ sở hữu cũng như quy định cách thức phân loại, trình bày và thuyết minh các loại công cụ này.

Do Thông tư 210 chỉ quy định việc trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính, các khái niệm dưới đây theo Thông tư 210 chỉ áp dụng đối với việc lập Thuyết minh này. Các khoản mục tài sản và nợ của Tập đoàn vẫn được ghi nhận và hạch toán theo các quy định hiện hành của các Chuẩn mực Kế toán và Chế độ Kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định có liên quan.

##### Tài sản tài chính

Các tài sản tài chính của Tập đoàn theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm tiền và các khoản tương đương tiền, các công cụ kỳ hạn cố định, công cụ vốn niêm yết và không niêm yết, các khoản cho vay và phải thu khách hàng, và các khoản phải thu tài chính khác. Theo Thông tư 210, tài sản tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất, thành một trong các loại sau:

► **Tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh:**

Là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- a) Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm chứng khoán nắm giữ để kinh doanh, nếu:
  - (i) Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/mua lại trong thời gian ngắn;
  - (ii) Có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
  - (iii) Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- b) Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Tập đoàn xếp tài sản tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

► **Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn:**

Là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và có kỳ đáo hạn cố định mà đơn vị có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn, ngoại trừ:

- a) Các tài sản tài chính mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được xếp vào nhóm ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- b) Các tài sản tài chính đã được xếp vào nhóm sẵn sàng để bán; và
- c) Các tài sản tài chính thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và phải thu.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 42. THUYẾT MINH BỔ SUNG VỀ TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### Tài sản tài chính (tiếp theo)

###### ► **Các khoản cho vay và phải thu:**

Là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và không được niêm yết trên thị trường, ngoại trừ:

- a) Các khoản mà đơn vị có ý định bán ngay hoặc sẽ bán trong tương lai gần được phân loại là tài sản nắm giữ vì mục đích kinh doanh, và cũng như các loại mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được đơn vị xếp vào nhóm ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- b) Các khoản được đơn vị xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- c) Các khoản mà người nắm giữ có thể không thu hồi được phần lớn giá trị đầu tư ban đầu, không phải do suy giảm chất lượng tín dụng, và được phân loại vào nhóm sẵn sàng để bán.

###### ► **Tài sản sẵn sàng để bán:**

Là các tài sản tài chính phi phái sinh được xác định là sẵn sàng để bán hoặc không được phân loại là:

- a) Các khoản cho vay và các khoản phải thu;
- b) Các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn; hoặc
- c) Các tài sản tài chính ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 42. THUYẾT MINH BỔ SUNG VỀ TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

##### **Nợ phải trả tài chính**

Nợ phải trả tài chính của Tập đoàn theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm các khoản phải trả người bán, các khoản phải trả khác, các khoản nợ và vay. Theo Thông tư 210, nợ phải trả tài chính, cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất, được phân loại một cách phù hợp thành:

► ***Các khoản nợ phải trả tài chính được ghi nhận thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh:***

Là một khoản nợ phải trả tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- a) Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm chứng khoán nắm giữ để kinh doanh, nếu:
  - (i) Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/ mua lại trong thời gian ngắn;
  - (ii) Có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
  - (iii) Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- b) Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Tập đoàn xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

► ***Các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ:***

Các khoản nợ phải trả tài chính không được phân loại vào nhóm được ghi nhận thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh sẽ được phân loại vào nhóm các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

##### **Bù trừ các tài sản và nợ phải trả tài chính**

Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được bù trừ và giá trị thuần sẽ được trình bày trên bảng cân đối kế toán hợp nhất nếu, và chỉ nếu, Tập đoàn có quyền hợp pháp thực hiện việc bù trừ các giá trị đã được ghi nhận này và có ý định bù trừ trên cơ sở thuần, hoặc thu được các tài sản và thanh toán nợ phải trả đồng thời.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 42. THUYẾT MINH BỔ SUNG VỀ TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Bảng dưới đây trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các công cụ tài chính được trình bày trong báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 năm 2023:

Đơn vị: triệu VND

	Giá trị ghi sổ			Giá trị hợp lý
	Nguyên giá	Dự phòng giảm giá trị	Giá trị thuần	
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023</b>				
<b>TÀI SẢN TÀI CHÍNH</b>				
Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	195.435.521	(1.467.352)	193.968.169	213.468.645
- Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn	113.058.634	(442.600)	112.616.034	116.534.499
- Trái phiếu	82.376.887	(1.024.752)	81.352.135	96.934.146
Chứng khoán kinh doanh	3.266.851	(206.057)	3.060.794	4.694.653
- Cổ phiếu niêm yết	2.461.010	(159.441)	2.301.569	3.714.044
- Cổ phiếu chưa niêm yết	78.890	(46.140)	32.750	32.980
- Chứng chỉ quỹ	284.365	(476)	283.889	505.004
- Trái phiếu	442.586	-	442.586	442.625
Đầu tư tài chính khác	970.836	(91.181)	879.655	1.462.206
Cho vay và tạm ứng cho khách hàng	7.572.530	(69.086)	7.503.444	7.503.444
Phải thu hoạt động bảo hiểm gốc	845.112	(116.235)	728.877	783.257
Phải thu tái bảo hiểm	588.739	(9.746)	578.993	579.163
Tài sản tái bảo hiểm	3.001.858	-	3.001.858	3.001.858
Phải thu khác	142.560	(71.223)	71.337	71.337
- Các khoản cầm cố, ký quỹ, ký cược	87.893	-	87.893	87.893
- Phải thu cổ tức	19.843	-	19.843	19.843
- Khác	34.824	(71.223)	(36.399)	(36.399)
Tiền và các khoản tương đương tiền	4.783.514	-	4.783.514	4.783.514
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>216.607.521</b>	<b>(2.030.880)</b>	<b>214.576.641</b>	<b>236.348.077</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 42. THUYẾT MINH BỔ SUNG VỀ TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Bảng dưới đây trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các công cụ tài chính được trình bày trong báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 năm 2022:

Đơn vị: triệu VND

	Giá trị ghi sổ			Giá trị hợp lý
	Nguyên giá	Dự phòng giảm giá trị	Giá trị thuần	
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022</b>				
<b>TÀI SẢN TÀI CHÍNH</b>				
Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	180.811.279	(1.362.352)	179.448.927	182.320.636
- Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn	115.503.496	(442.600)	115.060.896	115.043.901
- Trái phiếu	65.307.783	(919.752)	64.388.031	67.276.735
Chứng khoán kinh doanh	2.925.305	(300.021)	2.625.284	3.602.325
- Cổ phiếu niêm yết	2.394.116	(252.989)	2.141.127	2.960.397
- Cổ phiếu chưa niêm yết	78.882	(41.471)	37.411	38.496
- Chứng chỉ quỹ	265.379	(5.561)	259.818	414.904
- Trái phiếu	186.928	-	186.928	188.528
Đầu tư tài chính khác	1.020.225	(59.664)	960.561	1.365.210
Cho vay và tạm ứng cho khách hàng	5.772.077	(65.935)	5.706.142	5.706.142
Phải thu hoạt động bảo hiểm gốc	866.309	(262.263)	604.046	607.426
Phải thu tái bảo hiểm	378.818	(9.896)	368.922	368.922
Tài sản tái bảo hiểm	2.949.831	-	2.949.831	2.949.831
Phải thu khác	540.828	(92.085)	448.743	448.743
- Các khoản cầm cố, ký quỹ, ký cược	84.252	-	84.252	84.252
- Phải thu cổ tức	7.045	-	7.045	7.045
- Khác	449.531	(92.085)	357.446	357.446
Tiền và các khoản tương đương tiền	2.206.498	-	2.206.498	2.206.498
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>197.471.170</b>	<b>(2.152.216)</b>	<b>195.318.954</b>	<b>199.575.733</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

#### 42. THUYẾT MINH BỔ SUNG VỀ TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

Bảng dưới đây trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các khoản nợ phải trả tài chính được trình bày trong báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn:

Đơn vị: triệu VND

	<u>Giá trị ghi sổ</u>	<u>Giá trị hợp lý</u>
<b>Ngày 31 tháng 12 năm 2023</b>		
<b>Nợ phải trả tài chính</b>		
Nghĩa vụ nợ theo hợp đồng bảo hiểm	162.149.113	162.149.113
Phải trả hoạt động bảo hiểm gốc	1.387.682	1.387.682
Phải trả tái bảo hiểm	1.140.019	1.140.019
Các nghĩa vụ nợ tài chính khác	25.772.612	25.772.612
- Nhận ký quỹ	289.859	289.859
- Khác	25.482.753	25.482.753
<b>Tổng cộng</b>	<b><u>190.449.426</u></b>	<b><u>190.449.426</u></b>
<b>Ngày 31 tháng 12 năm 2022</b>		
<b>Nợ phải trả tài chính</b>		
Nghĩa vụ nợ theo hợp đồng bảo hiểm	142.086.129	142.086.129
Phải trả hoạt động bảo hiểm gốc	1.245.446	1.245.446
Phải trả tái bảo hiểm	1.154.141	1.154.141
Các nghĩa vụ nợ tài chính khác	27.258.470	27.258.470
- Nhận ký quỹ	290.402	290.402
- Khác	26.968.068	26.968.068
<b>Tổng cộng</b>	<b><u>171.744.186</u></b>	<b><u>171.744.186</u></b>

Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được phản ánh theo giá trị mà công cụ tài chính có thể được chuyển đổi trong một giao dịch hiện tại giữa các bên tham gia, ngoại trừ trường hợp bắt buộc phải bán hoặc thanh lý.

Tập đoàn sử dụng các phương pháp và giả định sau đây để ước tính giá trị hợp lý:

- ▶ Giá trị hợp lý của các khoản đầu tư kỳ hạn cố định có lãi suất cố định hay thả nổi được Tập đoàn đánh giá dựa trên các thông tin như lãi suất, các rủi ro cụ thể trong quốc gia, độ rủi ro của dự án được tài trợ và khả năng trả nợ vay của từng khách hàng. Tập đoàn ước tính giá trị hiện tại của các luồng tiền trong tương lai bằng cách chiết khấu theo lãi suất thị trường.
- ▶ Giá trị hợp lý của các khoản đầu tư vốn được giao dịch tích cực trên thị trường tài chính có tổ chức được xác định theo giá công bố, nếu có, tại ngày lập báo cáo.
- ▶ Với các khoản đầu tư vốn không có thị trường tích cực, giá trị hợp lý được xác định bằng các phương pháp định giá phù hợp. Các phương pháp này bao gồm chiết khấu luồng tiền, so sánh với các công cụ tài chính tương đồng có giá thị trường, giá trị tài sản ròng và các mô hình định giá liên quan.
- ▶ Giá trị hợp lý của tiền và các khoản tương đương tiền, các khoản phải thu khách hàng, các khoản phải trả người bán và các khoản ngắn hạn khác tương đương với giá trị ghi sổ của các khoản mục này do các công cụ này có kỳ hạn ngắn.
- ▶ Tại ngày lập báo cáo, Tập đoàn đánh giá xem liệu có tồn tại các bằng chứng khách quan về việc suy giảm giá trị của từng tài sản tài chính riêng biệt trong trường hợp các suy giảm riêng lẻ đó là đáng kể, hoặc đánh giá chung các tài sản tài chính trong trường hợp các suy giảm riêng lẻ không đáng kể.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**42. THUYẾT MINH BỔ SUNG VỀ TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)**

Tập đoàn sử dụng các phương pháp và giả định sau đây để ước tính giá trị hợp lý (tiếp theo):

- ▶ Đối với các tài sản bị suy giảm giá trị riêng lẻ, lỗ do suy giảm giá trị được xác định là chênh lệch giữa giá trị ghi sổ và giá trị hiện tại của các dòng tiền ước tính trong tương lai chiết khấu theo lãi suất thực tế ban đầu.
- ▶ Đối với đánh giá suy giảm giá trị chung, các tài sản được phân nhóm dựa trên đặc tính rủi ro tín dụng. Lỗ do giảm giá trị được đánh giá tổng thể dựa trên kinh nghiệm tổn thất trong quá khứ của các tài sản với đặc tính tương tự.
- ▶ Đối với các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính mà không đủ thông tin thị trường để xác định giá trị hợp lý tại thời điểm lập báo cáo, giá trị ghi sổ của các khoản mục này được thể hiện thay cho giá trị hợp lý.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

**43. CÁC SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN NĂM**

Ngoài những sự kiện đã thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất, không có sự kiện quan trọng nào phát sinh sau ngày 31 tháng 12 năm 2023 yêu cầu phải được điều chỉnh hay trình bày trong các báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn.

Bà Nguyễn Thị Thanh Vân  
Người lập

Ông Nguyễn Xuân Hòa  
Kế toán Trưởng



Ông Nguyễn Đình An  
Quyền Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 29 tháng 3 năm 2024



## **EY | Building a better working world**

**EY exists to build a better working world, helping to create long-term value for clients, people and society and build trust in the capital markets.**

**Enabled by data and technology, diverse EY teams in over 150 countries provide trust through assurance and help clients grow, transform and operate.**

**Working across assurance, consulting, law, strategy, tax and transactions, EY teams ask better questions to find new answers for the complex issues facing our world today.**

EY refers to the global organization, and may refer to one or more, of the member firms of Ernst & Young Global Limited, each of which is a separate legal entity. Ernst & Young Global Limited, a UK company limited by guarantee, does not provide services to clients. Information about how EY collects and uses personal data and a description of the rights individuals have under data protection legislation are available via [ey.com/privacy](https://ey.com/privacy). EY member firms do not practice law where prohibited by local laws. For more information about our organization, please visit [ey.com](https://ey.com).

© 2024 Ernst & Young Vietnam Limited. All Rights Reserved.

[ey.com/en\\_vn](https://ey.com/en_vn) | [ey.com/vi\\_vn](https://ey.com/vi_vn)