

Deloitte.



CÔNG TY CỔ PHẦN PVI

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



**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
ĐÃ ĐƯỢC SOÁT XÉT**

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

CÔNG TY CỔ PHẦN PVI

Tòa nhà PVI, Số 01 Phạm Văn Bạch, Cầu Giấy

Hà Nội, CHXHCN Việt Nam.

MỤC LỤC

<u>NỘI DUNG</u>	<u>TRANG</u>
BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC	1 - 2
BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ	3
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ	4 - 5
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ	6
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ	7 - 8
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ	9 - 45

CÔNG TY CỔ PHẦN PVI

Tòa nhà PVI, Số 01 Phạm Văn Bạch, Cầu Giấy
Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần PVI (gọi tắt là “Công ty”) đệ trình báo cáo này cùng với báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Công ty cho kỳ hoạt động 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2023,

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Các thành viên của Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc Công ty trong kỳ và đến ngày lập báo cáo này gồm:

Hội đồng Quản trị

Ông Jens Holger Wohlthat	Chủ tịch
Ông Nguyễn Xuân Hòa	Phó Chủ tịch thường trực
Ông Dương Thanh Francois	Phó Chủ tịch
Ông Ulrich Heinz Wollschlager	Ủy viên
Ông Đoàn Linh	Ủy viên
Bà Bùi Thị Nguyệt	Thành viên độc lập
Ông Christian Sebastian Mueller	Thành viên độc lập
Bà Pecastaing Pierre Tatiana	Thành viên độc lập

Ban Tổng Giám đốc

Ông Nguyễn Xuân Hòa	Tổng Giám đốc
Ông Phùng Tuấn Kiên	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phạm Anh Đức	Phó Tổng Giám đốc
Ông Vũ Văn Thắng	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đỗ Tiến Thành	Phó Tổng Giám đốc

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Công ty có trách nhiệm lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ phản ánh một cách trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Công ty tại ngày 31 tháng 3 năm 2023, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho kỳ hoạt động 3 tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, 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 giữa niên độ. Trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này, Ban Tổng Giám đốc được yêu cầu phải:

01/00
CÁ
KIẾ
EL
IÊN
01/00

CÔNG TY CỔ PHẦN PVI

Tòa nhà PVI, Số 01 Phạm Văn Bạch, Cầu Giấy
Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (Tiếp theo)

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách đó một cách nhất quán;
- Đưa ra các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các nguyên tắc kế toán thích hợp có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu cần được công bố và giải thích trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ hay không;
- Lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Công ty sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh; và
- Thiết kế và thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ một cách hữu hiệu cho mục đích lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ hợp lý nhằm hạn chế rủi ro và gian lận.

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm đảm bảo rằng số kế toán được ghi chép một cách phù hợp để phản ánh một cách hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Công ty ở bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ tuân thủ chuẩn mực kế toán, 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 giữa niên độ. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn cho tài sản của Công ty và thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và sai phạm khác.

Ban Tổng Giám đốc xác nhận rằng Công ty đã tuân thủ các yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

Thay mặt và đại diện cho Ban Tổng Giám đốc,



Nguyễn Xuân Hòa
Tổng Giám đốc

Ngày 15 tháng 5 năm 2023

2500
G T Y
H H
T O Á
I T T
N A P
- T P

Số: *M04* /VN1A-HN-BC

BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Kính gửi: Các Cổ đông, Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc
Công ty Cổ phần PVI

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo của Công ty Cổ phần PVI (gọi tắt là “Công ty”), được lập ngày 15 tháng 5 năm 2023, từ trang 04 đến trang 45, bao gồm Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ tại ngày 31 tháng 3 năm 2023, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ cho kỳ hoạt động 3 tháng kết thúc cùng ngày và Bản thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ theo chuẩn mực kế toán, 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 giữa niên độ và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

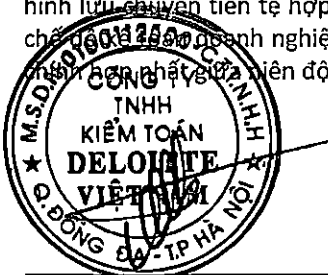
Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra kết luận về báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo dựa trên kết quả soát xét của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét theo Chuẩn mực Việt Nam về hợp đồng dịch vụ soát xét số 2410 - Soát xét thông tin tài chính giữa niên độ do kiểm toán viên độc lập của đơn vị thực hiện.

Công việc soát xét báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ bao gồm việc thực hiện các cuộc phỏng vấn, chủ yếu là phỏng vấn những người chịu trách nhiệm về các vấn đề tài chính kế toán, và thực hiện thủ tục phân tích và các thủ tục soát xét khác. Một cuộc soát xét về cơ bản có phạm vi hẹp hơn một cuộc kiểm toán được thực hiện theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam và do vậy không cho phép chúng tôi đạt được sự đảm bảo rằng chúng tôi sẽ nhận biết được tất cả các vấn đề trọng yếu có thể được phát hiện trong một cuộc kiểm toán. Theo đó, chúng tôi không đưa ra ý kiến kiểm toán.

Kết luận của Kiểm toán viên

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Công ty tại ngày 31 tháng 3 năm 2023, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho kỳ hoạt động 3 tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, 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 giữa niên độ.



Phạm Hoài Nam

Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số 0042-2023-001-1

CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN DELOITTE VIỆT NAM

Ngày 15 tháng 5 năm 2023

Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
Tại ngày 31 tháng 3 năm 2023

Đơn vị: VND


TÀI SẢN	Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
A. TÀI SẢN NGẮN HẠN	100		21.253.027.769.008	22.625.450.091.452
I. Tiền và các khoản tương đương tiền	110	5	956.233.463.859	1.423.599.922.142
1. Tiền	111		310.545.048.198	1.318.359.922.142
2. Các khoản tương đương tiền	112		645.688.415.661	105.240.000.000
II. Đầu tư tài chính ngắn hạn	120		7.511.820.974.294	8.635.742.309.395
1. Chứng khoán kinh doanh	121	6	1.469.637.136.394	1.672.409.689.394
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	122	6	(37.085.880.000)	(37.085.880.000)
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	123	6	6.079.269.717.900	7.000.418.500.001
III. Các khoản phải thu ngắn hạn	130		12.082.373.974.740	11.874.634.101.983
1. Phải thu ngắn hạn của khách hàng	131	7	12.028.142.555.410	11.848.964.581.982
2. Trả trước cho người bán ngắn hạn	132		19.054.040.359	11.564.365.518
3. Phải thu ngắn hạn khác	136	8	262.707.949.241	240.422.044.011
4. Dự phòng phải thu ngắn hạn khó đòi	137	9	(227.530.570.270)	(226.316.889.528)
IV. Hàng tồn kho	140		1.720.726.109	2.426.753.826
1. Hàng tồn kho	141		1.720.726.109	2.426.753.826
V. Tài sản ngắn hạn khác	150		700.878.630.006	689.047.004.106
1. Chi phí trả trước ngắn hạn	151	13	668.664.948.975	653.379.100.980
2. Thuế giá trị gia tăng được khấu trừ	152		27.445.806.996	32.384.371.614
3. Thuế và các khoản khác phải thu Nhà nước	153	16	4.767.874.035	3.283.531.512
B. TÀI SẢN DÀI HẠN	200		6.206.877.772.115	3.498.143.203.467
I. Các khoản phải thu dài hạn	210		28.174.424.728	27.138.326.528
1. Phải thu dài hạn khác	216	8	28.174.424.728	27.138.326.528
II. Tài sản cố định	220		351.880.276.950	359.576.230.405
1. Tài sản cố định hữu hình	221	10	270.388.759.525	273.720.485.550
- Nguyên giá	222		602.231.205.484	597.230.913.582
- Giá trị hao mòn lũy kế	223		(331.842.445.959)	(323.510.428.032)
2. Tài sản cố định vô hình	227	11	81.491.517.425	85.855.744.855
- Nguyên giá	228		215.265.794.106	215.106.035.106
- Giá trị hao mòn lũy kế	229		(133.774.276.681)	(129.250.290.251)
III. Bất động sản đầu tư	230	12	808.506.337.199	816.373.392.467
- Nguyên giá	231		1.105.607.068.661	1.105.607.068.661
- Giá trị hao mòn lũy kế	232		(297.100.731.462)	(289.233.676.194)
IV. Đầu tư tài chính dài hạn	250		4.918.956.991.585	2.184.246.103.455
1. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	253	6	64.539.474.000	64.539.474.000
2. Dự phòng đầu tư tài chính dài hạn	254	6	(38.374.701.545)	(36.663.701.545)
3. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	255	6	4.892.792.219.130	2.156.370.331.000
V. Tài sản dài hạn khác	260		99.359.741.653	110.809.150.612
1. Chi phí trả trước dài hạn	261	13	86.989.230.266	97.007.918.368
2. Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	262		12.370.511.387	13.801.232.244
TỔNG CỘNG TÀI SẢN (270=100+200)	270		27.459.905.541.123	26.123.593.294.919

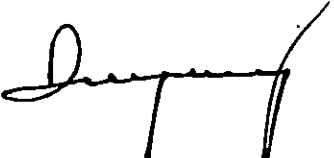
Các thuyết minh kèm theo là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này

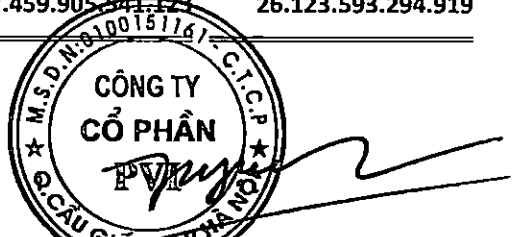
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)
Tại ngày 31 tháng 3 năm 2023

Đơn vị: VND

NGUỒN VỐN	Mã số	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
C. NỢ PHẢI TRẢ	300		19.341.984.170.801	18.264.565.039.405
I. Nợ ngắn hạn	310		19.175.416.489.970	18.195.198.823.410
1. Phải trả người bán ngắn hạn	311	14	3.336.117.845.505	3.568.524.010.283
2. Người mua trả tiền trước ngắn hạn	312	15	416.333.902.323	430.266.226.094
3. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	313	16	116.614.457.114	186.282.860.153
4. Phải trả người lao động	314		191.140.817.298	259.606.421.348
5. Chi phí phải trả ngắn hạn	315		60.027.805.101	47.693.546.531
6. Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	318		12.061.935.084	13.818.438.631
7. Phải trả ngắn hạn khác	319	17	115.361.797.721	108.289.917.755
8. Vay ngắn hạn	320	18	610.593.437.398	28.998.000.000
9. Dự phòng phải trả ngắn hạn	321	19	14.308.679.873.246	13.528.767.393.506
10. Quỹ khen thưởng, phúc lợi	322		8.484.619.180	22.952.009.109
II. Nợ dài hạn	330		166.567.680.831	69.366.215.995
1. Doanh thu chưa thực hiện dài hạn	336		132.873.770.758	36.074.563.282
2. Phải trả dài hạn khác	337	17	32.289.245.862	31.884.592.502
3. Dự phòng phải trả dài hạn	342	19	1.404.664.211	1.407.060.211
D. VỐN CHỦ SỞ HỮU	400		8.117.921.370.322	7.859.028.255.514
I. Vốn chủ sở hữu	410	20	8.117.921.370.322	7.859.028.255.514
1. Vốn góp của chủ sở hữu	411		2.342.418.670.000	2.342.418.670.000
- Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết	411a		2.342.418.670.000	2.342.418.670.000
2. Thặng dư vốn cổ phần	412		3.716.658.852.155	3.716.658.852.155
3. Quỹ đầu tư phát triển	418		179.211.820.775	179.211.820.775
4. Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	420		328.889.557.986	320.407.581.922
5. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	421		1.291.192.725.471	1.044.331.777.979
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối lũy kế đến cuối năm trước.	421a		1.044.331.777.979	243.264.504.040
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối kỳ này/ năm nay	421b		246.860.947.492	801.067.273.939
6. Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	429		259.549.743.935	255.999.552.683
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN (440=300+400)	440		27.459.905.541.123	26.123.593.294.919


Hoàng Huy Hiệp
Người lập biểu


Trần Duy Cường
Kế toán trưởng


CÔNG TY
CỔ PHẦN
PVI
Nguyễn Xuân Hòa
Tổng Giám đốc

Ngày 15 tháng 5 năm 2023

Các thuyết minh kèm theo là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
Cho kỳ hoạt động 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2023

Đơn vị: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Kỳ này	Kỳ trước
1. Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ	01	23	4.000.636.425.832	3.910.048.491.101
2. Các khoản giảm trừ doanh thu	02	24	2.348.234.388.935	2.426.177.355.328
3. Doanh thu thuần về bán hàng và cung cấp dịch vụ (10=01-02)	10		1.652.402.036.897	1.483.871.135.773
4. Giá vốn hàng bán và dịch vụ cung cấp	11	25	1.387.186.051.769	1.215.684.372.192
5. Lợi nhuận gộp về bán hàng và cung cấp dịch vụ (20=10-11)	20		265.215.985.128	268.186.763.581
6. Doanh thu hoạt động tài chính	21	28	302.969.678.436	189.477.174.490
7. Chi phí tài chính	22	29	92.550.910.294	30.124.726.576
- Trong đó: Chi phí lãi vay	23		3.076.651.522	1.121.634.039
8. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	26	161.526.493.275	141.555.919.789
9. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh (30=20+(21-22)-26)	30		314.108.259.995	285.983.291.706
10. Thu nhập khác	31	30	21.760.784.324	3.367.172.915
11. Chi phí khác	32	31	17.812.411.142	82.088.377
12. Lợi nhuận khác (40=31-32)	40		3.948.373.182	3.285.084.538
13. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=30+40)	50		318.056.633.177	289.268.376.244
14. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	51	32	47.946.210.011	64.637.471.684
15. Chi phí/(thu nhập) thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	52		1.430.720.857	(2.880.911.783)
16. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (60=50-51-52)	60		268.679.702.309	227.511.816.343
<i>Trong đó:</i>				
Lợi nhuận sau thuế của Công ty mẹ	61		255.342.923.556	214.687.526.244
Lợi nhuận sau thuế của cổ đông không kiểm soát	62		13.336.778.753	12.824.290.099
17. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	70	33	1.077	877

Hoàng Huy Hiệp
Người lập biểu

Trần Duy Cường
Kế toán trưởng



Nguyễn Xuân Hòa
Tổng Giám đốc

Ngày 15 tháng 5 năm 2023

Các thuyết minh kèm theo là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

(Theo phương pháp gián tiếp)

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

Đơn vị: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Kỳ này	Kỳ trước
I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
1. Lợi nhuận trước thuế	01	318.056.633.177	289.268.376.244
2. Điều chỉnh cho các khoản:			
Khấu hao tài sản cố định và bất động sản đầu tư	02	21.196.695.905	16.599.272.157
Các khoản dự phòng	03	214.234.641.278	465.518.740.198
Lỗi chênh lệch tỷ giá hối đoái do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ	04	8.944.436.809	4.413.082.888
(Lãi) từ hoạt động đầu tư	05	(222.918.444.640)	(164.587.733.116)
Chi phí lãi vay	06	3.076.651.522	1.121.634.039
3. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi vốn lưu động	08	342.590.614.051	612.333.372.410
Giảm/(tăng) các khoản phải thu	09	274.258.058.496	(136.927.446.096)
Giảm/(tăng) hàng tồn kho	10	706.027.717	(698.310.409)
(Giảm)/tăng các khoản phải trả (Không kể lãi vay phải trả, thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp)	11	(272.851.942.879)	488.519.629.367
(Tăng) chi phí trả trước	12	(5.267.159.893)	(73.018.307.730)
(Tăng) chứng khoán kinh doanh	13	-	(296.330.511.766)
Tiền lãi vay đã trả	14	(2.947.173.086)	(1.078.981.440)
Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	15	(73.384.567.351)	(54.734.076.040)
Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh	17	(11.887.130.094)	(9.975.840.401)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	20	251.216.726.961	528.089.527.895
II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
1. Tiền chi mua sắm, xây dựng TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	21	(1.811.728.182)	(797.450.818)
2. Tiền thu thanh lý, nhượng bán TSCĐ và các tài sản dài hạn khác	22	227.000.000	-
3. Tiền chi cho vay, mua công cụ nợ của đơn vị khác	23	(4.658.786.866.130)	(2.336.444.932.000)
4. Tiền thu hồi cho vay, bán lại các công cụ nợ của đơn vị khác	24	3.058.677.994.562	2.166.033.390.000
5. Tiền thu lãi cho vay, cổ tức và lợi nhuận được chia	27	306.830.801.146	263.432.397.387
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	30	(1.294.862.798.604)	92.223.404.569

Các thuyết minh kèm theo là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)

(Theo phương pháp gián tiếp)

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

Đơn vị: VND

CHỈ TIÊU	Mã số	Kỳ này	Kỳ trước
III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
1. Tiền thu từ phát hành cổ phiếu, nhận vốn góp của chủ sở hữu	31	4.522.404.290	-
2. Tiền thu từ đi vay	33	610.593.437.398	269.247.592.866
3. Tiền trả nợ gốc vay	34	(28.998.000.000)	(40.912.702.381)
4. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu	36	(9.323.273.725)	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	40	576.794.567.963	228.334.890.485
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ (50=20+30+40)	50	(466.851.503.680)	848.647.822.949
Tiền và tương đương tiền đầu kỳ	60	1.423.599.922.142	1.015.035.560.544
Ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá hối đoái quy đổi ngoại tệ	61	(514.954.603)	7.222.927
Tiền và tương đương tiền cuối kỳ (70=50+60+61)	70	956.233.463.859	1.863.690.606.420


Hoàng Huy Hiệp
Người lập biểu


Trần Duy Cường
Kế toán trưởng



Nguyễn Xuân Hòa
Tổng Giám đốc

Ngày 15 tháng 5 năm 2023

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo

1. THÔNG TIN KHÁI QUÁT

Hình thức sở hữu vốn

Công ty Cổ phần PVI (gọi tắt là “Công ty”) tiền thân là Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Dầu khí Việt Nam, được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 42 GP/KDBH ngày 12 tháng 3 năm 2007 của Bộ Tài chính.

Từ ngày 10 tháng 8 năm 2007, cổ phiếu của Công ty Cổ phần PVI được niêm yết trên Trung tâm Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (nay là Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội) (mã chứng khoán: PVI).

Ngày 28 tháng 6 năm 2011, Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Dầu khí Việt Nam đã được Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp Giấy phép kinh doanh số 0100151161 sửa đổi bổ sung lần thứ 12, đổi tên thành Công ty Cổ phần PVI, sửa đổi và bổ sung một số ngành nghề kinh doanh.

Công ty chính thức đi vào hoạt động theo mô hình công ty mẹ, công ty con theo Giấy phép kinh doanh mới từ ngày 01 tháng 8 năm 2011.

Tổng số nhân viên của Công ty và các công ty con tại ngày 31 tháng 3 năm 2023 là 2.587 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 2.610 người).

Lĩnh vực kinh doanh

Lĩnh vực kinh doanh của Công ty gồm kinh doanh dịch vụ tài chính và kinh doanh bất động sản.

Ngành nghề kinh doanh

Hoạt động kinh doanh chính của Công ty và các công ty con như sau:

- Hoạt động nắm giữ tài sản;
- Kinh doanh bảo hiểm và tái bảo hiểm;
- Hoạt động dịch vụ tài chính;
- Kinh doanh bất động sản; và
- Hoạt động dịch vụ công nghệ thông tin và dịch vụ khác liên quan đến máy vi tính và xử lý dữ liệu.

Chu kỳ kinh doanh thông thường

Chu kỳ kinh doanh thông thường của Công ty được thực hiện trong thời gian không quá 12 tháng.

Cấu trúc doanh nghiệp

Công ty có Văn phòng chính tại tòa nhà PVI số 1 Phạm Văn Bạch, quận Cầu Giấy, Hà Nội và 02 chi nhánh hạch toán phụ thuộc là Trung tâm Công nghệ Thông tin và Trung tâm Quản lý và Kinh doanh Dịch vụ.

Danh sách các công ty con sở hữu trực tiếp của Công ty tại ngày 31 tháng 3 năm 2023 gồm:

- Tổng Công ty Bảo hiểm PVI (PVI Insurance)
- Tổng Công ty Cổ phần Tái Bảo hiểm PVI (PVI Re-insurance)
- Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ PVI (PVI AM)
- Quỹ Đầu tư Cơ hội PVI (POF) (i)
- Quỹ Đầu tư Hạ tầng PVI (PIF) (i)

- (i) Quỹ Đầu tư Cơ hội PVI (POF) được thành lập ngày 08 tháng 10 năm 2015 dưới hình thức quỹ đóng theo Thông báo số 215/TB-UBCK của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và được tiếp tục gia hạn hoạt động đến ngày 08 tháng 10 năm 2025 theo Công văn số 3388/UBCK-QLQ ngày 20 tháng 5 năm 2020. Quỹ Đầu tư Hạ tầng PVI (PIF) được thành lập ngày 25 tháng 5 năm 2017 dưới hình thức quỹ đóng theo Thông báo số 153/TB-UBCK của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và được tiếp tục gia hạn đến ngày 25 tháng 5 năm 2027 theo Giấy chứng nhận số 26/GCN-UBCK ngày 25 tháng 6 năm 2021 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. POF và PIF được góp vốn bởi Công ty và các công ty con của Công ty là Tổng Công ty Bảo hiểm PVI và Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI. Các quỹ này đều được quản lý bởi Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ PVI. Ngân hàng lưu ký là Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Hà Thành.

Thuyết minh về khả năng so sánh thông tin trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ

Số liệu so sánh trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ và các thuyết minh tương ứng là số liệu của báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 đã được kiểm toán. Số liệu so sánh trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ, báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ và các thuyết minh tương ứng là số liệu của báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ hoạt động 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022 đã được soát xét.

2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ VÀ KỶ KẾ TOÁN

Cơ sở lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND), theo nguyên tắc giá gốc và phù hợp với chuẩn mực kế toán, 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 giữa niên độ.

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

Kỳ kế toán

Năm tài chính của Công ty bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này được lập cho kỳ hoạt động 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2023.

3. QUY ĐỊNH PHÁP LÝ MỚI ĐÃ CÓ HIỆU LỰC TRONG NĂM

Ngày 16 tháng 6 năm 2022, Quốc hội đã ban hành Luật Kinh doanh Bảo hiểm số 08/2022/QH15 ("Luật số 08") quy định về tổ chức và hoạt động kinh doanh bảo hiểm; quyền và nghĩa vụ của tổ chức, cá nhân tham gia bảo hiểm; quản lý nhà nước về hoạt động kinh doanh bảo hiểm. Luật số 08 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01 tháng 01 năm 2023, thay thế cho Luật Kinh doanh Bảo hiểm số 24/2000/QH10 và các Luật sửa đổi, bổ sung. Ban Tổng Giám đốc đã thực hiện đầy đủ các quy định của Luật số 08 và đánh giá việc áp dụng Luật này không có ảnh hưởng trọng yếu đến báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Công ty cho kỳ hoạt động 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2023.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

Sau đây là các chính sách kế toán chủ yếu được Công ty áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ:

Ước tính kế toán

Việc lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ tuân thủ theo chuẩn mực kế toán, 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 giữa niên độ yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo về công nợ, tài sản và việc trình bày các khoản công nợ và tài sản tiềm tàng tại ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cũng như các số liệu báo cáo về doanh thu và chi phí trong suốt kỳ hoạt động. Mặc dù các ước tính kế toán được lập bằng tất cả sự hiểu biết của Ban Tổng Giám đốc, số thực tế phát sinh có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

Cơ sở hợp nhất báo cáo tài chính giữa niên độ

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ bao gồm báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty và báo cáo tài chính giữa niên độ của các công ty do Công ty kiểm soát, Quỹ Đầu tư Cơ hội PVI ("POF") và Quỹ Đầu tư Hạ tầng PVI ("PIF") (gọi chung là các "công ty con") được lập cho kỳ hoạt động 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2023. Việc kiểm soát này đạt được khi Công ty có khả năng kiểm soát các chính sách tài chính và hoạt động của các công ty nhận đầu tư nhằm thu được lợi ích từ hoạt động của các công ty này.

Kết quả hoạt động kinh doanh của các công ty con được mua lại hoặc bán đi trong kỳ được trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ từ ngày mua hoặc cho đến ngày bán khoản đầu tư ở công ty con đó.

Trong trường hợp cần thiết, báo cáo tài chính giữa niên độ của các công ty con được điều chỉnh để các chính sách kế toán được áp dụng tại Công ty và các công ty con là giống nhau.

Tất cả các nghiệp vụ và số dư giữa các công ty trong cùng tập đoàn được loại bỏ khi hợp nhất báo cáo tài chính giữa niên độ.

Lợi ích của cổ đông không kiểm soát bao gồm giá trị các lợi ích của cổ đông không kiểm soát tại ngày hợp nhất kinh doanh ban đầu (chi tiết xem nội dung trình bày dưới đây) và phần lợi ích của cổ đông không kiểm soát trong sự biến động của tổng vốn chủ sở hữu kể từ ngày hợp nhất kinh doanh. Các khoản lỗ phát sinh tại công ty con phải được phân bổ tương ứng với phần sở hữu của cổ đông không kiểm soát, kể cả trường hợp số lỗ đó lớn hơn phần sở hữu của cổ đông không kiểm soát trong tài sản thuần của công ty con.

Hợp nhất kinh doanh

Tài sản, công nợ và công nợ tiềm tàng của công ty con được xác định theo giá trị hợp lý tại ngày mua công ty con. Bất kỳ khoản phụ trội nào giữa giá mua và tổng giá trị hợp lý của tài sản được mua được ghi nhận là lợi thế thương mại. Bất kỳ khoản thiếu hụt nào giữa giá mua và tổng giá trị hợp lý của tài sản được mua được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh của kỳ kế toán phát sinh hoạt động mua công ty con.

Lợi ích của cổ đông không kiểm soát tại ngày hợp nhất kinh doanh ban đầu được xác định trên cơ sở tỷ lệ của cổ đông không kiểm soát trong tổng giá trị hợp lý của tài sản, công nợ và công nợ tiềm tàng được ghi nhận.

Công cụ tài chính

Ghi nhận ban đầu

Tài sản tài chính

Tại ngày ghi nhận ban đầu, tài sản tài chính được ghi nhận theo giá gốc cộng các chi phí giao dịch có liên quan trực tiếp đến việc mua sắm tài sản tài chính đó.

Tài sản tài chính của Công ty bao gồm tiền, các khoản tương đương tiền, phải thu khách hàng, phải thu khác và các khoản đầu tư tài chính.

Giá trị hợp lý của tiền và các khoản tương đương tiền là giá trị ghi sổ. Giá trị hợp lý của các khoản phải thu bằng giá gốc trừ đi dự phòng phải thu.

Giá trị hợp lý của các khoản đầu tư tài chính được xác định như sau:

- Giá trị hợp lý của các khoản chứng khoán kinh doanh đã niêm yết được xác định theo giá đóng cửa trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) hoặc Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE) tại ngày kết thúc kỳ kế toán.
- Giá trị hợp lý của các khoản chứng khoán kinh doanh đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCoM) được xác định theo giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất trước thời điểm kết thúc kỳ kế toán.
- Với các khoản chứng khoán kinh doanh khác, giá trị hợp lý được xác định bằng các phương pháp định giá phù hợp gồm: phương pháp so sánh với các chứng khoán kinh doanh tương đồng có giá thị trường và phương pháp giá trị tài sản ròng.
- Giá trị hợp lý của các khoản đầu tư góp vốn dài hạn được xác định theo phương pháp giá trị tài sản ròng căn cứ vào báo cáo tài chính gần nhất của đơn vị đầu tư mà Công ty thu thập được tại thời điểm lập báo cáo tài chính.
- Đối với các khoản đầu tư trái phiếu, giá trị hợp lý được xác định bằng giá trị ghi sổ do lãi suất biến động theo lãi suất thị trường.
- Giá trị hợp lý của các khoản tiền gửi tại các Ngân hàng TMCP trong nước và trái phiếu được xác định bằng giá trị ghi sổ.
- Đối với khoản đầu tư khác không có đủ thông tin trên thị trường để xác định giá trị hợp lý tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, giá trị ghi sổ của các khoản mục này được phản ánh thay cho giá trị hợp lý.

Công nợ tài chính

Tại ngày ghi nhận ban đầu, công nợ tài chính được ghi nhận theo giá gốc cộng các chi phí giao dịch có liên quan trực tiếp đến việc phát hành công nợ tài chính đó.

Công nợ tài chính của Công ty bao gồm các khoản vay, các khoản phải trả người bán, phải trả khác và chi phí phải trả.

Đánh giá lại sau lần ghi nhận ban đầu

Hiện tại, chưa có quy định về đánh giá lại công cụ tài chính sau ghi nhận ban đầu.

Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, các khoản tiền gửi không kỳ hạn, tiền đang chuyển, tiền gửi tại tài khoản phong tỏa nhận vốn góp, các khoản đầu tư ngắn hạn không quá 3 tháng, có khả năng thanh khoản cao, dễ dàng chuyển đổi thành tiền và ít rủi ro liên quan đến việc biến động giá trị.

Các khoản đầu tư tài chính

a. Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là các khoản chứng khoán được Công ty nắm giữ với mục đích kinh doanh. Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận bắt đầu từ ngày Công ty có quyền sở hữu và được xác định giá trị ban đầu theo giá trị hợp lý của các khoản thanh toán tại thời điểm giao dịch phát sinh cộng các chi phí liên quan đến giao dịch mua chứng khoán kinh doanh.

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

Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh được lập khi có bằng chứng giá thị trường của chứng khoán giảm xuống thấp hơn giá gốc theo các quy định kế toán hiện hành.

b. Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn bao gồm các khoản đầu tư mà Công ty có ý định và khả năng giữ đến ngày đáo hạn. Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn bao gồm: các khoản tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn, các khoản đầu tư vào trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận bắt đầu từ ngày mua và được xác định giá trị ban đầu theo giá mua và các chi phí liên quan đến giao dịch mua các khoản đầu tư. Thu nhập lãi từ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn sau ngày mua được ghi nhận trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở dự thu. Lãi được hưởng trước khi Công ty nắm giữ được ghi giảm trừ vào giá gốc tại thời điểm mua.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng phải thu khó đòi.

Dự phòng phải thu khó đòi của các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn được trích lập theo các quy định kế toán hiện hành.

c. Đầu tư vào công cụ vốn của đơn vị khác

Đầu tư vào công cụ vốn của đơn vị khác phản ánh các khoản đầu tư công cụ vốn nhưng Công ty không có quyền kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên được đầu tư.

Khoản đầu tư vào công cụ vốn của các đơn vị khác được phản ánh theo nguyên giá trừ các khoản dự phòng giảm giá đầu tư. Dự phòng giảm giá của các khoản đầu tư vào công cụ vốn của đơn vị khác được thực hiện khi có bằng chứng chắc chắn cho thấy có sự suy giảm giá trị của các khoản đầu tư này tại ngày kết thúc kỳ hoạt động.

Nợ phải thu

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

Dự phòng phải thu khó đòi được trích lập cho những khoản nợ phải thu đã quá hạn thanh toán từ sáu tháng trở lên, hoặc các khoản nợ phải thu mà người nợ khó có khả năng thanh toán do bị thanh lý, phá sản hay các khó khăn tương tự.

Thuê tài sản

Một khoản thuê được xem là thuê tài chính khi phần lớn các quyền lợi và rủi ro về quyền sở hữu tài sản được chuyển sang cho người đi thuê. Tất cả các khoản thuê khác được xem là thuê hoạt động.

Một khoản cho thuê được xem là cho thuê hoạt động khi bên cho thuê vẫn được hưởng phần lớn các quyền lợi và phải chịu rủi ro về quyền sở hữu tài sản. Doanh thu cho thuê hoạt động được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian cho thuê.

Tài sản cố định hữu hình và khấu hao

Tài sản cố định hữu hình được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định hình thành do mua sắm bao gồm giá mua và toàn bộ các chi phí khác liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

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

	<u>Số năm</u>
Nhà cửa, vật kiến trúc	25 - 40
Phương tiện vận tải	6
Thiết bị văn phòng	3 - 10
Tài sản cố định khác	3 - 6

Các khoản lãi, lỗ phát sinh khi thanh lý, bán tài sản là chênh lệch giữa thu nhập từ thanh lý và giá trị còn lại của tài sản và được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.

Tài sản cố định vô hình và khấu hao

Tài sản cố định vô hình được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Tài sản cố định vô hình bao gồm phần mềm kế toán, phần mềm quản lý và bản quyền các phần mềm khác (gọi chung là "phần mềm máy tính") và quyền sử dụng đất.

Phần mềm máy tính được phân bổ vào chi phí theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính là 3 năm. Quyền sử dụng đất được phân bổ theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian sử dụng lô đất. Quyền sử dụng đất vô thời hạn không khấu hao theo quy định hiện hành.

Bất động sản đầu tư

Bất động sản đầu tư cho thuê là nhà văn phòng do Công ty nắm giữ nhằm mục đích thu lợi từ việc cho thuê được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá bất động sản đầu tư tự xây là giá trị quyết toán công trình hoặc các chi phí liên quan trực tiếp của bất động sản đầu tư. Bất động sản đầu tư cho thuê được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trên thời gian hữu dụng ước tính.

Chi phí trả trước

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí thực tế đã phát sinh nhưng có liên quan đến kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh của nhiều kỳ kế toán. Các khoản chi phí trả trước bao gồm hoa hồng bảo hiểm, chi phí hỗ trợ đại lý, chi phí hoạt động thương mại điện tử, giá trị công cụ, dụng cụ đã xuất dùng và các chi phí khác được coi là có khả năng đem lại lợi ích kinh tế trong tương lai cho Công ty. Các chi phí này được vốn hóa dưới hình thức các khoản trả trước và được phân bổ vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, sử dụng phương pháp đường thẳng theo các quy định kế toán hiện hành.

Chính sách kế toán đối với các khoản chi phí trả trước về hoa hồng bảo hiểm được trình bày tại phần chính sách kế toán một số nghiệp vụ đặc thù của hoạt động kinh doanh bảo hiểm, phần "chi phí".

Chi phí đi vay

Chi phí đi vay được ghi nhận vào chi phí sản xuất, kinh doanh trong kỳ khi phát sinh, trừ khi được vốn hoá theo quy định của Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 16 "Chi phí đi vay".

Các khoản dự phòng phải trả

Các khoản dự phòng phải trả được ghi nhận khi Công ty có nghĩa vụ nợ hiện tại do kết quả từ một sự kiện đã xảy ra, và Công ty có khả năng phải thanh toán nghĩa vụ này. Các khoản dự phòng được xác định trên cơ sở ước tính của Ban Tổng Giám đốc về các khoản chi phí cần thiết để thanh toán nghĩa vụ nợ này tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Doanh thu chưa thực hiện

Doanh thu chưa thực hiện là khoản doanh thu nhận trước liên quan đến một hay nhiều niên độ kế toán cho dịch vụ kinh doanh bất động sản chưa được cung cấp. Công ty ghi nhận các khoản doanh thu chưa thực hiện tương ứng với phần nghĩa vụ mà Công ty sẽ phải thực hiện trong tương lai. Khi các điều kiện ghi nhận doanh thu được thỏa mãn, doanh thu chưa thực hiện sẽ được ghi nhận vào Báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất giữa niên độ tương ứng với phần thỏa mãn điều kiện ghi nhận doanh thu đó.

Ghi nhận doanh thu

Doanh thu cung cấp dịch vụ

Doanh thu của giao dịch về cung cấp dịch vụ được ghi nhận khi kết quả của giao dịch đó được xác định một cách đáng tin cậy. Trường hợp giao dịch về cung cấp dịch vụ liên quan đến nhiều kỳ thì doanh thu được ghi nhận trong kỳ theo kết quả phần công việc đã hoàn thành tại ngày của Bảng cân đối kế toán hợp nhất của kỳ đó. Kết quả của giao dịch cung cấp dịch vụ được xác định khi thỏa mãn tất cả bốn (4) điều kiện sau:

- (a) Doanh thu được xác định tương đối chắc chắn;
- (b) Có khả năng thu được lợi ích kinh tế từ giao dịch cung cấp dịch vụ đó;
- (c) Xác định được phần công việc đã hoàn thành tại ngày của Bảng cân đối kế toán hợp nhất; và
- (d) Xác định được chi phí phát sinh cho giao dịch và chi phí để hoàn thành giao dịch cung cấp dịch vụ đó.

Doanh thu hoạt động tài chính

Lãi tiền gửi được ghi nhận trên cơ sở dồn tích, được xác định trên số dư các tài khoản tiền gửi và lãi suất áp dụng.

Lãi từ các khoản đầu tư được ghi nhận khi Công ty có quyền nhận khoản lãi.

Ngoại tệ

Các nghiệp vụ phát sinh bằng ngoại tệ được chuyển đổi theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Số dư các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ tại ngày kết thúc kỳ hoạt động được chuyển đổi theo tỷ giá của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch tại ngày này. Chênh lệch tỷ giá phát sinh được hạch toán vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.

Thuế

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

Số thuế phải trả hiện tại được tính dựa trên thu nhập chịu thuế trong kỳ. Thu nhập chịu thuế khác với lợi nhuận trước thuế được trình bày trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ. Thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản thu nhập hay chi phí tính thuế hoặc được khấu trừ trong các kỳ khác và ngoài ra không bao gồm các chi tiêu không chịu thuế hoặc không được khấu trừ.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính trên các khoản chênh lệch giữa giá trị ghi sổ và cơ sở tính thuế thu nhập của các khoản mục tài sản hoặc công nợ trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ và được ghi nhận theo phương pháp Bảng cân đối kế toán. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phải được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời còn tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để khấu trừ các khoản chênh lệch tạm thời.

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho kỳ tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán. Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và chỉ ghi vào vốn chủ sở hữu khi khoản thuế đó có liên quan đến các khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả được bù trừ khi Công ty có quyền hợp pháp để bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và khi các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế và Công ty có dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

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

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

Các quỹ tại doanh nghiệp

Toàn bộ phần lợi nhuận được sử dụng để trả cổ tức cho các cổ đông, trích Quỹ khen thưởng, phúc lợi, trích Quỹ thưởng ban điều hành và các quỹ khác thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông. Tỷ lệ phân phối cho từng khoản mục trên sẽ do Đại hội đồng cổ đông quyết định theo đề nghị của Hội đồng Quản trị.

Chính sách kế toán một số nghiệp vụ đặc thù của hoạt động kinh doanh bảo hiểm

Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm

Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm được trích lập theo quy định tại Thông tư 50/2017/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 15 tháng 5 năm 2017 (“Thông tư 50”) và các Công văn phê duyệt số 3654/BTC-QLBH ngày 30 tháng 3 năm 2018, số 14427/BTC-QLBH ngày 20 tháng 11 năm 2018, số 4370/BTC-QLBH ngày 10 tháng 4 năm 2020, số 14484/BTC-QLBH ngày 21 tháng 12 năm 2021 của Cục Quản lý, Giám sát bảo hiểm – Bộ Tài chính. Chi tiết như sau:

a) Nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ

Dự phòng phí chưa được hưởng:

Áp dụng tại Tổng Công ty Bảo hiểm PVI:

- Đối với nghiệp vụ bảo hiểm năng lượng: Áp dụng phương pháp trích lập dự phòng phí theo từng ngày.
- Đối với bảo hiểm hàng hóa, bảo hiểm xe cơ giới, bảo hiểm tín dụng và rủi ro tài chính, bảo hiểm thiệt hại kinh doanh, bảo hiểm nông nghiệp và bảo hiểm hàng không (trừ nghiệp vụ nhận tái): Áp dụng phương pháp trích lập dự phòng phí theo từng ngày.
- Đối với các nghiệp vụ bảo hiểm khác: Áp dụng phương pháp trích lập dự phòng phí 1/24.

Áp dụng tại Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI:

- Đối với các hợp đồng tái bảo hiểm có thời hạn bảo hiểm từ 01 năm trở xuống:

Dự phòng phí nhận tái bảo hiểm được tính bằng 25% phí nhận tái bảo hiểm trừ đi các khoản giảm trừ phí nhận tái bảo hiểm đối với các loại hình bảo hiểm vận chuyển hàng hóa và bằng 50% đối với các loại hình bảo hiểm khác.

Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm được tính bằng 25% phí nhượng tái đối với các loại hình bảo hiểm vận chuyển hàng hóa và bằng 50% đối với các loại hình bảo hiểm khác.

- Đối với các hợp đồng tái bảo hiểm có thời hạn bảo hiểm trên 01 năm:

Dự phòng phí nhận tái bảo hiểm và nhượng tái bảo hiểm được trích lập theo hệ số của thời hạn hợp đồng bảo hiểm: phương pháp 1/8.

Trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này, biến động dự phòng phí được theo dõi trên khoản mục “Các khoản giảm trừ doanh thu”.

Dự phòng bồi thường:

- Đối với các tổn thất đã phát sinh và đã nhận được thông báo, bao gồm cả nghiệp vụ bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm, Công ty thực hiện trích lập dự phòng bồi thường gốc và nhận tái bảo hiểm, dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm theo phương pháp từng hồ sơ, dựa trên mức trách nhiệm đối với các tổn thất đã xảy ra và đã nhận được thông báo.

- Đối với các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa được thông báo từ khách hàng (IBNR):

- Tổng Công ty Bảo hiểm PVI trích lập dựa trên tỷ lệ thống kê dữ liệu trong quá khứ.
- Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI trích lập dự phòng bồi thường nhận tái bảo hiểm theo tỷ lệ bằng 5% doanh thu phí nhận tái bảo hiểm đối với từng nghiệp vụ bảo hiểm, dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm theo tỷ lệ bằng 5% phí nhượng tái bảo hiểm theo từng nghiệp vụ bảo hiểm.

Dự phòng dao động lớn:

Theo Chuẩn mực Kế toán Việt Nam số 19 về Hợp đồng bảo hiểm, các tổn thất chưa phát sinh và không tồn tại tại ngày lập báo cáo tài chính (bao gồm cả dự phòng dao động lớn) thì không cần thiết phải trích lập dự phòng. Tuy nhiên, Công ty thực hiện chính sách dự phòng theo quy định của Bộ Tài chính. Việc trích lập được thực hiện đến khi khoản dự phòng này bằng 100% phí giữ lại trong kỳ hoạt động của Công ty và được áp dụng thống nhất đối với tất cả các loại hình nghiệp vụ:

- Tổng Công ty Bảo hiểm PVI trích lập với tỷ lệ 1% phí giữ lại trong kỳ.
- Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI trích lập với tỷ lệ 3% phí giữ lại trong kỳ.

Công ty không được bù trừ các khoản dự phòng cho hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm với dự phòng cho hoạt động nhượng tái bảo hiểm. Các khoản dự phòng này phải được trình bày riêng biệt trên các chỉ tiêu của Bảng cân đối kế toán hợp nhất, trong đó các khoản dự phòng phí chưa được hưởng và dự phòng bồi thường của hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm, dự phòng dao động lớn được phản ánh là nợ phải trả; Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm chưa được hưởng và dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm được phản ánh là tài sản tái bảo hiểm (trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này được theo dõi trên khoản mục "Phải thu khách hàng").

b) Nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe

Dự phòng toán học

Đối với các hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm (hợp đồng bảo hiểm) sức khỏe có thời hạn trên 01 năm, dự phòng toán học được trích lập như sau:

- Đối với các hợp đồng bảo hiểm sức khỏe chỉ bảo hiểm cho trường hợp chết, thương tật vĩnh viễn: Áp dụng phương pháp trích lập dự phòng toán học theo từng ngày trên cơ sở phí bảo hiểm gộp.

- Đối với các hợp đồng bảo hiểm sức khỏe khác:

- Tổng Công ty Bảo hiểm PVI áp dụng phương pháp trích lập dự phòng toán học theo từng ngày trên cơ sở phí bảo hiểm gộp.
- Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI đối với các hợp đồng tái bảo hiểm sức khỏe khác: Áp dụng phương pháp trích lập dự phòng toán học 1/8 trên cơ sở phí bảo hiểm gộp.

Dự phòng phí

Đối với các hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm (hợp đồng bảo hiểm) sức khỏe có thời hạn dưới 01 năm:

- Tổng Công ty Bảo hiểm PVI áp dụng phương pháp trích lập dự phòng phí theo từng ngày.
- Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI áp dụng phương pháp trích lập theo tỷ lệ 50% của tổng phí bảo hiểm.

Dự phòng bồi thường:

Đối với các tổn thất đã phát sinh và đã nhận được thông báo, bao gồm cả nghiệp vụ bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm, Công ty thực hiện trích lập dự phòng bồi thường gốc và nhận tái bảo hiểm, dự phòng

bồi thường nhượng tái bảo hiểm theo phương pháp từng hồ sơ, dựa trên mức trách nhiệm đối với các tổn thất đã xảy ra và đã nhận được thông báo.

Đối với các tổn thất đã phát sinh nhưng chưa được thông báo từ khách hàng (IBNR):

- Tổng Công ty Bảo hiểm PVI trích lập dựa trên tỷ lệ thống kê dữ liệu trong quá khứ.
- Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI trích lập dự phòng bồi thường nhận tái bảo hiểm theo tỷ lệ bằng 5% doanh thu phí nhận tái bảo hiểm đối với từng nghiệp vụ bảo hiểm, dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm theo tỷ lệ bằng 5% phí nhượng tái bảo hiểm theo từng nghiệp vụ bảo hiểm.

Ban Tổng Giám đốc tin tưởng dự phòng IBNR đã được đánh giá thận trọng và ghi nhận đầy đủ.

Dự phòng đảm bảo cân đối:

Được trích lập theo tỷ lệ 1% phí bảo hiểm giữ lại trong kỳ đối với Tổng Công ty Bảo hiểm PVI và 3% đối với Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI và được phản ánh vào khoản mục dự phòng dao động lớn trên bảng cân đối kế toán.

Công ty không được bù trừ các khoản dự phòng cho hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm với dự phòng cho hoạt động nhượng tái bảo hiểm. Các khoản dự phòng này phải được trình bày riêng biệt trên các chỉ tiêu của Bảng cân đối kế toán hợp nhất, trong đó các khoản dự phòng phí chưa được hưởng và dự phòng bồi thường của hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm, dự phòng dao động lớn được phản ánh là nợ phải trả; Dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm chưa được hưởng và dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm được phản ánh là tài sản tái bảo hiểm.

Ghi nhận doanh thu

Đối với nghiệp vụ bảo hiểm gốc

Doanh thu phí bảo hiểm gốc được ghi nhận theo quy định tại Thông tư số 50/2017/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 15 tháng 5 năm 2017 có hiệu lực từ ngày 01 tháng 7 năm 2017. Cụ thể, doanh thu phí bảo hiểm gốc được ghi nhận khi đáp ứng các điều kiện sau: (1) hợp đồng đã được giao kết giữa doanh nghiệp bảo hiểm và bên mua bảo hiểm và (2) bên mua bảo hiểm đã trả phí bảo hiểm hoặc có thỏa thuận với bên bán bảo hiểm về thời hạn thanh toán phí bảo hiểm (bao gồm cả thời gian gia hạn) nhưng không quá 30 ngày kể từ ngày bắt đầu thời hạn bảo hiểm (áp dụng đối với kỳ thanh toán phí bảo hiểm đầu tiên hoặc thanh toán phí bảo hiểm một lần). Riêng khoản phí bảo hiểm của kỳ đóng phí bảo hiểm đầu tiên (đối với trường hợp đóng phí theo kỳ) hoặc phí bảo hiểm đối với trường hợp đóng phí bảo hiểm một lần được hạch toán khi bắt đầu thời hạn bảo hiểm.

Đối với nghiệp vụ tái bảo hiểm

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

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

Trong kỳ, hoa hồng và các khoản thu khác từ hoạt động tái bảo hiểm theo hợp đồng được ghi nhận khi thực tế phát sinh. Cuối kỳ hoạt động, Công ty phải xác định doanh thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm chưa được hưởng tương ứng với khoản phí nhượng tái bảo hiểm chưa được ghi nhận trong kỳ để chuyển sang phân bổ vào các kỳ hoạt động sau theo phương pháp dự phòng phí tương ứng.

Chi phí

Chi phí bồi thường bảo hiểm gốc được ghi nhận trên cơ sở phát sinh khi Công ty chấp thuận bồi thường theo thông báo bồi thường.

Các khoản chi bồi thường nhận tái bảo hiểm được ghi nhận khi phát sinh, trên cơ sở bảng thông báo tái của các nhà tái bảo hiểm gửi cho Công ty và Công ty chấp thuận bồi thường.

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

Chi phí hoa hồng gốc và nhận tái bảo hiểm được ghi nhận tương ứng với phí bảo hiểm gốc và phí bảo hiểm nhận tái phát sinh trong kỳ. Trong kỳ, toàn bộ chi phí hoa hồng gốc và nhận tái bảo hiểm theo hợp đồng nhận tái bảo hiểm đã giao kết theo quy định của chế độ tài chính được phản ánh vào khoản mục “Chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm”.

Cuối kỳ hoạt động, Công ty phải xác định khoản chi phí hoa hồng gốc và nhận tái bảo hiểm chưa được tính chi phí kỳ này tương ứng với doanh thu phí bảo hiểm gốc và phí bảo hiểm nhận tái chưa được hưởng để chuyển sang phân bổ vào các kỳ sau theo phương pháp dự phòng phí tương ứng.

Quỹ dự trữ bắt buộc

Quỹ dự trữ bắt buộc được trích từ lợi nhuận sau thuế của các công ty bảo hiểm với tỷ lệ là 5% cho tới khi bằng 10% mức vốn điều lệ của các công ty này. Quỹ dự trữ bắt buộc được phản ánh vào khoản mục “Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu” trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ.

5. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	<u>Số cuối kỳ</u> VND	<u>Số đầu kỳ</u> VND
Tiền mặt	2.373.405.262	2.033.369.355
Tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn	303.483.244.970	718.670.582.295
Tiền đang chuyển	4.619.029.337	9.168.650.492
Các khoản tương đương tiền	12.699.680.000	105.240.000.000
Tiền gửi tại tài khoản phong tỏa nhận vốn góp (i)	633.058.104.290	588.487.320.000
	<u>956.233.463.859</u>	<u>1.423.599.922.142</u>

- (i) Phản ánh các khoản tiền là số tiền Công ty Cổ phần PVI – Công ty mẹ và các cổ đông khác nộp vào tài khoản phong tỏa nhận vốn góp ở Ngân hàng TMCP Đông Nam Á – Chi nhánh Đại An để mua cổ phiếu phát hành thêm của Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI – Công ty con của Công ty. Ngày 14 tháng 02 năm 2023, Tổng Công ty Tái bảo hiểm PVI đã báo cáo Bộ Tài chính về việc hoàn thành tăng vốn điều lệ theo các quy định hiện hành. Bộ Tài chính đã hoàn thiện dự thảo Nghị định quy định chi tiết Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 ngày 16 tháng 6 năm 2022 và đang trình Chính phủ xem xét ban hành. Ngay sau khi Chính phủ ký ban hành Nghị định, Bộ Tài chính sẽ giải quyết việc tăng vốn điều lệ của Tổng Công ty Tái bảo hiểm PVI theo luật định.

6. CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH

			Số cuối kỳ		Số đầu kỳ	
	Giá gốc	Giá trị hợp lý	Dự phòng	Giá gốc	Giá trị hợp lý	Dự phòng
			VND		VND	
a. Chứng khoán kinh doanh	1.469.637.136.394	1.432.551.256.394	(37.085.880.000)	1.672.409.689.394	1.711.899.793.000	(37.085.880.000)
- Tổng giá trị cổ phiếu	1.419.579.396.394	1.382.493.516.394	(37.085.880.000)	1.419.579.396.394	1.459.069.500.000	(37.085.880.000)
- Tổng giá trị trái phiếu	50.057.740.000	50.057.740.000	-	252.830.293.000	252.830.293.000	-
b. Đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	10.972.061.937.030	10.972.061.937.030	-	9.156.788.831.001	9.156.788.831.001	-
b1) Ngắn hạn	6.079.269.717.900	6.079.269.717.900	-	7.000.418.500.001	7.000.418.500.001	-
- Tiền gửi có kỳ hạn (i)	4.911.639.000.000	4.911.639.000.000	-	5.428.338.680.001	5.428.338.680.001	-
- Trái phiếu (ii)	1.077.630.717.900	1.077.630.717.900	-	1.572.079.820.000	1.572.079.820.000	-
- Chứng chỉ tiền gửi (iii)	90.000.000.000	90.000.000.000	-	-	-	-
b2) Dài hạn	4.892.792.219.130	4.892.792.219.130	-	2.156.370.331.000	2.156.370.331.000	-
- Tiền gửi có kỳ hạn (i)	3.022.419.666.130	3.022.419.666.130	-	456.000.000.000	456.000.000.000	-
- Trái phiếu (ii)	1.870.372.553.000	1.870.372.553.000	-	1.700.370.331.000	1.700.370.331.000	-
c. Đầu tư góp vốn vào đơn vị khác	64.539.474.000	21.193.709.573	(38.374.701.545)	64.539.474.000	22.904.709.573	(36.663.701.545)
- Đầu tư vào đơn vị khác (iv)	64.539.474.000	21.193.709.573	(38.374.701.545)	64.539.474.000	22.904.709.573	(36.663.701.545)

- (i) Phản ánh các khoản tiền gửi có kỳ hạn gốc trên 03 tháng và kỳ hạn còn lại không quá 12 tháng kể từ thời điểm báo cáo (ghi nhận là đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn ngắn hạn) và có kỳ hạn còn lại trên 12 tháng kể từ thời điểm báo cáo (ghi nhận là đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn dài hạn) tại các tổ chức tín dụng trong nước. Tại ngày 31 tháng 3 năm 2023, các hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn ngắn hạn với số tiền gốc là 754 tỷ VND được sử dụng làm tài sản đảm bảo cho các khoản vay ngắn hạn của các Công ty con (xem thêm Thuyết minh số 18).
- (ii) Phản ánh khoản đầu tư vào trái phiếu doanh nghiệp và tổ chức tín dụng có kỳ hạn còn lại dưới 12 tháng kể từ thời điểm báo cáo (ghi nhận là đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn ngắn hạn) và có kỳ hạn còn lại trên 12 tháng kể từ thời điểm báo cáo (ghi nhận là đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn dài hạn).
- (iii) Phản ánh chứng chỉ tiền gửi có kỳ hạn ngắn hạn tại các tổ chức tín dụng trong nước có kỳ hạn gốc trên 3 tháng và có kỳ hạn còn lại không quá 12 tháng kể từ ngày báo cáo.
- (iv) Phản ánh khoản góp vốn vào các công ty với thời hạn nắm giữ trên 1 năm kể từ thời điểm báo cáo.

Thông tin chi tiết về các công ty con thuộc sở hữu trực tiếp của Công ty tại ngày 31 tháng 3 năm 2023 như sau:

Công ty	Trụ sở chính	Tỷ lệ phần sở hữu (%)	Tỷ lệ quyền biểu quyết nắm giữ (%)	Hoạt động chính
Tổng Công ty Bảo hiểm PVI	Hà Nội	100	100	Bảo hiểm phi nhân thọ
Tổng Công ty Cổ phần Tái Bảo hiểm PVI	Hà Nội	73,11	73,11	Tái bảo hiểm
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ PVI	Hà Nội	89	89	Quản lý quỹ đầu tư
Quỹ Đầu tư Cơ hội PVI	Hà Nội	41,36	100	Quỹ đầu tư
Quỹ Đầu tư Hạ tầng PVI	Hà Nội	34,67	100	Quỹ đầu tư

Thông tin chi tiết về Quỹ Đầu tư Cơ hội PVI (“POF”) và Quỹ Đầu tư Hạ tầng PVI (“PIF”):

Quỹ Đầu tư Cơ hội PVI (POF) được thành lập ngày 08 tháng 10 năm 2015 dưới hình thức quỹ đóng theo Thông báo số 215/TB-UBCK của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và được tiếp tục gia hạn hoạt động đến ngày 08 tháng 10 năm 2025 theo Công văn số 3388/UBCK-QLQ ngày 20 tháng 5 năm 2020. Quỹ Đầu tư Hạ tầng PVI (PIF) được thành lập ngày 25 tháng 5 năm 2017 dưới hình thức quỹ đóng theo Thông báo số 153/TB-UBCK của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và được tiếp tục gia hạn đến ngày 25 tháng 5 năm 2027 theo Giấy chứng nhận số 26/GCN-UBCK ngày 25 tháng 6 năm 2021 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. POF và PIF được góp vốn bởi Công ty và các công ty con của Công ty là Tổng Công ty Bảo hiểm PVI và Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI. Các quỹ này đều được quản lý bởi Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ PVI. Ngân hàng lưu ký là Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Hà Thành.

Tổng số vốn của POF tại ngày 31 tháng 3 năm 2023 là 2.000.000.000.000 VND, được góp bởi các bên như sau:

	Số vốn góp VND	Tỷ lệ góp vốn %
Công ty Cổ phần PVI	827.272.730.000	41,36
Tổng Công ty Bảo hiểm PVI	868.181.820.000	43,41
Tổng Công ty Cổ phần Tái Bảo hiểm PVI	304.545.450.000	15,23
	2.000.000.000.000	100

Tổng số vốn của PIF tại ngày 31 tháng 3 năm 2023 là 1.500.000.000.000 VND, được góp bởi các bên như sau:

	Số vốn góp VND	Tỷ lệ góp vốn %
Công ty Cổ phần PVI	520.000.000.000	34,67
Tổng Công ty Bảo hiểm PVI	706.000.000.000	47,07
Tổng Công ty Cổ phần Tái Bảo hiểm PVI	274.000.000.000	18,26
	1.500.000.000.000	100

7. PHẢI THU NGẮN HẠN CỦA KHÁCH HÀNG

a) Phải thu ngắn hạn của khách hàng

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Phải thu về hoạt động bảo hiểm gốc	522.951.399.165	765.475.550.053
Phải thu về hoạt động nhận tái bảo hiểm	408.424.697.280	384.553.678.483
Phải thu về hoạt động nhượng tái bảo hiểm	702.388.191.337	920.690.569.418
Phải thu liên quan đến tài sản tái bảo hiểm (i)	10.045.735.700.291	9.477.135.577.087
Phải thu về hoạt động tài chính	343.480.700.415	296.892.054.101
Phải thu về hoạt động kinh doanh phi bảo hiểm	5.161.866.922	4.217.152.840
	12.028.142.555.410	11.848.964.581.982

b) Phải thu của khách hàng là các bên liên quan

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Các đơn vị thành viên trong Tập đoàn Dầu khí Việt Nam	62.987.386.716	459.325.126.910
Hannover Rück SE	6.320.870.337	3.566.514.753
HDI Global SE	1.067.821.856	3.419.905.793
HDI Global Network AG	3.913.226.587	1.778.653.497

(i) Phải thu liên quan đến tài sản tái bảo hiểm phản ánh giá trị của tài sản tái bảo hiểm bao gồm dự phòng phí nhượng tái bảo hiểm và dự phòng bồi thường nhượng tái bảo hiểm.

8. PHẢI THU KHÁC

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
a. Ngắn hạn		
- Tạm ứng cho người lao động	30.090.737.326	17.439.611.581
- Ký cược, ký quỹ	731.984.445	735.108.935
- Các khoản chi hệ HDI Global SE	11.117.928.948	1.508.028.200
- Phải thu khác (i)	220.767.298.522	220.739.295.295
	262.707.949.241	240.422.044.011
b. Dài hạn		
- Ký cược, ký quỹ	28.174.424.728	27.138.326.528
	28.174.424.728	27.138.326.528

(i) Số dư phải thu khác cuối kỳ bao gồm khoản phải thu đầu tư vào trái phiếu Sông Đà Thăng Long đã đến hạn thanh toán với số tiền 167.972.628.907 VND. Khoản đầu tư vào trái phiếu Sông Đà Thăng Long có thời hạn thanh toán là tháng 02 năm 2013. Đến ngày 31 tháng 3 năm 2023, Công ty đã trích lập dự phòng cho toàn bộ phần giá trị này. Theo phán quyết của Tòa án ngày 25 tháng 4 năm 2019, Công ty Cổ phần Sông Đà Thăng Long có nghĩa vụ phải chi trả bổ sung cho Công ty với số tiền là 343.677.871.600 VND tiền lãi trong hạn và lãi chậm thanh toán. Công ty chưa thể đánh giá được mức độ chắc chắn trong việc thu hồi khoản tiền nêu trên, do đó chưa ghi nhận khoản thu nhập này vào báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

9. DỰ PHÒNG PHẢI THU NGẮN HẠN KHÓ ĐÒI

			Số cuối kỳ		Số đầu kỳ	
	Giá gốc	Dự phòng	Giá trị có thể thu hồi VND	Giá gốc	Dự phòng	Giá trị có thể thu hồi VND
Tổng giá trị các khoản phải thu, cho vay quá hạn thanh toán hoặc chưa quá hạn nhưng khó có khả năng thu hồi	524.447.902.492	(227.530.570.270)	296.917.332.222	458.424.566.783	(226.316.889.528)	232.107.677.255
	<u>524.447.902.492</u>	<u>(227.530.570.270)</u>	<u>296.917.332.222</u>	<u>458.424.566.783</u>	<u>(226.316.889.528)</u>	<u>232.107.677.255</u>

- Không có khoản tiền phạt, phải thu về lãi trả chậm, theo hợp đồng phát sinh từ các khoản nợ quá hạn nhưng không được ghi nhận doanh thu.
- Một số khoản phải thu đã trích lập dự phòng có khả năng thu hồi thấp do đối.tác của Công ty gặp khó khăn về tài chính hoặc trong tình trạng phá sản.
- Giá trị có thể thu hồi của các khoản phải thu đã trích lập dự phòng được xác định bằng giá gốc trừ đi dự phòng đã trích lập.

10. TĂNG, GIẢM TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH

	Nhà cửa và vật kiến trúc VND	Thiết bị văn phòng VND	Phương tiện vận tải VND	Khác VND	Tổng VND
NGUYÊN GIÁ					
Số dư đầu kỳ	291.236.451.154	226.522.500.630	71.342.906.014	8.129.055.784	597.230.913.582
Mua sắm mới	-	3.940.210.000	1.533.718.182	-	5.473.928.182
Thanh lý, nhượng bán	-	(397.396.280)	-	-	(397.396.280)
Giảm khác	-	(76.240.000)	-	-	(76.240.000)
Số dư cuối kỳ	291.236.451.154	229.989.074.350	72.876.624.196	8.129.055.784	602.231.205.484
GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ					
Số dư đầu kỳ	70.977.714.269	190.069.961.879	54.348.013.282	8.114.738.602	323.510.428.032
Khấu hao trong kỳ	2.008.302.356	5.659.753.196	1.137.598.655	-	8.805.654.207
Thanh lý, nhượng bán	-	(397.396.280)	-	-	(397.396.280)
Giảm khác	-	(76.240.000)	-	-	(76.240.000)
Số dư cuối kỳ	72.986.016.625	195.256.078.795	55.485.611.937	8.114.738.602	331.842.445.959
GIÁ TRỊ CÒN LẠI					
Tại ngày đầu kỳ	220.258.736.885	36.452.538.751	16.994.892.732	14.317.182	273.720.485.550
Tại ngày cuối kỳ	218.250.434.529	34.732.995.555	17.391.012.259	14.317.182	270.388.759.525

Nguyên giá của tài sản cố định hữu hình bao gồm các tài sản cố định đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 3 năm 2023 là 182.790.200.306 VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 180.840.432.914 VND).

11. TĂNG, GIẢM TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

	Quyền sử dụng đất VND	Phần mềm máy tính VND	Tổng VND
NGUYÊN GIÁ			
Số dư đầu kỳ	42.930.348.893	172.175.686.213	215.106.035.106
Tăng trong kỳ	-	159.759.000	159.759.000
Số dư cuối kỳ	<u>42.930.348.893</u>	<u>172.335.445.213</u>	<u>215.265.794.106</u>
GIÁ TRỊ HAO MÒN LŨY KẾ			
Số dư đầu kỳ	1.719.482.285	127.530.807.966	129.250.290.251
Khấu hao trong kỳ	39.424.717	4.484.561.713	4.523.986.430
Số dư cuối kỳ	<u>1.758.907.002</u>	<u>132.015.369.679</u>	<u>133.774.276.681</u>
GIÁ TRỊ CÒN LẠI			
Tại ngày đầu kỳ	<u>41.210.866.608</u>	<u>44.644.878.247</u>	<u>85.855.744.855</u>
Tại ngày cuối kỳ	<u>41.171.441.891</u>	<u>40.320.075.534</u>	<u>81.491.517.425</u>

Nguyên giá của tài sản cố định vô hình bao gồm các tài sản cố định đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 31 tháng 3 năm 2023 là 117.393.500.213 VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 116.677.444.578 VND).

12. TĂNG, GIẢM BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ

	Số đầu kỳ VND	Tăng trong kỳ VND	Giảm trong kỳ VND	Số cuối kỳ VND
Nguyên giá	1.105.607.068.661	-	-	1.105.607.068.661
Nhà và quyền sử dụng đất	1.105.607.068.661	-	-	1.105.607.068.661
Giá trị hao mòn lũy kế	289.233.676.194	7.867.055.268	-	297.100.731.462
Nhà và quyền sử dụng đất	289.233.676.194	7.867.055.268	-	297.100.731.462
- <i>Khấu hao trong kỳ</i>	-	7.867.055.268	-	7.867.055.268
Giá trị còn lại	816.373.392.467	-	7.867.055.268	808.506.337.199
Nhà và quyền sử dụng đất	816.373.392.467	-	7.867.055.268	808.506.337.199

Bất động sản đầu tư dùng để cho thuê phản ánh phần giá trị của các tòa nhà thuộc sở hữu của Công ty tương ứng với phần diện tích cho thuê, được trích khấu hao theo phương pháp đường thẳng.

Tại ngày 31 tháng 3 năm 2023, Công ty đang trong quá trình xác định giá trị hợp lý của các bất động sản đầu tư này.

13. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC

	<u>Số cuối kỳ</u> VND	<u>Số đầu kỳ</u> VND
a. Ngắn hạn		
- Chi phí hoa hồng chưa phân bổ	492.736.638.564	480.280.344.498
- Chi phí trả trước ngắn hạn khác	175.928.310.411	173.098.756.482
	<u>668.664.948.975</u>	<u>653.379.100.980</u>
b. Dài hạn		
- Chi phí trả trước dài hạn khác	86.989.230.266	97.007.918.368
	<u>86.989.230.266</u>	<u>97.007.918.368</u>

14. PHẢI TRẢ NGƯỜI BÁN NGẮN HẠN

a) Phải trả người bán

	<u>Số cuối kỳ</u> VND	<u>Số đầu kỳ</u> VND
Phải trả về hoạt động bảo hiểm gốc	397.599.044.254	695.678.952.294
Phải trả về hoạt động nhận tái bảo hiểm	226.616.993.836	251.210.215.691
Phải trả về hoạt động nhượng tái bảo hiểm	2.109.123.188.882	2.034.697.706.911
Các khoản phải trả khách hàng khác	602.778.618.533	586.937.135.387
	<u>3.336.117.845.505</u>	<u>3.568.524.010.283</u>

b) Phải trả người bán là các bên liên quan

	<u>Số cuối kỳ</u> VND	<u>Số đầu kỳ</u> VND
Các đơn vị thành viên trong Tập đoàn Dầu khí Việt Nam	80.125.088.557	257.494.376.084
Hannover Rück SE	23.529.170.753	14.916.914.509
HDI Global SE	1.783.472.586	1.824.059.999
HDI Global Network AG	14.600.522.737	14.687.081.913

Công ty có đủ khả năng thanh toán các khoản phải trả người bán tại ngày kết thúc kỳ hoạt động.

15. NGƯỜI MUA TRẢ TIỀN TRƯỚC NGẮN HẠN

	<u>Số cuối kỳ</u> VND	<u>Số đầu kỳ</u> VND
Người mua trả tiền trước về hoạt động bảo hiểm	416.333.902.323	430.266.226.094
	<u>416.333.902.323</u>	<u>430.266.226.094</u>

16. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI THU/ PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

	Số đầu kỳ		Số phải nộp /thu trong kỳ	Số đã thực nộp /bù trừ trong kỳ	Số cuối kỳ	
	Phải thu	Phải trả			Phải thu	Phải trả
	VND	VND			VND	VND
Thuế giá trị gia tăng	3.283.531.512	95.830.566.872	190.939.492.043	237.650.703.386	3.283.531.512	49.119.355.529
Thuế thu nhập doanh nghiệp	-	71.847.524.050	47.946.210.011	73.384.567.351	1.484.342.523	47.893.509.233
Thuế, phí phải nộp khác	-	18.604.769.231	45.358.159.111	44.361.335.990	-	19.601.592.352
	3.283.531.512	186.282.860.153	284.243.861.165	355.396.606.727	4.767.874.035	116.614.457.114

17. PHẢI TRẢ KHÁC

	<u>Số cuối kỳ</u> VND	<u>Số đầu kỳ</u> VND
a. Ngắn hạn		
Nhận ký quỹ, ký cược	16.783.000.080	16.783.000.080
Các khoản bảo hiểm và kinh phí công đoàn	8.488.872.153	7.439.379.497
Các khoản phải trả, phải nộp khác	90.089.925.488	84.067.538.178
	<u>115.361.797.721</u>	<u>108.289.917.755</u>
b. Dài hạn		
Nhận ký quỹ, ký cược	32.289.245.862	31.884.592.502
	<u>32.289.245.862</u>	<u>31.884.592.502</u>

18. VAY NGẮN HẠN

	Số đầu kỳ		Trong kỳ		Số cuối kỳ	
	Giá trị	Số có khả năng trả nợ	Tăng	Giảm	Giá trị	Số có khả năng trả nợ
Vay ngắn hạn	28.998.000.000	28.998.000.000	610.593.437.398	28.998.000.000	610.593.437.398	610.593.437.398
Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Thành Công (i)	-	-	610.593.437.398	-	610.593.437.398	610.593.437.398
Ngân hàng TNHH MTV Shinhan Bank Việt Nam - Chi nhánh Phạm Hùng	28.998.000.000	28.998.000.000	-	28.998.000.000	-	-
	28.998.000.000	28.998.000.000	610.593.437.398	28.998.000.000	610.593.437.398	610.593.437.398

- (i) Phản ánh các khoản vay bằng VND tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Thành Công theo Hợp đồng vay số 01/22/HM/5554095 ngày 18 tháng 3 năm 2022 với hạn mức vay 500 tỷ VND của Tổng Công ty Bảo hiểm PVI – công ty con của Công ty và Hợp đồng vay số 01/22/HM/5551319 ngày 30 tháng 3 năm 2022 với hạn mức vay 200 tỷ VND của Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI – công ty con của Công ty để phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh của Công ty trong kỳ. Thời hạn vay tối đa của mỗi khoản vay là 12 tháng kể từ ngày tiếp theo của ngày giải ngân, lãi vay được trả hàng tháng với lãi suất quy định trên từng giấy nhận nợ. Các khoản vay được đảm bảo bằng các hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn ngắn hạn với tổng số tiền là 754 tỷ VND.

19. DỰ PHÒNG PHẢI TRẢ

a) Ngắn hạn

	<u>Số cuối kỳ</u> VND	<u>Số đầu kỳ</u> VND
Dự phòng phí chưa được hưởng	5.980.392.315.372	4.846.907.870.296
Dự phòng bồi thường	7.939.311.952.695	8.313.789.757.668
Dự phòng dao động lớn	388.975.605.179	368.069.765.542
	<u>14.308.679.873.246</u>	<u>13.528.767.393.506</u>

b) Dài hạn

	<u>Số cuối kỳ</u> VND	<u>Số đầu kỳ</u> VND
Dự phòng phải trả dài hạn khác	1.404.664.211	1.407.060.211
	<u>1.404.664.211</u>	<u>1.407.060.211</u>

20. VỐN CHỦ SỞ HỮU

	Vốn góp của chủ sở hữu VND	Thặng dư vốn cổ phần VND	Quỹ đầu tư phát triển VND	Vốn khác của chủ sở hữu VND	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối VND	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát VND	Tổng cộng VND
Số dư đầu năm trước	2.342.418.670.000	3.716.658.852.155	179.211.820.775	286.840.187.566	1.063.661.184.105	251.172.608.954	7.839.963.323.555
Lợi nhuận trong năm	-	-	-	-	833.910.607.033	39.267.066.391	873.177.673.424
Trích quỹ dự trữ bắt buộc	-	-	-	32.843.333.094	(32.843.333.094)	-	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	(46.674.523.703)	(1.995.542.662)	(48.670.066.365)
Trích quỹ khác	-	-	-	724.061.262	(724.061.262)	-	-
Chia cổ tức	-	-	-	-	(772.998.095.100)	(32.444.580.000)	(805.442.675.100)
Số dư đầu kỳ này	2.342.418.670.000	3.716.658.852.155	179.211.820.775	320.407.581.922	1.044.331.777.979	255.999.552.683	7.859.028.255.514
Lợi nhuận trong kỳ	-	-	-	-	255.342.923.556	13.336.778.753	268.679.702.309
Trích quỹ dự trữ bắt buộc	-	-	-	8.481.976.064	(8.481.976.064)	-	-
Chia cổ tức (i)	-	-	-	-	-	(9.786.587.501)	(9.786.587.501)
Số dư cuối kỳ này	2.342.418.670.000	3.716.658.852.155	179.211.820.775	328.889.557.986	1.291.192.725.471	259.549.743.935	8.117.921.370.322

- (i) Tạm ứng cổ tức lần thứ hai năm 2022 cho các cổ đông theo Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông thường niên và Nghị quyết của Hội đồng Quản trị của công ty con.

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

	Kỳ này VND	Năm trước VND
- Vốn đầu tư của chủ sở hữu		
+ Vốn góp đầu kỳ	2.342.418.670.000	2.342.418.670.000
+ Vốn góp cuối kỳ	2.342.418.670.000	2.342.418.670.000
- Cổ tức, lợi nhuận đã chia	-	(772.998.095.100)

Cổ phiếu

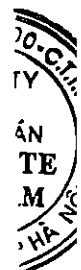
Tại ngày 31 tháng 3 năm 2023, số cổ phiếu đang lưu hành của Công ty như sau:

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	234.241.867	234.241.867
<i>Cổ phiếu phổ thông</i>	<i>234.241.867</i>	<i>234.241.867</i>
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	234.241.867	234.241.867
<i>Cổ phiếu phổ thông</i>	<i>234.241.867</i>	<i>234.241.867</i>
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	234.241.867	234.241.867
<i>Cổ phiếu phổ thông</i>	<i>234.241.867</i>	<i>234.241.867</i>

Cổ phiếu phổ thông có mệnh giá là 10.000 VND/cổ phiếu.

21. CÁC KHOẢN MỤC NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

	Đơn vị	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
1. Hợp đồng bảo hiểm gốc chưa phát sinh trách nhiệm	VND	1.779.480.979.590	2.361.603.179.806
2. Phải thu đòi người thứ ba	VND	53.546.437.047	63.442.561.336
3. Nợ khó đòi đã xử lý	VND	333.669.365.446	333.669.365.446
4. Ngoại tệ các loại			
+ Đô.la Mỹ	USD	5.279.208	3.300.384
+ Đồng tiền chung Châu Âu	EUR	124.617	358.318
+ Đồng Rúp Nga	RUB	2.070.319	2.288.628
+ Bảng Anh	GBP	224	458



22. BÁO CÁO BỘ PHẬN

Bộ phận theo khu vực địa lý

Công ty không có hoạt động kinh doanh nào ngoài lãnh thổ Việt Nam; do vậy, Công ty không có bộ phận kinh doanh theo khu vực địa lý ngoài Việt Nam.

Bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh

Để phục vụ mục đích quản lý, cơ cấu tổ chức của Công ty được chia thành 3 bộ phận hoạt động: bộ phận hoạt động đầu tư, bộ phận kinh doanh bảo hiểm gốc phi nhân thọ và bộ phận kinh doanh tái bảo hiểm phi nhân thọ. Công ty lập báo cáo bộ phận theo ba bộ phận kinh doanh này.

Hoạt động chủ yếu của ba bộ phận kinh doanh trên như sau:

Bộ phận hoạt động đầu tư: chủ yếu là các khoản tiền gửi có kỳ hạn, mua trái phiếu, cổ phiếu, ủy thác đầu tư, hợp tác đầu tư và kinh doanh bất động sản;

Bộ phận kinh doanh bảo hiểm gốc phi nhân thọ: khai thác các sản phẩm bảo hiểm phi nhân thọ;

Bộ phận kinh doanh tái bảo hiểm phi nhân thọ: hoạt động kinh doanh nhận, nhượng tái bảo hiểm.

CÔNG TY CỔ PHẦN PVI
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)

MẪU SỐ B 09a-DN/HN

Các thông tin bộ phận về hoạt động kinh doanh của Công ty như sau:

Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ tại ngày 31 tháng 3 năm 2023:

Chỉ tiêu	Bảo hiểm		Bộ phận hoạt động đầu tư	Loại trừ	Tổng
	Bộ phận kinh doanh bảo hiểm gốc phí nhân thọ	Bộ phận kinh doanh tái bảo hiểm			
	VND	VND	VND	VND	VND
Tài sản bộ phận	1.278.782.017.401	14.436.193.056.133	22.813.342.099.430	(11.068.411.631.841)	27.459.905.541.123
Nợ phải trả bộ phận	13.218.621.010.113	7.525.189.319.195	2.288.690.484.978	(3.690.516.643.485)	19.341.984.170.801

Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ cho kỳ hoạt động 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2023:

Chỉ tiêu	Bảo hiểm		Bộ phận hoạt động đầu tư	Loại trừ	Tổng
	Bộ phận kinh doanh bảo hiểm gốc phí nhân thọ	Bộ phận kinh doanh tái bảo hiểm			
	VND	VND	VND	VND	VND
Doanh thu thuần theo bộ phận	1.188.434.325.589	548.451.695.302	536.963.644.352	(296.717.165.586)	1.977.132.499.657
<i>Bảo hiểm</i>	<i>1.188.434.325.589</i>	<i>548.451.695.302</i>	-	<i>(131.498.873.661)</i>	<i>1.605.387.147.230</i>
<i>Đầu tư</i>	-	-	<i>536.963.644.352</i>	<i>(165.218.291.925)</i>	<i>371.745.352.427</i>
Chi phí theo bộ phận	1.033.184.375.158	619.244.225.893	193.431.916.983	(186.784.651.554)	1.659.075.866.480
Lợi nhuận trước thuế theo bộ phận	155.249.950.431	(70.792.530.591)	343.531.727.369	(109.932.514.032)	318.056.633.177

CÔNG TY CỔ PHẦN PVI
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)

MẪU SỐ B 09a-DN/HN

Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2022:

Chỉ tiêu	Bảo hiểm		Bộ phận hoạt động đầu tư VND	Loại trừ VND	Tổng VND
	Bảo hiểm phí nhân thọ				
	Bộ phận kinh doanh bảo hiểm gốc phi nhân thọ VND	Bộ phận kinh doanh tái bảo hiểm VND			
Tài sản bộ phận	1.963.199.979.046	14.624.405.038.221	20.885.315.196.369	(11.349.326.918.717)	26.123.593.294.919
Nợ phải trả bộ phận	12.914.226.404.293	7.667.738.731.766	1.624.120.641.996	(3.941.520.738.650)	18.264.565.039.405

Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ cho kỳ hoạt động 3 tháng kết thúc ngày 31 tháng 3 năm 2022:

Chỉ tiêu	Bảo hiểm		Bộ phận hoạt động đầu tư VND	Loại trừ VND	Tổng VND
	Bảo hiểm phí nhân thọ				
	Bộ phận kinh doanh bảo hiểm gốc phi nhân thọ VND	Bộ phận kinh doanh tái bảo hiểm VND			
Doanh thu thuần theo bộ phận	934.984.372.556	624.891.233.058	497.430.273.004	(380.590.395.439)	1.676.715.483.178
<i>Bảo hiểm</i>	<i>934.984.372.556</i>	<i>624.891.233.058</i>	-	<i>(120.333.883.512)</i>	<i>1.439.541.722.101</i>
<i>Đầu tư</i>	-	-	<i>497.430.273.004</i>	<i>(260.256.511.927)</i>	<i>237.173.761.077</i>
Chi phí theo bộ phận	917.531.539.577	514.912.777.423	102.224.702.832	(147.221.912.898)	1.387.447.106.934
Lợi nhuận trước thuế theo bộ phận	17.452.832.979	109.978.455.634	395.205.570.172	(233.368.482.541)	289.268.376.244

23. TỔNG DOANH THU BÁN HÀNG VÀ CUNG CẤP DỊCH VỤ

a) Doanh thu

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Thu phí bảo hiểm gốc	3.230.914.215.424	3.233.909.484.008
Thu phí nhận tái bảo hiểm	501.161.520.658	429.533.117.247
Thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm	206.371.909.799	189.438.312.637
Thu khác từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm	15.173.890.284	12.838.163.537
Doanh thu kinh doanh phí bảo hiểm	47.014.889.667	44.329.413.672
	4.000.636.425.832	3.910.048.491.101

b) Doanh thu đối với các bên liên quan

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Các đơn vị thành viên trong Tập đoàn Dầu khí Việt Nam	763.720.722.579	1.607.452.985.257
Hannover Rück SE	15.776.542.448	7.490.107.716
HDI Global SE	1.835.824.022	548.372.294
HDI Global Network AG	3.249.070.032	301.434.433
HDI Global Insurance Limited Liability Company	34.183.828.496	-

24. CÁC KHOẢN GIẢM TRỪ DOANH THU

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Phí nhượng tái bảo hiểm	1.759.138.088.087	1.384.590.040.565
Tăng dự phòng phí	589.096.300.848	1.041.587.314.763
	2.348.234.388.935	2.426.177.355.328

25. GIÁ VỐN HÀNG BÁN VÀ DỊCH VỤ CUNG CẤP

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Chi bồi thường bảo hiểm gốc	791.068.831.523	658.746.411.152
Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm	147.824.303.206	192.681.402.752
Các khoản giảm trừ:	(452.307.771.499)	(456.818.121.081)
- Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm	(443.194.753.546)	(450.056.255.573)
- Thu đòi người thứ ba bồi hoàn	(6.886.077.384)	(3.586.001.489)
- Thu hàng đã xử lý bồi thường 100%	(2.226.940.569)	(3.175.864.019)
Tăng dự phòng bồi thường	132.531.931.547	123.946.351.886
Số trích dự phòng dao động lớn trong kỳ	20.905.839.637	22.576.025.904
Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm	722.290.812.863	652.008.557.364
- Chi khác hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc	147.236.924.275	107.383.338.904
- Chi khác hoạt động kinh doanh nhận tái bảo hiểm	128.906.476.040	99.657.361.726
- Chi khác hoạt động nhượng tái bảo hiểm	17.173.175.395	16.596.437.474
- Chi hoạt động kinh doanh bảo hiểm khác	428.974.237.153	428.371.419.260
Giá vốn dịch vụ kinh doanh phí bảo hiểm	24.872.104.492	22.543.744.215
	1.387.186.051.769	1.215.684.372.192

26. CHI PHÍ QUẢN LÝ DOANH NGHIỆP

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Chi phí nhân viên	92.512.126.818	90.600.965.503
Chi phí văn phòng	7.149.676.612	4.487.429.242
Chi phí khấu hao tài sản cố định	10.696.700.990	5.829.118.407
Chi phí dịch vụ mua ngoài và chi phí khác	51.167.988.855	40.638.406.637
	161.526.493.275	141.555.919.789

27. CHI PHÍ SẢN XUẤT KINH DOANH THEO YẾU TỐ

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm	933.339.710.124	764.769.208.717
Chi phí nhân viên	249.822.557.592	262.641.177.172
Chi phí văn phòng	25.220.938.965	20.126.875.331
Chi phí khấu hao tài sản cố định và bất động sản đầu tư	20.916.434.112	16.568.892.160
Chi phí dịch vụ mua ngoài và chi phí khác	319.412.904.251	293.134.138.601
	1.548.712.545.044	1.357.240.291.981

28. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Lãi tiền gửi	162.772.918.163	110.541.208.486
Lãi đầu tư trái phiếu	50.038.526.477	54.046.524.630
Lãi kinh doanh cổ phiếu	32.731.457.402	15.059.953.546
Cổ tức, lợi nhuận được chia	9.880.000.000	-
Lãi chênh lệch tỷ giá	47.546.776.394	9.829.487.828
	302.969.678.436	189.477.174.490

29. CHI PHÍ TÀI CHÍNH

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Lỗ chênh lệch tỷ giá	45.001.049.146	15.223.017.111
Trích lập dự phòng giảm giá các khoản đầu tư	1.711.000.000	18.156.900
Lãi tiền vay	3.076.651.522	1.121.634.039
Chi phí tài chính khác	42.762.209.626	13.761.918.526
	92.550.910.294	30.124.726.576

30. THU NHẬP KHÁC

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Thu nhập từ hoạt động thu hộ bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế	19.585.584.117	-
Các khoản khác	2.175.200.207	3.367.172.915
	21.760.784.324	3.367.172.915

31. CHI PHÍ KHÁC

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Chi phí hoạt động thu hộ bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế	17.752.447.987	-
Các khoản khác	59.963.155	82.088.377
	17.812.411.142	82.088.377

32. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Lợi nhuận trước thuế	318.056.633.177	289.268.376.244
Điều chỉnh cho thu nhập chịu thuế		
Trừ: Thu nhập không chịu thuế	(82.987.731.050)	11.485.791.128
- Cổ tức, lợi nhuận được chia	-	(6.600.000.000)
- (Lãi)/Lỗ của Quỹ Đầu tư Cơ hội PVI và Quỹ Đầu tư Hạ tầng PVI	(72.091.513.972)	26.270.345.883
- (Lãi) chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại số dư ngoại tệ cuối kỳ	(5.278.134.024)	(8.184.554.755)
- Thu nhập khác không chịu thuế	(5.618.083.054)	-
Cộng: Các khoản chi phí không được khấu trừ	2.541.687.165	18.088.409.634
- Lỗ chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại số dư ngoại tệ cuối kỳ	776.111.290	71.520.314
- Chi phí trích trước	(7.153.604.286)	14.966.402.016
- Thù lao Hội đồng Quản trị	869.238.095	717.000.000
- Khấu hao xe ô tô có nguyên giá trên 1,6 tỷ đồng	82.072.677	19.731.030
- Chi phí khác không được khấu trừ	7.967.869.389	2.875.599.374
- Hoàn nhập dự phòng đầu tư	-	(561.843.100)
Thu nhập chịu thuế năm hiện hành	237.610.589.291	318.842.577.006
Thuế suất thông thường	20%	20%
Chi phí thuế TNDN theo thuế suất thông thường	47.522.117.858	63.768.515.401
Điều chỉnh chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp của năm trước vào chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp kỳ này	424.092.153	868.956.283
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp tính trên thu nhập chịu thuế năm hiện hành	47.946.210.011	64.637.471.684

300-c
TY
H
DÁN
TTE
AM
IP H

N

N

33. LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU

	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
Lợi nhuận kế toán sau thuế thu nhập doanh nghiệp	255.342.923.556	214.687.526.244
Số trích quỹ khen thưởng, phúc lợi ước tính	(3.064.115.083)	(9.231.563.628)
Lợi nhuận để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu	252.278.808.473	205.455.962.616
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành bình quân trong kỳ	234.241.867	234.241.867
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	1.077	877

Không có công cụ có thể tác động suy giảm lãi trên cổ phiếu trong tương lai.

34. CÔNG CỤ TÀI CHÍNH

Quản lý rủi ro vốn

Công ty quản lý nguồn vốn nhằm đảm bảo rằng Công ty có thể vừa hoạt động liên tục vừa tối đa hóa lợi ích của các cổ đông thông qua tối ưu hóa số dư nguồn vốn và công nợ.

Cấu trúc vốn của Công ty gồm có các khoản nợ thuần (bao gồm các khoản vay trừ đi tiền và các khoản tương đương tiền) và phần vốn chủ sở hữu (bao gồm vốn góp, các quỹ dự trữ và lợi nhuận sau thuế chưa phân phối).

Hệ số đòn bẩy tài chính

Hệ số đòn bẩy tài chính của Công ty tại ngày kết thúc kỳ hoạt động như sau:

	Số cuối kỳ VND	Số đầu kỳ VND
Các khoản vay	610.593.437.398	28.998.000.000
Trừ: Tiền và các khoản tương đương tiền	956.233.463.859	1.423.599.922.142
Nợ thuần	-	-
Vốn chủ sở hữu	8.117.921.370.322	7.859.028.255.514
Tỷ lệ nợ thuần trên vốn chủ sở hữu	-	-

Các chính sách kế toán chủ yếu

Chi tiết các chính sách kế toán chủ yếu và các phương pháp mà Công ty áp dụng (bao gồm các tiêu chí để ghi nhận, cơ sở xác định giá trị và cơ sở ghi nhận các khoản thu nhập và chi phí) đối với từng loại tài sản tài chính, công nợ tài chính và công cụ vốn được trình bày tại Thuyết minh số 4.

Các loại công cụ tài chính

	Số cuối kỳ		Số đầu kỳ	
	Giá trị ghi sổ	Giá trị hợp lý	Giá trị ghi sổ	Giá trị hợp lý
	VND	VND	VND	VND
Tài sản tài chính				
Tiền và các khoản tương đương tiền	956.233.463.859	956.233.463.859	1.423.599.922.142	1.423.599.922.142
Phải thu khách hàng và phải thu khác	1.986.761.512.319	1.986.761.512.319	2.367.759.438.862	2.367.759.438.862
Đầu tư tài chính	12.430.777.965.879	12.425.806.902.997	10.819.988.412.850	10.891.593.333.574
	15.373.772.942.057	15.368.801.879.175	14.611.347.773.854	14.682.952.694.578
Công nợ tài chính				
Phải trả người bán và phải trả khác	3.475.959.350.935	3.475.959.350.935	3.701.259.141.043	3.701.259.141.043
Chi phí phải trả	60.027.805.101	60.027.805.101	47.693.546.531	47.693.546.531
Các khoản vay	610.593.437.398	610.593.437.398	28.998.000.000	28.998.000.000
	4.146.580.593.434	4.146.580.593.434	3.777.950.687.574	3.777.950.687.574

Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và công nợ tài chính được phản ánh theo giá trị mà công cụ tài chính có thể chuyển đổi trong một giao dịch hiện tại giữa các bên tham gia, ngoại trừ trường hợp bắt buộc phải bán hoặc thanh lý. Công ty sử dụng các phương pháp và giả định sau để ước tính giá trị hợp lý:

- Giá trị hợp lý của các khoản đầu tư được xác định như trình bày tại Thuyết minh số 6.
- Giá trị hợp lý của các khoản mục ngắn hạn gồm tiền và các khoản tương đương tiền, các khoản phải thu khách hàng, phải thu khác, các khoản phải trả người bán, chi phí phải trả ngắn hạn và các khoản phải trả ngắn hạn khác tương đương với giá trị ghi sổ của các khoản mục này do các công cụ này có kỳ hạn ngắn.
- Đối với các tài sản tài chính và công nợ tài chính mà không có 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.

Mục tiêu quản lý rủi ro tài chính

Công ty đã xây dựng hệ thống quản lý rủi ro nhằm phát hiện và đánh giá các rủi ro mà Công ty phải chịu, thiết lập các chính sách và quy trình kiểm soát rủi ro ở mức chấp nhận được. Hệ thống quản lý rủi ro được xem xét lại định kỳ nhằm phản ánh những thay đổi của điều kiện thị trường và hoạt động của Công ty.

Rủi ro tài chính bao gồm rủi ro thị trường (bao gồm rủi ro tỷ giá, rủi ro lãi suất và rủi ro về giá), rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản và rủi ro bảo hiểm.

Rủi ro thị trường

Hoạt động kinh doanh của Công ty sẽ chủ yếu chịu rủi ro khi có sự thay đổi về tỷ giá hối đoái, lãi suất và giá.

Quản lý rủi ro tỷ giá

Công ty thực hiện một số các giao dịch có gốc ngoại tệ, theo đó, Công ty sẽ chịu rủi ro khi có biến động về tỷ giá.

Trong kỳ, Công ty đã có các giao dịch thương mại và phi thương mại bằng đồng USD, Euro, Won Hàn Quốc, Ringit Malaysia, Rúp Nga và một số đồng ngoại tệ khác.

Công ty chịu rủi ro đối với biến động về tỷ giá hối đoái từ các giao dịch thương mại và phi thương mại của các đơn vị trong nội bộ Công ty. Biến động tỷ giá có thể làm mất vốn hoặc giảm kết quả hoạt động kinh doanh. Rủi ro tỷ giá của Công ty được kiểm soát và theo dõi chặt chẽ hàng ngày trên cơ sở các hạn mức giao dịch.

Quản lý rủi ro lãi suất

Công ty chịu rủi ro lãi suất phát sinh từ các khoản vay chịu lãi suất đã được ký kết. Rủi ro này sẽ được Công ty quản lý bằng cách duy trì ở mức độ hợp lý các khoản vay và phân tích tình hình cạnh tranh trên thị trường để có được lãi suất có lợi cho Công ty từ các nguồn cho vay thích hợp.

Quản lý rủi ro về giá cổ phiếu

Các cổ phiếu do Công ty nắm giữ bị ảnh hưởng bởi các rủi ro thị trường phát sinh từ tính không chắc chắn về giá trị tương lai của cổ phiếu đầu tư. Công ty quản lý rủi ro về giá cổ phiếu bằng cách thiết lập hạn mức đầu tư. Hội đồng Quản trị của Công ty cũng xem xét và phê duyệt các quyết định đầu tư vào cổ phiếu như ngành nghề kinh doanh, công ty để đầu tư, v.v. Công ty đánh giá rủi ro về giá cổ phiếu là không đáng kể.

Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng xảy ra khi một khách hàng hoặc đối tác không đáp ứng được các nghĩa vụ trong hợp đồng dẫn đến các tổn thất tài chính cho Công ty. Công ty có chính sách tín dụng phù hợp và thường xuyên theo dõi tình hình để đánh giá xem Công ty có chịu rủi ro tín dụng hay không. Rủi ro tín dụng đã được Ban Tổng Giám đốc đánh giá một cách thận trọng như trình bày tại các Thuyết minh số 6 và số 9.

Quản lý rủi ro thanh khoản

Mục đích quản lý rủi ro thanh khoản nhằm đảm bảo đủ nguồn vốn để đáp ứng các nghĩa vụ tài chính hiện tại và trong tương lai. Tính thanh khoản cũng được Công ty quản lý nhằm đảm bảo mức phụ trội giữa công nợ đến hạn và tài sản đến hạn trong kỳ ở mức có thể được kiểm soát đối với số vốn mà Công ty tin rằng có thể tạo ra trong kỳ đó. Chính sách của Công ty là theo dõi thường xuyên các yêu cầu về thanh khoản hiện tại và dự kiến trong tương lai nhằm đảm bảo Công ty duy trì đủ mức dự phòng tiền mặt, các khoản vay và đủ vốn mà các cổ đông cam kết góp nhằm đáp ứng các quy định về tính thanh khoản ngắn hạn và dài hạn hơn.

Các bảng dưới đây trình bày chi tiết các mức đáo hạn theo hợp đồng còn lại đối với tài sản tài chính và công nợ tài chính phi phái sinh và thời hạn thanh toán như đã được thỏa thuận. Các bảng này được trình bày dựa trên dòng tiền chưa chiết khấu của tài sản tài chính và dòng tiền chưa chiết khấu của công nợ tài chính tính theo ngày sớm nhất mà Công ty phải trả. Việc trình bày thông tin tài sản tài chính phi phái sinh là cần thiết để hiểu được việc quản lý rủi ro thanh khoản của Công ty khi tính thanh khoản được quản lý trên cơ sở công nợ và tài sản thuần.

	Dưới 1 năm VND	Trên 1 năm VND	Tổng VND
Số cuối kỳ			
Tiền và các khoản tương đương tiền	956.233.463.859	-	956.233.463.859
Phải thu khách hàng và phải thu khác	1.986.761.512.319	-	1.986.761.512.319
Đầu tư tài chính	7.511.820.974.294	4.918.956.991.585	12.430.777.965.879
	10.454.815.950.472	4.918.956.991.585	15.373.772.942.057
Số cuối kỳ			
Các khoản vay	610.593.437.398	-	610.593.437.398
Phải trả người bán và phải trả khác	3.443.670.105.073	32.289.245.862	3.475.959.350.935
Chi phí phải trả	60.027.805.101	-	60.027.805.101
	4.114.291.347.572	32.289.245.862	4.146.580.593.434
Chênh lệch thanh khoản thuần	6.340.524.602.900	4.886.667.745.723	11.227.192.348.623
	Dưới 1 năm VND	Trên 1 năm VND	Tổng VND
Số đầu kỳ			
Tiền và các khoản tương đương tiền	1.423.599.922.142	-	1.423.599.922.142
Phải thu khách hàng và phải thu khác	2.367.759.438.862	-	2.367.759.438.862
Đầu tư tài chính	8.635.742.309.395	2.184.246.103.455	10.819.988.412.850
	12.427.101.670.399	2.184.246.103.455	14.611.347.773.854
Số đầu kỳ			
Các khoản vay	28.998.000.000	-	28.998.000.000
Phải trả người bán và phải trả khác	3.669.004.389.885	31.884.592.502	3.700.888.982.387
Chi phí phải trả	47.693.546.531	-	47.693.546.531
	3.745.695.936.416	31.884.592.502	3.777.580.528.918
Chênh lệch thanh khoản thuần	8.681.405.733.983	2.152.361.510.953	10.833.767.244.936

Ban Tổng Giám đốc đánh giá rủi ro thanh khoản ở mức thấp. Ban Tổng Giám đốc tin tưởng rằng Công ty có thể tạo ra đủ nguồn tiền để đáp ứng các nghĩa vụ tài chính khi đến hạn.

Rủi ro bảo hiểm

Rủi ro bảo hiểm tồn tại tại các công ty con của Công ty thực hiện hoạt động kinh doanh bảo hiểm bao gồm Tổng Công ty Bảo hiểm PVI và Tổng Công ty Cổ phần Tái bảo hiểm PVI. Rủi ro của bất kỳ hợp đồng bảo hiểm nào là khả năng xảy ra sự kiện bảo hiểm và tính không chắc chắn của số tiền bồi thường bảo hiểm theo hợp đồng. Bản chất của hợp đồng bảo hiểm là rủi ro xảy ra sự kiện bảo hiểm ngẫu nhiên và do đó không thể dự đoán trước được.

Để đạt được mục tiêu quản lý rủi ro bảo hiểm, các đơn vị đã thiết lập và áp dụng đầy đủ các quy trình đánh giá rủi ro trước khi chấp nhận bảo hiểm, quy trình chuyển giao rủi ro bảo hiểm (tái bảo hiểm), quy trình giám định tổn thất và quy trình giải quyết bồi thường.

35. NGHIỆP VỤ VÀ SỐ DƯ VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Danh sách các bên liên quan có giao dịch và số dư chủ yếu trong kỳ:

<u>Bên liên quan</u>	<u>Mối quan hệ</u>
Tập đoàn Dầu khí Việt Nam	Cổ đông góp vốn
HDI Global SE	Cổ đông góp vốn
Các đơn vị thành viên trong Tập đoàn Dầu khí Việt Nam	Cùng cổ đông góp vốn
Hannover Rück SE	Cùng cổ đông góp vốn
HDI Global Network AG	Cùng cổ đông góp vốn
HDI Global Insurance Limited Liability Company	Cùng cổ đông góp vốn

Giao dịch bán hàng và cung cấp dịch vụ với các bên liên quan được trình bày tại Thuyết minh số 23.

Các giao dịch khác với các bên liên quan trong kỳ như sau:

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
	VND	VND
Hannover Rück SE		
Chi bồi thường nhận tái	9.272.042.103	4.126.319.730
Chuyển phí nhượng tái	24.695.622.779	506.770.853
Thu bồi thường nhượng tái	5.974.202.668	282.974.535
HDI Global SE		
Chuyển phí nhượng tái	9.879.200.561	5.963.958.320
Thu bồi thường nhượng tái	5.756.038.881	3.407.518.778
Chi khác nhượng tái bảo hiểm	(9.094.800)	-
HDI Global Network AG		
Chuyển phí nhượng tái	34.202.090.817	2.763.220.835
Thu bồi thường nhượng tái	6.096.575.826	932.745.196
Chi môi giới nhận tái bảo hiểm	(65.715.092)	-
HDI Global Insurance Limited Liability Company		
Chi bồi thường nhận tái bảo hiểm	2.149.927.017	-
Chi hoa hồng nhận tái bảo hiểm	2.219.966.366	-
Chi môi giới nhận tái bảo hiểm	3.682.348.534	-

Số dư phải thu, phải trả các bên liên quan được trình bày tương ứng tại các Thuyết minh số 7 và số 14.

Thu nhập của thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và Người quản lý khác

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
	VND	VND
Hội đồng Quản trị	5.606.526.043	3.790.750.750
Ban Kiểm soát	1.582.604.350	1.699.500.750
Tổng Giám đốc	2.634.794.350	2.965.810.750
Người Quản lý khác	11.195.689.977	14.924.524.374

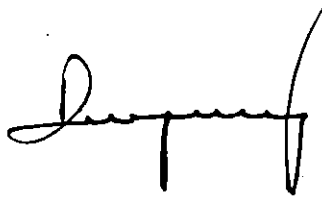
36. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

Thông tin bổ sung cho các khoản phi tiền tệ

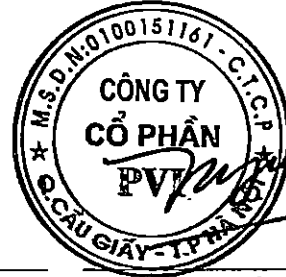
Tiền chi cho vay, mua công cụ nợ của đơn vị khác trong kỳ không bao gồm 202.772.553.000 VND, là khoản trái phiếu phân loại lại từ chứng khoán kinh doanh sang đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn dài hạn. Vì vậy, các khoản tiền tương ứng đã được điều chỉnh trên chỉ tiêu "Tăng chứng khoán kinh doanh".



Hoàng Huy Hiệp
Người lập biểu



Trần Duy Cường
Kế toán trưởng



Nguyễn Xuân Hòa
Tổng Giám đốc

Ngày 15 tháng 5 năm 2023

PH. H. ★ ★ ★

C.T.C.P ★ ★ ★